

TESIS
ANALISIS AUDIT INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, *GOOD*
***CORPORATE GOVERNANCE* DALAM PENCEGAHAN FRAUD:**
MODERASI KUALITAS AUDIT



Rananda Djulianti Melinda

1711824025

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2026

THESIS

**ANALYSIS OF INTERNAL AUDIT, WHISTLEBLOWING SYSTEM, AND
GOOD CORPORATE GOVERNANCE IN FRAUD PREVENTION: THE
MODERATING ROLE OF AUDIT QUALITY**



Intelligentia - Dignitas

Rananda Djulianti Melinda

1711824025

MASTER OF ACCOUNTING PROGRAM

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

JAKARTA STATE UNIVERSITY

2026

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung SFD Tower B, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227, Fax: (021) 4706285, Surat Elektronik: fe@unj.ac.id
Laman: fe.unj.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap	: Rananda Djulianti Melinda
No.Reg	: 1711824025
Program Studi	: Magister Akuntansi
Similarity Score (Turnitin)	: 18%

Judul Tesis:
ANALISIS AUDIT INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DALAM PENCEGAHAN FRAUD: MODERASI KUALITAS AUDIT

Mengetahui,
Koordinator Program Studi
S2 Magister Akuntansi

Jakarta, 8 Agustus 2026
Mahasiswa,

Prof. Dr. Rida Prihatni, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA
NIP. 19760425200112200



Rananda Djulianti Melinda

Catatan :
Terlampir hasil turnitin

Intelligentia - Dignitas

ABSTRAK

IRANANDA DJULIANTI MELINDA. Analisis Audit Internal, Whistleblowing System, Good Corporate Governance dalam Pencegahan Fraud: Moderasi Kualitas Audit. Tesis. Jakarta. Program Studi Magister Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Negeri Jakarta. 2026.

Penelitian ini bertujuan menguji pengaruh audit internal, whistleblowing system, dan good corporate governance terhadap pencegahan fraud serta menguji kualitas audit sebagai variabel moderasi pada bank BUMN di Jakarta. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer. Populasi penelitian mencakup 1.050 pegawai yang bekerja pada unit audit internal, manajemen risiko, kepatuhan, dan tata kelola perusahaan di Bank Mandiri, Bank Rakyat Indonesia, Bank Negara Indonesia, dan Bank Tabungan Negara. Sampel berjumlah 278 responden yang ditetapkan melalui tabel Krejcie dan Morgan serta dialokasikan secara proporsional. Peneliti menghimpun data melalui kuesioner berskala Likert 1 sampai 5 dan mengolahnya menggunakan SPSS. Analisis data meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, regresi linier berganda, uji parsial, uji simultan, koefisien determinasi, dan pengujian moderasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa audit internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan fraud dengan koefisien 0,245 dan signifikansi 0,000. Whistleblowing system berpengaruh positif dan signifikan dengan koefisien 0,146 dan signifikansi 0,020. Good corporate governance berpengaruh positif dan signifikan dengan koefisien 0,137 dan signifikansi 0,019. Kualitas audit menghasilkan koefisien 0,391 dengan signifikansi 0,000. Model penelitian signifikan dengan nilai F sebesar 200,482 dan mampu menjelaskan 74,6 persen variasi pencegahan fraud. Pengujian MRA menunjukkan bahwa interaksi Audit Internal $\times$ Kualitas Audit tidak signifikan ($B = -0,135$; $p = 0,075$), interaksi Whistleblowing System $\times$ Kualitas Audit tidak signifikan ($B = 0,040$; $p = 0,595$), sedangkan interaksi Good Corporate Governance $\times$ Kualitas Audit berpengaruh positif dan signifikan ($B = 0,180$; $p = 0,015$). Temuan penelitian menegaskan bahwa independensi dan kompetensi auditor, keamanan kanal pelaporan, tindak lanjut laporan, transparansi, akuntabilitas, serta kepatuhan terhadap standar audit dapat meningkatkan efektivitas pencegahan fraud digital pada bank BUMN.

Kata kunci: Audit Internal; Whistleblowing System; Good Corporate Governance; Pencegahan Fraud; Kualitas Audit.

ABSTRACT

RANANDA DJULIANTI MELINDA. *Analysis of Internal Audit, Whistleblowing System, and Good Corporate Governance in Fraud Prevention: The Moderating Effect of Audit Quality.* Thesis. Jakarta. Master of Accounting Study Program. Faculty of Economics and Business. Universitas Negeri Jakarta. 2026.

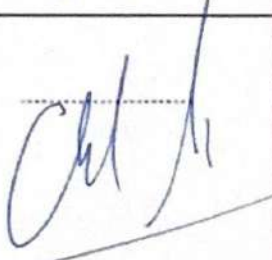
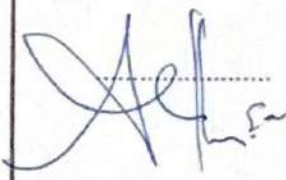
This study examines the effects of internal audit, the whistleblowing system, and good corporate governance on fraud prevention and tests audit quality as a moderating variable at Indonesian state-owned banks in Jakarta. The study applies a quantitative approach using primary data. The population consists of 1,050 employees assigned to internal audit, risk management, compliance, and corporate governance units at Bank Mandiri, Bank Rakyat Indonesia, Bank Negara Indonesia, and Bank Tabungan Negara. A sample of 278 respondents was determined using the Krejcie and Morgan table and allocated proportionally. Data were collected through a five-point Likert-scale questionnaire and processed using SPSS. The analysis includes validity and reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression, partial and simultaneous tests, the coefficient of determination, and moderation testing. The findings show that internal audit has a positive and significant effect on fraud prevention, with a coefficient of 0.245 and a significance level of 0.000. The whistleblowing system has a positive and significant effect, with a coefficient of 0.146 and a significance level of 0.020. Good corporate governance has a positive and significant effect, with a coefficient of 0.137 and a significance level of 0.019. Audit quality records a coefficient of 0.391 and a significance level of 0.000. The model is significant, with an F-value of 200.482, and explains 74.6 percent of the variation in fraud prevention. The MRA results show that the Internal Audit $\times$ Audit Quality interaction is not significant ($B = -0.135$; $p = 0.075$), the Whistleblowing System $\times$ Audit Quality interaction is not significant ($B = 0.040$; $p = 0.595$), whereas the Good Corporate Governance $\times$ Audit Quality interaction has a positive and significant effect ($B = 0.180$; $p = 0.015$). These findings show that auditor independence and competence, secure reporting channels, report follow-up, transparency, accountability, and compliance with auditing standards can improve digital fraud prevention at state-owned banks.

Keywords: Internal Audit; Whistleblowing System; Good Corporate Governance; Fraud Prevention; Audit Quality.

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Prof. Dr. Mohamad Rizan, SE, MM
NIP. 197206272006041001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. IGKA Ulupui, SE, M.Si,Ak NIP. 196612131993032003 (Ketua Sidang)		21 Juli 2026
2	Adam Zakaria S.E.,M.Si., Ph.D., AK.,CA.,CDrA.,QIA.,CRP NIP. 197504212008011011 (Pembimbing 1)		22 Juli 2026
3	Dr. Choirul Anwar, SE., MBA., MAFIS.,MCIS.,Ak.,CA.,CPA.,C SRS,CSRA NIP. 196910042008011010 (Pembimbing 2)		4 Agustus 2026
4	Dr.Marsellisa Nindito, SE.,M.Sc, Ak.,CA NIP. 197506302005012001 (Penguji 1)		22 Juli 2026
5	Unggul Purwohedi, SE.,MSI., Ph.D.,CMA NIP. 197908142006041002 (Penguji 2)		21 Juli 2026

Nama : Rananda Djulianti Melinda
No. Registrasi : 1711824025
Program Studi : Magister Akuntansi
Tanggal Lulus : 14 Juli 2026

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rananda Djulianti Melinda

NIM : 1711824025

Program Studi : Magister Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis dengan judul “Analisis Audit Internal, *Whistleblowing System*, *Good Corporate Governance* dalam Pencegahan Fraud: Moderasi Kualitas Audit”. Tesis tersebut benar-benar karya ilmiah saya sendiri dan bukan merupakan hasil plagiasi dari karya orang lain, baik sebagian maupun seluruhnya. Seluruh sumber informasi yang dikutip dalam penulisan tesis ini telah dinyatakan secara jelas dan benar sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa tesis ini merupakan hasil plagiasi atau terdapat pelanggaran terhadap etika akademik, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 11 Agustus 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Rananda Djulianti Melinda

NIM. 1711824025



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Rananda Djulianti Melinda
NIM : 171182425
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Magister Akuntansi
Alamat email : ranandamelindaaa@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☐ Skripsi ☒ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul:

Analisis Audit Internal, *Whistleblowing System, Good Corporate Governance* dalam Pencegahan Fraud: Moderasi Kualitas Audit. Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Intelligentia - Dignitas

Jakarta, 11 Agustus 2026

Penulis

Rananda Djulianti
Melinda

LEMBAR PERSEMBAHAN

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”
(QS. Al-Insyirah: 6)

Dengan rasa syukur kepada Allah SWT, tesis ini saya persembahkan kepada kedua orang tua dan keluarga yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, keteguhan, serta dukungan selama masa studi.

Saya juga mempersembahkan karya ini kepada para dosen yang telah membagikan ilmu, memberikan arahan akademik, dan menanamkan disiplin ilmiah; kepada rekan mahasiswa yang menyertai proses belajar; serta kepada seluruh responden yang memberikan data penelitian secara jujur dan bertanggung jawab.

Tesis ini menjadi catatan atas ketekunan, kesabaran, dan keberanian untuk menyelesaikan tanggung jawab akademik. Saya mempersembahkannya pula kepada diri sendiri yang terus belajar, memperbaiki kekurangan, dan menyelesaikan setiap tahap hingga tuntas.

Semoga karya ini memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu akuntansi, penguatan tata kelola, dan pencegahan fraud pada sektor perbankan.

Intelligentia - Dignitas

Rananda Djulianti Melinda

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis berjudul “Analisis Audit Internal, Whistleblowing System, Good Corporate Governance dalam Pencegahan Fraud: Moderasi Kualitas Audit”. Shalawat dan salam penulis sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan umatnya. Tesis ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.

Penulis menerima arahan, bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak selama penyusunan tesis. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Rektor Universitas Negeri Jakarta beserta jajaran pimpinan universitas;
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta beserta jajaran pimpinan fakultas;
3. Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Universitas Negeri Jakarta;
4. Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II yang memberikan bimbingan, koreksi, arahan metodologis, dan evaluasi akademik;
5. Dosen penguji serta seluruh dosen Program Studi Magister Akuntansi yang membagikan pengetahuan dan pengalaman akademik selama masa studi;
6. Pimpinan dan pegawai Bank Mandiri, Bank Rakyat Indonesia, Bank Negara Indonesia, dan Bank Tabungan Negara, khususnya responden dari unit audit internal, manajemen risiko, kepatuhan, dan tata kelola perusahaan yang telah memberikan data penelitian;
7. Kedua orang tua dan keluarga yang memberikan doa, perhatian, dukungan moral, dan dukungan material;
8. Rekan mahasiswa Program Studi Magister Akuntansi serta seluruh pihak yang membantu penyelesaian tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih memerlukan penyempurnaan. Penulis mengharapkan kritik dan saran yang terarah untuk memperbaiki mutu karya ilmiah ini. Penulis berharap hasil penelitian ini memberikan manfaat bagi akademisi, praktisi perbankan, regulator, dan peneliti yang mengkaji audit, tata kelola perusahaan, serta pencegahan fraud.

Jakarta, 11 Agustus 2026

Penulis



Rananda Djulianti Melinda

DAFTAR ISI

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI.....	ii
ABSTRAK.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	vii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
LEMBAR PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	8
1.5.1 Manfaat Literatur	8
1.5.2 Manfaat Praktis	8
1.5.3 Manfaat bagi Universitas Negeri Jakarta.....	8
1.5.4 Manfaat bagi Masyarakat dan Pemangku Kepentingan	9
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	10
2.1 Telaah Teori	10
2.1.1 Grand Theory	10
2.1.2 Peranan Audit Internal	11
2.1.3 <i>Whistleblowing System</i>	14

2.1.4 <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	17
2.1.5 Pencegahan Fraud	19
2.1.6 Kualitas Audit	21
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3 Perumusan Hipotesis	36
2.3.1 Pengaruh Audit Internal terhadap Pencegahan Fraud.....	36
2.3.2 Pengaruh Whistleblowing terhadap pencegahan Fraud.....	38
2.3.3 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Fraud40	
2.3 Kerangka Konseptual.....	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	50
3.1 Unit Analisis, Populasi Dan Sampel.....	50
3.1.1 Unit Analisis	50
3.1.2 Populasi.....	50
3.1.3 Sampel	52
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	54
3.3 Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	54
3.3.1 Variabel Independen	55
3.3.2 Variabel Dependen.....	55
3.3.3 Variabel Moderasi.....	55
3.4 Teknik Analisis Data.....	58
3.4.1 Uji Reabilitas	58
3.4.2 Uji Asumsi Klasik.....	58
3.4.3 Uji Hipotesis	60
3.4.4 Analisis Regresi Linier Berganda	61
3.4.5 Moderated Regression Analysis (MRA).....	61
BAB IV	64
HASIL DAN PEMBAHASAN	64
4.1 Deskripsi Data Penelitian	64

4.2 Statistik Deskriptif.....	64
4.3 Uji Reliabilitas	73
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	75
4.4.1 Uji Normalitas	75
4.4.2 Uji Multikolinearitas.....	76
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas	77
4.5 Uji Hipotesis	79
4.5.1 Uji Parsial (t-test).....	79
4.5.2 Uji Simultan (F-test).....	82
4.5.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	84
4.6 Analisis Regresi Linier Berganda	87
4.7 Moderated Regression Analysis (MRA).....	88
4.8 Pembahasan	90
4.8.1 Pengaruh Audit Internal terhadap Pencegahan Fraud.....	90
4.8.2 Pengaruh <i>Whistleblowing system</i> terhadap Pencegahan Fraud	92
4.8.3 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Fraud	95
4.8.4 Pengaruh Kualitas Audit dalam Memoderasi Hubungan Audit Internal terhadap Pencegahan Fraud	98
4.8.5 Pengaruh Kualitas Audit dalam Memoderasi Hubungan Whistleblowing System terhadap Pencegahan Fraud	100
4.8.6 Pengaruh Kualitas Audit dalam Memoderasi Hubungan Good Corporate Governance terhadap Pencegahan Fraud	104
BAB V.....	108
KESIMPULAN DAN SARAN.....	108
4.1 Kesimpulan.....	108
4.2 Implikasi	110
4.3 Saran.....	113

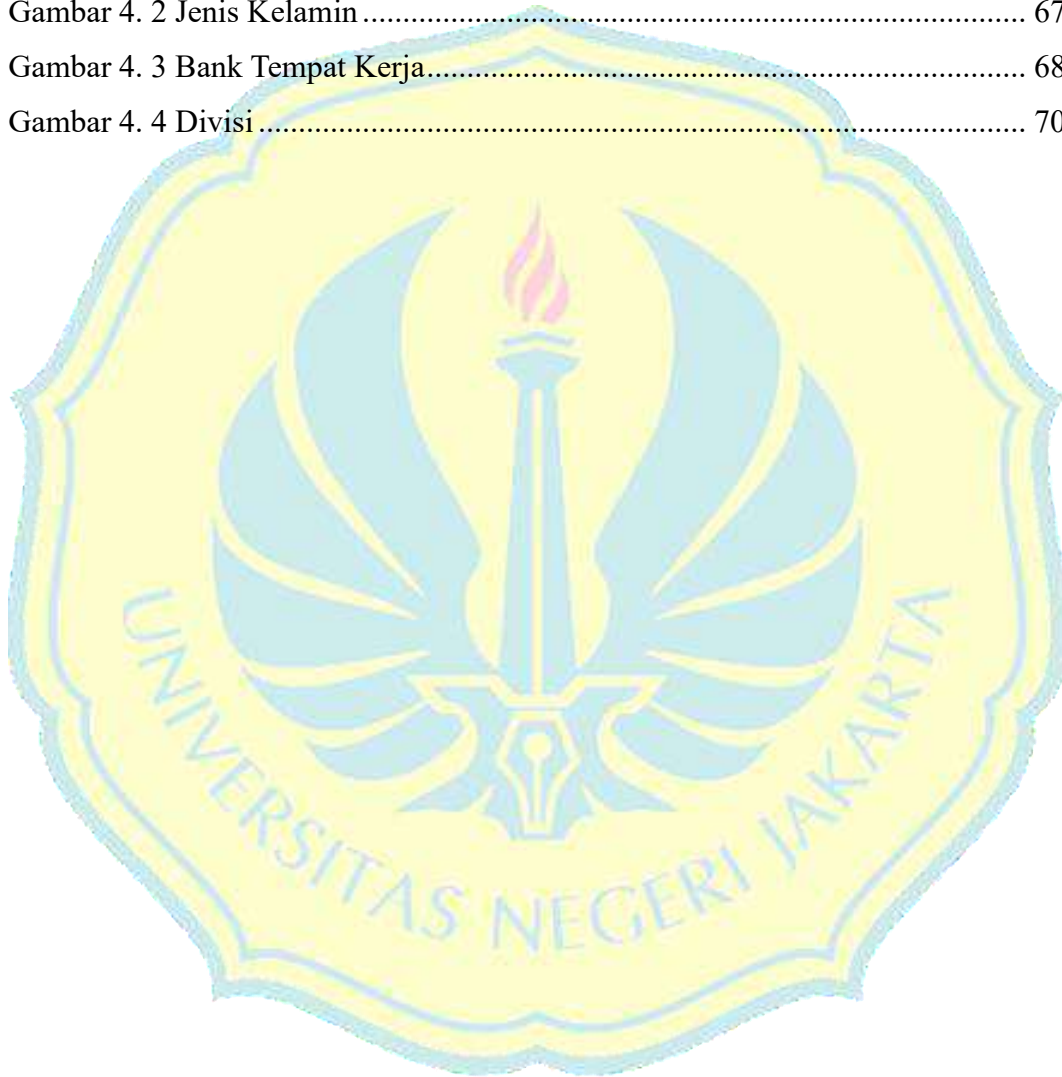
DAFTAR PUSTAKA.....	115
---------------------	-----



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	48
Gambar 4. 1 Usia Responden.....	65
Gambar 4. 2 Jenis Kelamin	67
Gambar 4. 3 Bank Tempat Kerja.....	68
Gambar 4. 4 Divisi	70



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kasus Fraud pada Perbankan BUMN di Indonesia Tahun 2023-2025 ..	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3. 1 Populasi	51
Tabel 3. 2 Table sample Kretje and Morgan (1970) dalam Unggul Purwoheddi (2022)	52
Tabel 3. 3 Operasionalisasi Variabel Penelitian	56
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	65
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	66
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Bank Tempat Bekerja	68
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Divisi	69
Tabel 4. 5 Uji Reliabilitas.....	73
Tabel 4. 6 Uji Normalitas	75
Tabel 4. 7 Uji Multikolinearitas	76
Tabel 4. 8 Uji Heterokedastisitas	77
Tabel 4. 9 t-test.....	79
Tabel 4. 10 F-test.....	82
Tabel 4. 11 Koefisien Determinasi	85
Tabel 4. 12 Analisis Regresi Liner Berganda	87
Tabel 4. 13 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA).....	88
Tabel 4. 14 Ringkasan Pengujian Hipotesis Moderasi	89

Intelligentia - Dignitas