

**PENGARUH PRINSIP-PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*  
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*  
(Studi pada BUMN yang Berpusat di Kota Bandung)**

**SKRIPSI**

*Diajukan sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi  
Akuntansi, Universitas Pendidikan Indonesia*



**Disusun oleh:**

Muhammad Rijal

1504673

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

**2019**

**PENGARUH PRINSIP-PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*  
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD***

(Studi pada BUMN yang Berpusat di Kota Bandung)

Oleh:

Muhammad Rijal

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Muhammad Rijal

Universitas Pendidikan Indonesia

2019

Hak Cipta dilindungi undang-undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,  
dengan dicetak ulang, di *photocopy*, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH PRINSIP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD***

(Studi pada BUMN yang Berpusat di Kota Bandung)

**SKRIPSI**

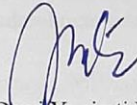
**Disusun Oleh :**

Muhammad Rijal

1504673

Telah Disetujui Oleh :

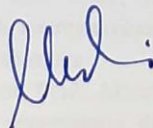
**Pembimbing**



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si.  
NIP 19710629 200604 2 001

Mengetahui,

**Ketua Program Studi Akuntansi**



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 19820123 200501 2 002

## **ABSTRAK**

### **Pengaruh Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance***

### **Terhadap Pencegahan *Fraud***

**(Studi pada BUMN yang Berpusat di Kota Bandung)**

**Oleh:**

**Muhammad Rijal**

**Pembimbing:**

**Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh prinsip-prinsip *good corporate governance* terhadap pencegahan *fraud* pada Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang berpusat di Kota Bandung. Variabel yang digunakan adalah prinsip-prinsip *good corporate governance* dan pencegahan *fraud*. Sampel yang digunakan sebanyak tujuh perusahaan BUMN yang berpusat di Kota Bandung. Prinsip-prinsip *good corporate governance* pada penelitian ini diukur menggunakan prinsip-prinsip *good corporate governance* menurut KNKG dan pencegahan *fraud* pada penelitian ini diukur menggunakan metode pencegahan *fraud* menurut Sudarmo. Data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dari penyebaran angket kepada setiap BUMN. Dalam menganalisis data, penelitian ini menggunakan pengujian statistik analisis korelasi sederhana *rank spearman* dan menghitung besaran pengaruhnya menggunakan koefisien determinasi. Berdasarkan perhitungan analisis *rank spearman* dengan bantuan *software* SPSS 25.0 menghasilkan bahwa prinsip-prinsip *good corporate governance* berpengaruh positif terhadap pencegahan *fraud* sebesar 0,5041% sedangkan 99,4959% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti.

**Kata Kunci: Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance*, Pencegahan *Fraud***

## **ABSTRACT**

### ***The Effect of Principles of Good Corporate Governance to Fraud Prevention***

***(Study on BUMN Based in Bandung)***

***Author :***

***Muhammad Rijal***

***Supervisor :***

***Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si.***

*This study aims to determine the effect of principles of good corporate governance to fraud prevention on BUMN based in Bandung. Variable used are principles of good corporate governance and fraud prevention. The sample of this study was seven BUMN based in Bandung. In this study, principles of good corporate governance is measured by used principles of good corporate governance according to KNKG and fraud prevention is measured by used fraud prevention method according to Sudarmo. The data used are primary data obtained from distributing questionnaires to each BUMN. . In analyzing the data, this research uses statistical analysis of simple correlation analysis of spearman rank and calculate the magnitude of its influence using coefficient of determination. Based on the calculation of correlation analysis with the help of SPSS 25.0 result that principles of good corporate governance affect the fraud prevention by 0,5041%, and 99,4959% is influenced by other factors not examined.*

***Keywords: principles of Good Corporate Governance, Fraud Prevention***

## DAFTAR ISI

**PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH**

**UCAPAN TERIMA KASIH**

**ABSTRAK**

**ABSTRACT**

**KATA PENGANTAR..... i**

**DAFTAR ISI..... ii**

**DAFTAR GAMBAR..... v**

**DAFTAR TABEL ..... vi**

**DAFTAR LAMPIRAN ..... vii**

**BAB I PENDAHULUAN..... 1**

1.1. Latar Belakang ..... 1

1.2. Rumusan Masalah ..... 5

1.3. Tujuan Penelitian ..... 6

1.4. Kegunaan Penelitian..... 6

1.4.1. Kegunaan Teoritis ..... 6

1.4.2. Kegunaan Praktis ..... 6

**BAB II TINJAUAN TEORI, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS  
..... 7**

2.1. Tinjauan Teori..... 7

2.1.1. Teori Keagenan (*Agency Theory*) dan Kaitannya dengan Pencegahan  
*Fraud* ..... 7

2.1.2. Prinsip-Prinsip *Good Corporate Governance* ..... 8

2.1.2.1. Definisi *Good Corporate Governance* ..... 8

2.1.2.2. Tujuan dan Manfaat *Corporate Governance* ..... 9

2.1.2.3. Prinsip atau Asas *Good Corporate Governance* ..... 10

2.1.3. Pencegahan *Fraud*..... 15

2.1.3.1. Definisi *Fraud*..... 15

2.1.3.3. Faktor-faktor Pendorong Terjadinya *Fraud* ..... 17

2.1.3.4. Pencegahan *Fraud*..... 18

2.1.3.5. Metode Pencegahan *Fraud*..... 18

2.2.	Penelitian Terdahulu .....	20
2.3.	Kerangka Pemikiran.....	24
2.4.	Hipotesis .....	25
<b>BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN .....</b>		<b>26</b>
3.1.	Objek Penelitian .....	26
3.2.	Metode Penelitian .....	26
3.2.1.	Desain Penelitian.....	26
3.2.2.	Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....	26
3.2.2.1.	Definisi Variabel .....	26
3.2.2.2.	Variabel Independen.....	27
3.2.2.3.	Variabel Dependen .....	27
3.2.3.	Populasi dan Sampel Penelitian .....	28
3.2.3.1.	Populasi Penelitian .....	28
3.2.3.2.	Sampel Penelitian .....	28
3.2.4.	Teknik Pengumpulan Data .....	29
3.2.5.	Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	30
3.2.5.1.	Analisis Data .....	30
3.2.5.2.	Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	33
3.2.5.2.1.	Uji Validitas Instrumen Penelitian.....	33
3.2.5.2.2.	Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	34
3.2.6.	Rancangan Pengujian Hipotesis .....	35
3.2.6.1.	Penetapan Hipotesis Nol (Ho) .....	35
3.2.6.2.	Rancangan Analisis Hipotesis .....	36
3.2.6.3.	Pemilihan Pengujian Tes Statistik .....	36
3.2.7.	Analisis Koefisien Korelasi.....	36
3.2.8.	Penarikan Kesimpulan .....	38
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>39</b>
4.1.	Hasil Penelitian .....	39
4.1.1.	Gambaran Umum Subjek Penelitian .....	39
4.1.1.1.	Karakteristik Responden.....	42
4.1.2.	Deskripsi Data Variabel Penelitian .....	43
4.1.2.1.	Prinsip-Prinsip Good Corporate Governance.....	43
4.1.2.2.	Pencegahan Fraud.....	47

4.2.2.	Analisis atas Pencegahan <i>Fraud</i> pada BUMN yang Berpusat di Kota Bandung .....	54
4.2.3.	Uji Validitas Item dan Realibilitas Instrumen .....	56
4.2.3.1.	Uji Validitas Item .....	56
4.2.3.2.	Uji Reliabilitas Instrumen.....	58
4.2.4.	Analisis Pengaruh Prinsip-Prinsip Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud pada BUMN yang Berpusat di Kota Bandung.....	60
4.2.5.	Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud .....	62
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>64</b>
5.1.	Simpulan .....	64
5.2.	Saran .....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>66</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jenis Industri yang paling dirugikan dari tindakan <i>Fraud</i> .....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	24

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel .....	28
Tabel 3.2 Perusahaan-Perusahaan yang Menjadi Populasi Penelitian.....	29
Tabel 3.3 Responden Penelitian.....	30
Tabel 3.4 Skala <i>Likert</i> .....	31
Tabel 3.5 Interpretasi skor X.....	33
Tabel 3.6 Interpretasi skor Y.....	33
Tabel 3.7 Tiingkat Korelasi dan Kekuatan Hubungan.....	37
Tabel 3.8 Pedoman untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Determinasi.....	38
Tabel 4.1 Karakteristik Responden .....	42
Tabel 4.2 Skor Transparansi .....	43
Tabel 4.3 Skor Akuntabilitas .....	44
Tabel 4.4 Skor Responsibilitas .....	45
Tabel 4.5 Skor Independensi.....	46
Tabel 4.6 Skor Kewajaran dan Kesetaraan .....	47
Tabel 4.7 Skor Penetapan Kebijakan Anti <i>Fraud</i> .....	48
Tabel 4.8 Skor Prosedur Pencegahan Baku .....	48
Tabel 4.9 Skor Organisasi.....	49
Tabel 4.10 Skor Teknik Pengendalian .....	50
Tabel 4.11 Skor Kepekaan Terhadap <i>Fraud</i> .....	51
Tabel 4.12 Tabulasi Jawaban Responden atas Prinsip-Prinsip GCG.....	52
Tabel 4.13 Tabulasi Jawaban Responden atas Pencegahan <i>Fraud</i> .....	54
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Variabel X.....	57
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas Variabel Y .....	58
Tabel 4.16 Reliability Statistic Variabel X .....	59
Tabel 4.17 Reliability Statistic Variabel Y .....	59
Tabel 4.18 Skor Total Pengaruh Prinsip-Prinsip GCG Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	61
Tabel 4.19 Korelasi.....	61

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2. Tabulasi Hasil Kuesioner
- Lampiran 3. Hasil Validitas X
- Lampiran 4. Hasil Validitas Y
- Lampiran 5. Hasil Reliabilitas dan Korelasi
- Lampiran 6. Frekuensi Bimbingan
- Lampiran 7. Frekuensi Bimbingan
- Lampiran 8. Matriks Perbaikan SUP Penguji 1
- Lampiran 9. Matriks Perbaikan SUP Penguji 2
- Lampiran 10. Matriks Perbaikan SUP Penguji 3
- Lampiran 11. Persetujuan Perbaikan SUP
- Lampiran 12. Surat Permohonan Izin Penyebaran Kuesioner
- Lampiran 13. Surat dari PT. Indah Karya
- Lampiran 14. Bukti Sebar Kuesioner di PT. Biofarma
- Lampiran 15. Surat dari PT. Kereta Api Indonesia
- Lampiran 16. Surat dari PT. Len Industri
- Lampiran 17. Surat dari PT. Pindad
- Lampiran 18. Surat dari PT. Pos Indonesia
- Lampiran 19. Surat dari PT. Perkebunan Nusantara VIII
- Lampiran 20. Riwayat Hidup

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku dan Artikel Jurnal:

- ACFE Indonesia Chapter. (2017). *Suvey Fraud Indonesia 2016*. Jakarta.
- Agustiani, Siska, N. K., Sujana, E., & Wahyuni, M. A. (2016). Pengaruh Whistleblowing System dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pengelolaan Keuangan Penerimaan Pendapatan Asli Daerah (Studi pada Dinas Pendapatan Daerah Kabupaten Buleleng). *E-Journal SI Ak Universitas Pendidika Ganesha Jurusan Akuntansi Program SI*, 6(3).
- Albrecht et.al. (2012). *Fraud Examination* (Third Edit). South Western: a part of Chengange Learning.
- Anugerah, R. (2014). Peranan Good Corporate Governance dalam Pencegahan Fraud. *Jurnal Akuntansi*, 3(1), 101–113.
- Arens, A. . (2015). *Auditing dan jasa assurance pendekatan terintegrasi. Jilid 1 Edisi Kelimabelas*. Jakarta: Erlangga.
- Arief Efendi, M. (2016). *The Power of Good Corporate Governance: Teori dan Implementasi (Edisi 2)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fardannuha, I., Gunawan, H., & Mey. (2016). Pengaruh Peran Audit Internal dan Penerapan Prinsip-Prinsip Good Corporate Governance terhadap Pencegahan Kecurangan ( Studi Kasus di Beberapa BUMN Di Kota Bandung ). *Prosiding Akuntansi*, 2, 837–847.
- FCGI. (2000). *Peranan Dewan Komisaris dan Komite Audit dalam Pelaksanaan Corporate Governance ( Tata Kelola Perusahaan ) The Roles of the Board of Commissioners and the Audit Committee Peranan Dewan Komisaris dan Komite Audit dalam Pelaksanaan Corporate Governance*. 45.
- Fitratul Jannah, S. (2016). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud di Bank Perkreditan Rakyat (Studi pada Bank Perkreditan Rakyat di Surabaya). *Akrual*, 7(2), 177–191.
- Gusnardi. (2009). Pengaruh Peran Komite Audit, Pengendalian Internal, Audit Internal dan Tata Kelola. *Ekuitas*, 15(110), 130–146. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2011.v15.i1.2283>
- Halbouni, S. S., Obeid, N., & Garbou, A. (2016). Corporate governance and information technology in fraud prevention and detection: Evidence from the UAE. *Managerial Auditing Journal*, 31(6–7), 589–628. <https://doi.org/10.1108/MAJ-02-2015-1163>
- Husna, F. (2013). Pengaruh Penerapan sistem Pengendalian Intern Kas Dan Implementasi Good Corporate Governance Terhadap Kecurangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Bumn Di Kota Padang), Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. *Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang 2013*.

- Karnoyo. (2013). *Forensic Fraud*. Yogyakarta: Andi Offset.
- KNKG. (2006). *Pedoman Umum Good Corporate Indonesia*.
- Law, P. (2011). Corporate Governance and No fraud Occurrence in Organizations: Hongkong Evidence. *Managerial Auditing Journal*, 26(6), 501–518.
- Lo, A. W. Y., Wong, R. M. K., & Firth, M. (2010). Can corporate governance deter management from manipulating earnings? Evidence from related-party sales transactions in China. *Journal of Corporate Finance*, 16(2), 225–235. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2009.11.002>
- Othman, R., Aris, N. A., Mardiyah, A., Zainan, N., & Amin, N. M. (2015). Fraud Detection and Prevention Methods in the Malaysian Public Sector: Accountants' and Internal Auditors' Perceptions. *Procedia Economics and Finance*, 28(April), 59–67. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(15\)01082-5](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(15)01082-5)
- Riduwan, & Sunarto. (2013). *Pengantar Statistika untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Ekonomi, Komunikasi dan Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Salleh, S. M., & Othman, R. (2016). Board of Director's Attributes as Deterrence to Corporate Fraud. *Procedia Economics and Finance*, 35(16), 82–91. [https://doi.org/10.1016/s2212-5671\(16\)00012-5](https://doi.org/10.1016/s2212-5671(16)00012-5)
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis* (6th ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Siregar, S. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS Edisi Pertama*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Soleman, R. (2013). Pengaruh Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud. *JAAI*, 17, 57–74.
- Sudarmo, Sawardi, & Yulianto, A. (2009). *Fraud auditing*. Bogor: Pusat Pendidikan Dan Pelatihan Pengawasan Badan Pengawasan Keuangan Dan Pembangunan.
- Sudjana. (2005). *Metoda Statistika*. Bandung: Tarsito.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, & Endaryanto. (2016). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: Graha Ilmu.
- Sutedi, A. (2011). *Good Corporate Governance*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Warsono, S. (2009). *Corporate Governance Concept and Model*. Yogyakarta: Center for Good Corporate Governance Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Gadjah Mada.
- Yuniarti, R. D. (2017). *The Effect of Internal Control and Anti-Fraud Awareness*

*on Fraud Prevention ( A Survey on Inter-Governmental Organizations )*. 20(1), 113–124. <https://doi.org/10.14414/jebav.v20i1.626>

Zelmiyanti, R., & Anita, L. (2015). Pengaruh Budaya Organisasi dan Peran Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 8, 67–76.

#### **Peraturan dan Perundangan-Undangan:**

International Auditing and Assurance Standards Board. (2010). *International Standards on Auditing:240*

Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara No: PER-01/MBU/2011 tentang penerapan tata kelola perusahaan yang baik (*Good corporate governance*) pada Badan Usaha Milik Negara.

Undang-Undang Nomor 20 tahun 2001 tentang perubahan atas Undang-undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang pemberantasan tindak pidana korupsi

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 19 Tahun 2003 tentang Badan Usaha Milik Negara

#### **Sumber Online:**

BPKP. (2017). Berita Seputar Perwakilan BPKP Provinsi Bangka Belitung: Workshop Manajemen Aset dan *Fraud Control*. Retrieved from <https://bpkp.go.id/babel/berita/read/17478/0/Workshop-Manajemen-Aset-dan-Fraud-Control.bpkp>

BUMN. (2018). Hindari Fraud (Kecurangan). Retrieved from <https://bumn.go.id/ptpn1/berita/1-Hindari-Fraud-Kecurangan->

Kompas. (2017). Korupsi BUMN yang Makin Menggila. Retrieved from <https://money.kompas.com/read/2017/04/15/070000926/korupsi.bumn.yang.makin.menggila>

Rimanews. (2015). BPK Temukan Kecurangan BUMN Senilai Rp8,6 Triliun, Ini Rinciannya. Retrieved from <http://archive.rimanews.com/ekonomi/keuangan/read/20150407/205958/BPK-Temukan-Kecurangan-BUMN-Senilai-Rp8-6-Triliun-Ini-Rinciannya>