



**PENGARUH PENGALAMAN AUDIT INTERNAL, *WHISTLEBLOWING*
SYSTEM DAN EFEKTIVITAS KOMITE AUDIT DALAM
MENDETEKSI *FRAUD* DI PERUSAHAAN BUMN**

SKRIPSI

SANI MUHAMMAD

2110112138

PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

2025



**PENGARUH PENGALAMAN AUDIT INTERNAL, *WHISTLEBLOWING*
SYSTEM DAN EFEKTIVITAS KOMITE AUDIT DALAM
MENDETEKSI *FRAUD* DI PERUSAHAAN BUMN**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi**

SANI MUHAMMAD 2110112138

PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

2025

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Sani Muhammad

NIM : 2110112138

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 16 Juni 2025

Yang menyatakan,



(Sani Muhammad)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Sani Muhammad
NIM : 2110112138
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

Pengaruh Pengalaman Audit Internal, Whistleblowing System, dan Efektifitas Komite Audit Dalam Mendeteksi Fraud di Perusahaan BUMN

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 16 Juni 2025


METER
TEMPER
50852ALX048990258
(Sani Muhammad)

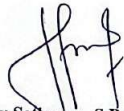
SKRIPSI

PENGARUH PENGALAMAN AUDIT INTERNAL,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, DAN EFEKTIVITAS KOMITE AUDIT
DALAM MENDETEKSI FRAUD DI PERUSAHAAN BUMN

Dipersiapkan dan disusun oleh :

SANI MUHAMMAD 2110112138

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 24 Juni 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk menerima



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

Ketua Penguji



Ranti Nugraheni, S.Si, M.Ak
Penguji I



Dewi Darmastuti, SE, M.S.AK
Penguji II




Dr. Juhaedah, SE., MM
Dekan



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Koordinator Prodi S1 Akutansi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 24 Juni 2025



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2024/2025

Pada hari ini, Selasa, tanggal 24 Juni 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Sani Muhammad

NIM : 2110112138

Program Studi : Akuntansi S1

Judul Tugas Akhir :

Pengaruh Pengalaman Audit Internal, Whistleblowing System Dan Efektifitas Komite
Audit Dalam Mendeteksi Fraud Di Perusahaan BUMN

Dinyatakan yang bersangkutan Lulus / ~~Tidak Lulus~~ / ~~Sidang Ulang~~*, dengan Nilai Rata-Rata 77,33
dan Nilai Huruf B+

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak	Ketua	
2	Ranti Nugraheni, S.Si, M.Ak	Anggota I	
3	Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak	Anggota II **)	

Keterangan:

- *) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100	= A
80 - 84.99	= A-
75 - 79.99	= B+
70 - 74.99	= B
65 - 69.99	= B-
60 - 64.99	= C+
55 - 59.99	= C
40 - 54.99	= D
0 - 39.99	= E

Jakarta, 24 Juni 2025

Mengesahkan
a.n. DEKAN
Koordinator Prodi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak

***The Effect of Internal Audit Experience, Whistleblowing System,
and Audit Committee Effectiveness in Fraud Detection in State-
Owned Companies***

By Sani Muhammad

This study uses a quantitative approach to empirically analyze the effect of internal audit experience, whistleblowing system, and audit committee effectiveness in fraud detection. The population of this study includes 64 state-owned companies during 2019 to 2023. The research sample consisted of 32 companies selected using purposive sampling method. This study managed to collect a total of 160 observation data during the 2019-2023 period. The data were analyzed using panel data regression with STATA software. The results of the analysis show that internal auditor experience has a negative effect on fraud detection.. On the other hand, the whistleblowing system and the effectiveness of the audit committee does not have a significant effect on fraud detection.

Keywords: *Internal Auditor Experience, Whistleblowing System, Audit Committee, Fraud.*

**Pengaruh Pengalaman Audit Internal, *Whistleblowing System*, dan
Efektivitas Komite Audit Dalam Pendeteksian *Fraud* di
Perusahaan BUMN**

Oleh Sani Muhammad

Penelitian ini memakai pendekatan kuantitatif untuk menganalisis secara empiris pengaruh pengalaman audit internal, *whistleblowing system*, dan efektivitas komite audit dalam pendeteksian *fraud*. Populasi penelitian ini meliputi 64 perusahaan BUMN selama tahun 2019 hingga 2023. Sampel penelitian terdiri dari 32 perusahaan yang dipilih menggunakan metode purposive sampling. Penelitian ini berhasil mengumpulkan total 160 data observasi selama periode 2019-2023. Data dianalisis menggunakan regresi data panel dengan perangkat lunak STATA. Hasil analisis menunjukkan bahwa pengalaman auditor internal memiliki pengaruh pada deteksi *fraud* namun negatif. Sebaliknya, *whistleblowing system* dan efektivitas komite audit tidak memberikan pengaruh signifikan terhadap deteksi *fraud*.

Kata kunci: Pengalaman Auditor Internal, *Whistleblowing System*, Komite Audit, *Fraud*

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat, karunia, dan kekuatan yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pengalaman Audit Internal, *Whistleblowing System*, dan Efektivitas Komite Audit Dalam Mendeteksi *Fraud* Di Perusahaan BUMN”

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penelitian ini tidak terlepas dari bantuan, doa, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dekan Dr. Jubaedah, SE., MM dan Kepala Program Studi S1 Akuntansi Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak yang telah menyelenggarakan dan menyediakan segala kebutuhan terkait skripsi. Penulis juga mengucapkan banyak terima kasih kepada ibu Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan dukungan moral secara penuh selama proses penulisan skripsi ini.

Selain itu kedua orang tua dan keluarga tercinta di rumah, yang selalu memberikan doa, cinta, dan motivasi yang tidak pernah putus, serta menjadi sumber semangat utama dalam menyelesaikan studi ini dan juga teman-teman S1 Akuntansi UPNVJ angkatan 2021 yang saling mendukung di setiap proses perkuliahan maupun penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan masukan yang membangun demi kesempurnaan karya ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi tambahan referensi bagi peneliti selanjutnya.

Jakarta, 24 Juni 2025



Sani Muhammad

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK	iv
KEPENTINGAN AKADEMIS	
PENGESAHAN	v
BERITA ACARA.....	vi
ABSTRACT.....	vii
ABSTRAK	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori Agency	11
2.1.2 <i>Fraud Diamond</i>	12
2.1.2.1 Elemen – Elemen <i>Fraud Diamond</i>	13
2.1.3 Pendeteksian <i>Fraud</i>	15
2.1.4 BUMN	17
2.1.5 Audit Internal	18
2.1.5.1 Kode Etik Profesi Audit Internal	20
2.1.6 <i>Whistleblowing System</i>	20
2.1.6.1 Jenis – Jenis <i>Whistleblowing System</i>	21
2.1.6.2 Efektivitas <i>Whistleblowing System</i>	23

2.1.7 Komite Audit	23
2.1.7.1 Efektivitas Komite Audit	24
2.1.7.2 Tugas Pokok dan Fungsi Komite Audit dalam Pencegahan dan Pendeteksian <i>Fraud</i>	23
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Model Penelitian.....	36
2.4 Hipotesis	36
2.4.1 Pengaruh Pengalaman Auditor Internal terhadap pendeteksian <i>fraud</i>	36
2.4.2 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap pendeteksian <i>fraud</i>	37
2.4.3 Pengaruh Efektivitas Komite Audit terhadap pendeteksian <i>fraud</i>	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
3.1.1 Variabel Dependen	40
3.1.1.1 Pendeteksian <i>Fraud</i>	40
3.1.2 Variabel Independen	42
3.1.2.1 Pengalaman Auditor Internal	42
3.1.2.2 <i>Whistleblowing System</i>	43
3.1.2.3 Efektivitas Komite Audit	43
3.2 Populasi dan Sampel	47
3.2.1 Populasi	47
3.2.2 Sampel	47
3.3 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	48
3.2.1 Sumber Data	48
3.2.1 Teknik Pengumpulan Data	48
3.4 Teknik Analisis Data	49
3.4.1 Uji Statistik Deskriptif	49
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	49
3.4.2.1 Uji Normalitas	49
3.4.2.1 Uji Multikolinearitas	50
3.4.2.1 Uji Heteroskedastisitas	50
3.4.2.1 Uji Autokorelasi	51

3.4.3 Analisis Regresi Panel	51
3.4.3.1 Pemilihan Model Regresi	51
3.4.3.2 Uji <i>Chow</i>	52
3.4.3.3 Uji <i>Hausman</i>	53
3.4.3.4 Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM Test)	53
3.4.4 Pengujian Hipotesis	54
3.4.1 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	54
3.4.2 Uji Signifikansi Parsial (Uji t)	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	54
4.2 Deskripsi Data Penelitian	55
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	56
4.2.2 Uji Spesifikasi Model	58
4.3 Uji Asumsi Klasik	60
4.3.1 Uji Normalitas	60
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	61
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	62
4.3.3 Uji Auto Korelasi.....	62
4.4 Uji Hipotesis dan Analisis	63
4.4.2 Uji Stimultan (Uji F).....	63
4.4.3 Uji Regresi Parsial (Uji T).....	64
4.5 Model Regresi	65
4.6 Pembahasan	67
4.6.1 Pengaruh Pengalaman Auditor Internal Terhadap Deteksi <i>Fraud</i>	67
4.6.2 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Deteksi <i>Fraud</i>	68
4.6.3 Pengaruh Efektivitas Komite Audit Terhadap Deteksi <i>Fraud</i>	70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	73
5.1 Kesimpulan.....	73
5.2 Keterbatasan Penelitian	74
5.3 Saran	74

DAFTAR PUSTAKA	75
RIWAYAT HIDUP	79
LAMPIRAN.....	80

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kasus <i>Fraud</i> di BUMN.....	5
Tabel 2. Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3. Operasionalisasi Variabel	44
Tabel 4. Kriteria Pengambilan Sampel	54
Tabel 5. Simbol Variabel	56
Tabel 6. Hasil Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 7. Hasil Uji <i>Chow</i>	59
Tabel 8. Hasil <i>Lagrange Multiplier</i>	59
Tabel 9 Hasil Uji Normalitas <i>Skewness Kurtosis</i>	60
Tabel 10. Hasil Uji Normalitas Winsorized 5%.....	61
Tabel 11. Hasil Uji Multikolinearitas	62
Tabel 12. Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 13. Hasil Uji Auto Korelasi	63
Tabel 14. Hasil Uji Regresi Model CEM robust.....	64
Tabel 15. Rekapitan Hasil Uji	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik Kasus Kecurangan di Indonesia	2
Gambar 2. Grafik TPK Instansi	3
Gambar 3. Model Penelitian	36

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	80
Lampiran 2	82
Lampiran 3	84
Lampiran 4	87
Lampiran 5	91