

PENGARUH KOMITE AUDIT, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*)

(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2021-2024)



TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana Terapan pada Program Sarjana Terapan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro

Disusun Oleh :

Muthia Khaira Adam

40011422650112

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN
AKUNTANSI PERPAJAKAN
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2026**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Muthia Khaira Adam
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650112
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Komite Audit, *Good Corporate Governance*, dan *Whistleblowing System* terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2021-2024)

Semarang, 3 Juni 2026

Dosen Pembimbing



Apip, S.E., M.Si

NIP. 1978111620011121001

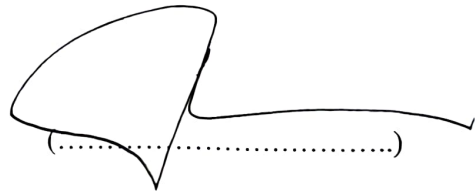
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Muthia Khaira Adam
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650112
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Komite Audit, *Good Corporate Governance*, dan *Whistleblowing System* terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2021-2024)

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 15 Juni 2026

Tim Penguji

1. Apip, S.E., M.Si.



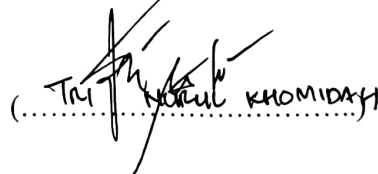
(.....)

2. Deviana Wahyu Purwiyanti, M.Ak.



(.....)

3. Tri Nurul Khomidah, S.Pd., M.Si.



(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Muthia Khaira Adam, menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul: Pengaruh Komite Audit, *Good Corporate Governance*, dan *Whistleblowing System* terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2021-2024) yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 3 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,



Muthia Khaira Adam

NIM. 40011422650112

ABSTRAK

Kecurangan (*fraud*) merupakan ancaman serius bagi integritas sistem keuangan global, termasuk industri perbankan syariah yang terus mencatat pertumbuhan signifikan. Laporan ACFE (2024) mencatat kerugian akibat *fraud* mencapai USD 3,1 miliar dari 1.921 kasus di 138 negara, sementara Indonesia menempati posisi ketiga terbanyak kasus *fraud* di kawasan Asia-Pasifik. Kajian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Komite Audit, *Good Corporate Governance* (GCG), dan *Whistleblowing System* terhadap pencegahan *fraud* pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2021–2024. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder berupa laporan tahunan perusahaan melalui teknik dokumentasi, dengan metode sampel jenuh yang menghasilkan 12 perusahaan dengan total 48 observasi. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda dengan IBM SPSS versi 26. Hasil uji F menunjukkan bahwa Komite Audit, GCG, dan *Whistleblowing System* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*. Secara parsial, Komite Audit tidak berpengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*, demikian pula *Good Corporate Governance* yang tidak memperlihatkan pengaruh signifikan. Sebaliknya, *Whistleblowing System* terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap *fraud*. Temuan ini mengindikasikan bahwa *Whistleblowing System* berkontribusi dalam mendukung pencegahan *fraud* melalui proses identifikasi dan pengungkapan indikasi kecurangan sebagai mekanisme deteksi dini yang efektif di lingkungan perbankan syariah Indonesia.

Kata Kunci: *Fraud*, Komite Audit, *Good Corporate Governance*, *Whistleblowing System*, Perbankan Syariah

ABSTRACT

Fraud represents a serious threat to the integrity of the global financial system, including the Islamic banking industry, which continues to record significant growth. The ACFE (2024) report noted that fraud-related losses reached USD 3.1 billion across 1,921 cases in 138 countries, while Indonesia ranked third in the highest number of fraud cases in the Asia-Pacific region. This study aims to analyze the influence of the Audit Committee, Good Corporate Governance (GCG), and Whistleblowing System on fraud prevention in Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority (OJK) for the period 2021–2024. This study employs a quantitative approach using secondary data in the form of annual reports through documentation techniques, with a saturated sampling method yielding 12 companies and a total of 48 observations. Data analysis was conducted using multiple linear regression with IBM SPSS version 26. The F-test results indicate that the Audit Committee, GCG, and Whistleblowing System simultaneously have a significant effect on fraud prevention. Partially, the Audit Committee and Good Corporate Governance show no significant effect on fraud prevention. In contrast, the Whistleblowing System is proven to have a positive and significant effect on fraud prevention. These findings indicate that the Whistleblowing System contributes to fraud prevention through the identification and disclosure of fraud indications as an effective early detection mechanism in the Indonesian Islamic banking environment.

Keywords: *Fraud, Audit Committee, Good Corporate Governance, Whistleblowing System, Islamic Banking*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul " Pengaruh Komite Audit, *Good Corporate Governance*, dan *Whistleblowing System* terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2021-2024)" dengan baik. Tugas akhir ini disusun sebagai salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan Program Studi Diploma IV (Sarjana Terapan) dan memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Akuntansi Perpajakan, Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.

Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis menyadari bahwa keberhasilan penyelesaian penelitian tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Apip, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan (Diploma-IV) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro, sekaligus Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan dan dukungan selama proses penelitian dan penyusunan skripsi.
2. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan Program Studi Akuntansi Perpajakan yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan pelayanan akademik selama masa perkuliahan.

3. Kedua orang tua tercinta, Mama Yanti dan Papa Damsirman Dj, yang senantiasa menjadi sumber kekuatan, motivasi, dan semangat bagi penulis. Terimakasih atas segala doa, kasih sayang, kesabaran, kepercayaan, dukungan, serta pengorbanan yang tiada henti selama perjalanan pendidikan penulis. Tugas akhir ini penulis persembahkan sebagai wujud rasa syukur dan terima kasih atas segala cinta dan pengorbanan yang telah diberikan, yang tidak akan pernah mampu penulis balas sepenuhnya.
4. Kakak Nande Pinta Adam, Mas Medy, Habibie, Anindita, dan Anindya yang selama ini telah menjadi “rumah” kedua bagi penulis selama masa perantauan. Terimakasih atas segala dukungan, perhatian, doa, dan kasih sayang yang selalu menemani perjalanan penulis.
5. Seluruh keluarga besar penulis, terkhususnya Inyik, Bunda, Mami, Ibu, Etek, Manda, dan Dinda yang selalu memberikan dukungan serta motivasi untuk masa depan penulis.
6. Sahabat baik penulis selama perkuliahan, Rara. *Thankyou for being the one who always matches my energy, supports me through anything, and somehow became my person during my lowest moments.*
7. Teman teman terdekat penulis selama perkuliahan, Tari, Aliyah, Kaem, Grace, Iffa, Zulfa, Novi, Vrisma, Khalis, Sarifa, Denyra, Putri dan Tata. Terimakasih telah menjadi teman berbagi cerita dan menghabiskan waktu bersama selama masa perkuliahan. *Thankyou for making college life more enjoyable and memorable.*

8. Seluruh pihak yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.
9. *Last but not least, to myself, thankyou for making it this far <3.*

Akhir kata, penulis menyadari bahwa penulisan tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan kedepannya. Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi para penggunanya.

Semarang, 3 Juni 2026

Penulis,



Muthia Khaira Adam

NIM. 40011422650112

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR.....	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	10
1.3.1 Tujuan Penelitian	10
1.3.2 Kegunaan Penelitian	11
1.4 Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN LITERATUR.....	15
2.1 Landasan Teori.....	15
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	15
2.1.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	17
2.1.3 Komite Audit.....	18
2.1.4 <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	19
2.1.5 <i>Whistleblowing System</i>	21
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Kerangka Konseptual.....	27
2.4 Hipotesis	28
2.4.1 Pengaruh Komite Audit terhadap Tingkat Kecurangan (<i>Fraud</i>)	28

2.4.2 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) terhadap Tingkat Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	29
2.4.3 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Tingkat Kecurangan (<i>Fraud</i>)	30
2.4.4 Pengaruh Komite Audit, <i>Good Corporate Governance</i> , dan <i>Whistleblowing System</i> terhadap Tingkat Kecurangan (<i>Fraud</i>)	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Populasi dan Sampel.....	34
3.1.1 Populasi Penelitian.....	34
3.1.2 Sampel Penelitian	34
3.2 Definisi Operasional Variabel	35
3.2.1 Tingkat Kecurangan (<i>Fraud</i>)	35
3.2.2 Komite Audit.....	37
3.2.3 <i>Good Corporate Governance</i>	38
3.2.4 <i>Whistleblowing System</i>	39
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	40
3.4 Teknik Pengumpulan Data	41
3.5 Teknik Analisis Data	41
3.5.1 Analisis Statistis Deskriptif.....	41
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	42
3.5.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	45
3.5.4 Pengujian Hipotesis	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1 Gambaran Umum.....	48
4.2 Statistika Deskriptif	48
4.3 Analisis Data	52
4.3.1 Analisis Uji Asumsi Klasik.....	52
4.3.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	59
4.3.3 Pengujian Hipotesis	62
4.4 Interpretasi Hasil.....	66

4.4.1 Pengaruh Komite Audit terhadap Tingkat Kecurangan (<i>Fraud</i>)	66
4.4.2 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Tingkat Kecurangan (<i>Fraud</i>)	68
4.4.3 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Tingkat Kecurangan (<i>Fraud</i>)	70
4.4.4 Pengaruh Komite Audit, <i>Good Corporate Governance</i> , dan <i>Whistleblowing System</i> secara Simultan terhadap Tingkat <i>Fraud</i>	72
BAB V PENUTUP	74
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Keterbatasan dan Saran	75
5.3 Implikasi	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN	82

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 4.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4.2	Hasil Uji Normalitas.....	495
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4.4	Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser)	49
Tabel 4.5	Hasil Uji Autokorelasi.....	59
Tabel 4.6	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	60
Tabel 4.7	Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	62
Tabel 4.8	Hasil Uji F (ANOVA).....	63
Tabel 4.9	Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji T).....	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	27
Gambar 4.1 Grafik Histogram Uji Normalitas setelah Tranformasi	54
Gambar 4.2 Grafik Normal P-P Plot setelah Transformasi	54
Gambar 4.3 Grafik <i>Scatterplot</i>	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sampel dan Proses Seleksi Sampel Penelitian.....	82
Lampiran 2 Daftar Sampel Penelitian.....	82
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	84
Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas (Histogram) sebelum Tranformasi.....	84
Lampiran 5 Hasil Uji Normalitas (Histogram) setelah Tranformasi.....	85
Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas (Grafik <i>Normal P-P Plot</i>) setelah Tranformasi	85
Lampiran 7 Hasil Uji Normalitas Res (<i>Kolmogorov-Smirnov & Shapiro-Wilk</i>)....	86
Lampiran 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	86
Lampiran 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser).....	86
Lampiran 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas (<i>Scatterplot</i>).....	87
Lampiran 11 Hasil Uji Autokorelasi (Durbin-Watson).....	87
Lampiran 12 Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$ 83.....	87
Lampiran 13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	88
Lampiran 14 Hasil Uji Koefesien Determinasi.....	88
Lampiran 15 Hasil Uji F.....	88
Lampiran 16 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji T).....	89