



## Similarity Report

### Metadata

Name of the organization

**Universitas Muhammadiyah Sidoarjo**

Title

**SKRIPSI UMMI HABIBAH**

Author(s) Coordinator

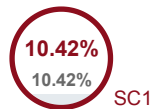
**perpustakaan umsidadet**

Organizational unit

**Perpustakaan**

### Record of similarities

SCs indicate the percentage of the number of words found in other texts compared to the total number of words in the analysed document. Please note that high coefficient values do not automatically mean plagiarism. The report must be analyzed by an authorized person.

**25**

The phrase length for the SC 2

**4739**






Length in words

**36262**

Length in characters

### Alerts

In this section, you can find information regarding text modifications that may aim at temper with the analysis results. Invisible to the person evaluating the content of the document on a printout or in a file, they influence the phrases compared during text analysis (by causing intended misspellings) to conceal borrowings as well as to falsify values in the Similarity Report. It should be assessed whether the modifications are intentional or not.

Characters from another alphabet		0
Spreads		0
Micro spaces		0
Hidden characters		0
Paraphrases (SmartMarks)		45

### Active lists of similarities

This list of sources below contains sources from various databases. The color of the text indicates in which source it was found. These sources and Similarity Coefficient values do not reflect direct plagiarism. It is necessary to open each source, analyze the content and correctness of the source crediting.

#### The 10 longest fragments

Color of the text

NO	TITLE OR SOURCE URL (DATABASE)	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	Peran Audit Internal Dalam Upaya Pencegahan Fraud Pangga Ichsan Dwi, Pitri Handayani, Hulu Yulia Yerni Hartati, Nur Aliah, Laia Masneni, Bangun Dini Febriana Br, Rezeki Sri Indah;	20 0.42 %
2	<a href="https://journal.lppmunindra.ac.id/index.php/sosio_ekons/article/download/25759/7269">https://journal.lppmunindra.ac.id/index.php/sosio_ekons/article/download/25759/7269</a>	20 0.42 %
3	<a href="http://etd.uinsyahada.ac.id/9989/1/1840100325.pdf">http://etd.uinsyahada.ac.id/9989/1/1840100325.pdf</a>	19 0.40 %
4	<a href="http://etheses.uin-malang.ac.id/63776/2/19680043.pdf">http://etheses.uin-malang.ac.id/63776/2/19680043.pdf</a>	16 0.34 %

5	<a href="https://karya.brin.go.id/id/eprint/49933/1/3025-8898_2_1_2024-2.pdf">https://karya.brin.go.id/id/eprint/49933/1/3025-8898_2_1_2024-2.pdf</a>	15 0.32 %
6	<a href="https://repository.unika.ac.id/25686/4/17.E1.0254-Dimas%20Galang%20Prasetyo-BAB%20III_a.pdf">https://repository.unika.ac.id/25686/4/17.E1.0254-Dimas%20Galang%20Prasetyo-BAB%20III_a.pdf</a>	15 0.32 %
7	Peran Audit Internal Dalam Upaya Pencegahan Fraud Pangga Ichsan Dwi, Pitri Handayani, Hulu Yulia Yerni Hartati, Nur Aliah, Laia Masneni, Bangun Dini Febriana Br, Rezeki Sri Indah;	15 0.32 %
8	PENGARUH LANGSUNG KETIDAKPASTIAN TUGAS (TASK UNCERTAINTY ) TERHADAP PENINGKATAN KINERJA MANAJERIAL - . Puguh Setiawan;	14 0.30 %
9	<a href="http://perpustakaan.poltekkes-malang.ac.id/assets/file/kti/P17430191009/BAB_3.pdf">http://perpustakaan.poltekkes-malang.ac.id/assets/file/kti/P17430191009/BAB_3.pdf</a>	14 0.30 %
10	<a href="http://repositori.uin-alauddin.ac.id/19051/1/RIFKA%20RAHAYU%20TAKDIR-FEBL.pdf">http://repositori.uin-alauddin.ac.id/19051/1/RIFKA%20RAHAYU%20TAKDIR-FEBL.pdf</a>	14 0.30 %

from RefBooks database (3.25 %)

NUMBER OF IDENTICAL WORDS  
(FRAGMENTS)

**Source: Paperity**

1	Peran Audit Internal Dalam Upaya Pencegahan Fraud Pangga Ichsan Dwi, Pitri Handayani, Hulu Yulia Yerni Hartati, Nur Aliah, Laia Masneni, Bangun Dini Febriana Br, Rezeki Sri Indah;	48 (3) 1.01 %
2	Menggali Preferensi Masyarakat: Kredit Mikro Vs. Pembiayaan Murabahah Di PT. Bank Sumut Dan Bank Sumut Syariah Tanjung Oppie Meisya;	16 (2) 0.34 %
3	PENGARUH LANGSUNG KETIDAKPASTIAN TUGAS (TASK UNCERTAINTY ) TERHADAP PENINGKATAN KINERJA MANAJERIAL - . Puguh Setiawan;	14 (1) 0.30 %
4	PENGARUH PAJAK HIBURAN, PAJAK REKLAME DAN PAJAK PENERANGAN JALAN TERHADAP PENDAPATAN ASLI DAERAH KABUPATEN KOLAKA Sabarudin Sabarudin, Misriani A. Zaenatul, Kartomo Kartomo;	12 (2) 0.25 %
5	SAINS AKUNTANSI CINTA : PENDEKATAN DIALOGIS PADA MAHASISWA AKUNTANSI Wiwit Hariyanto, Ruci Arizanda R, Lailul Mursyidah;	11 (1) 0.23 %
6	PENGARUH GAYA KEPEMIMPINAN DAN MOTIVASI KERJA TERHADAP KINERJA KARYAWAN PADA DIVISI HOUSEKEEPING PT AEON DELIGHT INDONESIA JAKARTA SELATAN Bellaika Kurdyana, Ana Septia Rahman;	8 (1) 0.17 %
7	Pengaruh Lifestyle, Selebgram dan Costumer Review Terhadap Keputusan Pembelian di Media Sosial Instagram (Studi Eksplanatif pada Followers Selebgram Palembang @Jihannabilaaaaa) Erdiansyah Erdiansyah, Erfan Robyardi, Mayang Sari Putri Pratiwi;	8 (1) 0.17 %
8	Analisa Pengaruh Kualitas Produk Terhadap Kepuasan Konsumen Menggunakan Metode Kuantitatif Pada CV. Meubele Berkah Tangerang Imron Imron;	8 (1) 0.17 %
9	PENGARUH E-WOM, PENGETAHUAN PRODUK, DAN GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN IPHONE BEKAS BERGARANSI EX INTERNASIONAL DI PONOROGO Aropah Dimas Zainatul, Dwi Warni Wahyuningsih, Heri Wijayanto;	7 (1) 0.15 %
10	Pengaruh Modernisasi Administrasi Perpajakan, Sanksi Pajak, Dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Azra Muhammad Nabel, Sari Rida Perwita;	6 (1) 0.13 %
11	PENGARUH EKSPOR, FOREIGN DIRECT INVESTMENT DAN PENGELUARAN PEMERINTAH TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI NEGARA ANGGOTA G-20 TAHUN 2013 – 2022 Pratama Adetya Yusar;	6 (1) 0.13 %

12	HUBUNGAN ANTARA KARAKTERISITIK PRIBADI, PERSEPSI, DAN DORONGAN DARI PIHAK LAIN TERHADAP MAHASISWA UNTUK MEMILIH JURUSAN AKUNTANSI DI POLITEKNIK NEGERI BATAM Hasanah Afriyanti, Yulinda Yulinda;	5 (1) 0.11 %
13	PENGARUH RELIGIUSITAS, RISIKO, PENANGANAN KELUHAN KONSUMEN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN SHOPEE PAYLATER DENGAN MINAT SEBAGAI VARIABEL INTERVENING Dewi Sri Kartika, Tarigan Azhari Akmal;	5 (1) 0.11 %

from the home database (0.00 %)



NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
----	-------	---------------------------------------

from the Database Exchange Program (0.13 %)



NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	PENGARUH INDEPENDENSI, OBJEKTIVITAS DAN AKUNTABILITAS TERHADAP KUALITAS LAYANAN AUDIT URUSAN PELAYANAN DASAR (STUDI PADA INSPEKTORAT DAERAH PROVINSI NUSA TENGGARA TIMUR) 8/5/2024 Poltekkes Kemenkes Kupang (Teknologi Laboratorium Medis)	6 (1) 0.13 %

from the Internet (7.05 %)



NO	SOURCE URL	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	<a href="http://repo.uinsatu.ac.id/14720/7/BAB%20IV.pdf">http://repo.uinsatu.ac.id/14720/7/BAB%20IV.pdf</a>	48 (6) 1.01 %
2	<a href="https://repository.unika.ac.id/25686/4/17_E1.0254-Dimas%20Galang%20Prasetyo-BAB%20III_a.pdf">https://repository.unika.ac.id/25686/4/17_E1.0254-Dimas%20Galang%20Prasetyo-BAB%20III_a.pdf</a>	27 (3) 0.57 %
3	<a href="https://journal.lppmunindra.ac.id/index.php/sosio_ekons/article/download/25759/7269">https://journal.lppmunindra.ac.id/index.php/sosio_ekons/article/download/25759/7269</a>	20 (1) 0.42 %
4	<a href="http://etd.uinsyahada.ac.id/9989/1/1840100325.pdf">http://etd.uinsyahada.ac.id/9989/1/1840100325.pdf</a>	19 (1) 0.40 %
5	<a href="https://www.jurakunman.stiesuryanusantara.ac.id/index.php/jurakunman/article/viewFile/54/62">https://www.jurakunman.stiesuryanusantara.ac.id/index.php/jurakunman/article/viewFile/54/62</a>	18 (2) 0.38 %
6	<a href="http://etheses.uin-malang.ac.id/63776/2/19680043.pdf">http://etheses.uin-malang.ac.id/63776/2/19680043.pdf</a>	16 (1) 0.34 %
7	<a href="https://idr.uin-antasari.ac.id/17344/6/BAB%20III.pdf">https://idr.uin-antasari.ac.id/17344/6/BAB%20III.pdf</a>	16 (2) 0.34 %
8	<a href="https://karya.brin.go.id/id/eprint/49933/1/3025-8898_2_1_2024-2.pdf">https://karya.brin.go.id/id/eprint/49933/1/3025-8898_2_1_2024-2.pdf</a>	15 (1) 0.32 %
9	<a href="https://djournal.com/arbitrase/article/download/2092/1189/9411">https://djournal.com/arbitrase/article/download/2092/1189/9411</a>	15 (2) 0.32 %
10	<a href="http://repositori.uin-alauddin.ac.id/19051/1/RIFKA%20RAHAYU%20TAKDIR-FEBI.pdf">http://repositori.uin-alauddin.ac.id/19051/1/RIFKA%20RAHAYU%20TAKDIR-FEBI.pdf</a>	14 (1) 0.30 %
11	<a href="https://konteks.web.id/wp-content/uploads/2023/09/Tubes-Asis-2_19.B1.0105_Benny-Ardhi-Nugroho.pdf">https://konteks.web.id/wp-content/uploads/2023/09/Tubes-Asis-2_19.B1.0105_Benny-Ardhi-Nugroho.pdf</a>	14 (2) 0.30 %
12	<a href="http://perpustakaan.poltekkes-malang.ac.id/assets/file/kti/P17430191009/BAB_3.pdf">http://perpustakaan.poltekkes-malang.ac.id/assets/file/kti/P17430191009/BAB_3.pdf</a>	14 (1) 0.30 %
13	<a href="http://repository.narotama.ac.id/1044/5/Abdul%20Rohman%20Fulltext%20Bab%20IV.pdf">http://repository.narotama.ac.id/1044/5/Abdul%20Rohman%20Fulltext%20Bab%20IV.pdf</a>	13 (1) 0.27 %
14	<a href="http://repository.stiemahardhika.ac.id/3416/3/JURNAL%20-%20NANDA%20WIDJANARKO%20-%2018210624.pdf">http://repository.stiemahardhika.ac.id/3416/3/JURNAL%20-%20NANDA%20WIDJANARKO%20-%2018210624.pdf</a>	13 (1) 0.27 %
15	<a href="https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4411/31578/35579">https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4411/31578/35579</a>	12 (1) 0.25 %
16	<a href="https://repository.unpak.ac.id/tukangna/repo/file/files-20220207161704.pdf">https://repository.unpak.ac.id/tukangna/repo/file/files-20220207161704.pdf</a>	11 (1) 0.23 %
17	<a href="https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/1842/12995/14710">https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/1842/12995/14710</a>	10 (1) 0.21 %
18	<a href="https://repository.uksw.edu/bitstream/123456789/20959/4/T1_212016048_BAB%20IV.pdf">https://repository.uksw.edu/bitstream/123456789/20959/4/T1_212016048_BAB%20IV.pdf</a>	9 (1) 0.19 %

19	<a href="http://repository.stei.ac.id/5560/4/BAB%20III.pdf">http://repository.stei.ac.id/5560/4/BAB%20III.pdf</a>	7 (1) 0.15 %
20	<a href="https://digitalib.iainkendari.ac.id/id/eprint/3189/4/4.%20BAB%20III.pdf">https://digitalib.iainkendari.ac.id/id/eprint/3189/4/4.%20BAB%20III.pdf</a>	7 (1) 0.15 %
21	<a href="https://media.neliti.com/media/publications/87368-ID-pengaruh-mekanisme-good-corporate-govern.pdf">https://media.neliti.com/media/publications/87368-ID-pengaruh-mekanisme-good-corporate-govern.pdf</a>	6 (1) 0.13 %
22	<a href="https://jurnal.dharmawangsa.ac.id/index.php/jubisco/article/download/462/452">https://jurnal.dharmawangsa.ac.id/index.php/jubisco/article/download/462/452</a>	5 (1) 0.11 %
23	<a href="http://repo.uinsatu.ac.id/17980/7/BAB%20IV.pdf">http://repo.uinsatu.ac.id/17980/7/BAB%20IV.pdf</a>	5 (1) 0.11 %

## List of accepted fragments (no accepted fragments)

NO	CONTENTS	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
----	----------	---------------------------------------

Pengaruh Persepsi Karyawan terhadap Whistleblowing System, Good Corporate Governance, dan Pelaksanaan Audit Internal dalam Pencegahan Fraud pada PT Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Sidoarjo

The Influence of Employee Perceptions on the Whistleblowing System, Good Corporate Governance, and Implementation of Internal Audit in Fraud Prevention at PT Bank Tabungan Negara Sidoarjo Branch Office

Ummi Habibah  
212010300002  
Dina Dwi Oktavia Rini  
0709107801

SKRIPSI

**Program Studi Akuntansi**  
**Fakultas Bisnis, Hukum & Ilmu Sosial**  
**Universitas Muhammadiyah Sidoarjo**  
April, 2025

Abstract. The rapid development of technology and information in the industrial era 4.0 drives competition in the banking sector, but also increases the risk of fraud. Fraud in banking is a major concern because this industry is very vulnerable to fraudulent acts than can harm the company and customers. This study aims to analyze the influence of employee perceptions on the Whistleblowing System, Good Corporate Governance (GCG), and internal audit in preventing fraud at PT Bank Tabungan Negara Sidoarjo branch office. This study uses a quantitative method with data collection through questionnaires given to 50 employees in the related division, selected through purposive sampling techniques. **The data obtained were analyzed using validity, reliability, t-test, and coefficient of determination (R<sup>2</sup>) tests, and with the help of SPSS software version 26. The results of this study indicate that** (1) There is an influence of employee perceptions on the Whistleblowing System in preventing fraud. (2) There is no influence of employee perceptions on Good Corporate Governance in preventing fraud. (3) There is an influence of employee perceptions on the implementation of Internal Audits in preventing fraud.

Keywords - Whistleblowing System, Good Corporate Governance, implementation of internal audits, fraud prevention, banking

Abstrak. Perkembangan teknologi dan informasi yang pesat di era industri 4.0 mendorong pesaing di sektor perbankan, namun juga meningkatkan risiko fraud. Fraud dalam perbankan menjadi perhatian utama karena industri ini sangat rentan terhadap tindakan kecurangan yang dapat merugikan perusahaan dan nasabah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi karyawan terhadap Whistleblowing System, Good Corporate Governance, dan Pelaksanaan Audit Internal dalam pencegahan fraud di PT Bank Tabungan Negara kantor cabang Sidoarjo. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif yang pengumpulan data melalui kuesioner yang diberikan kepada 50 karyawan di divisi terkait, yang dipilih melalui teknik purposive sampling. Data yang diperoleh dianalisis menggunakan uji validitas, reliabilitas, uji t, **dan uji koefisiensi determinasi (R<sup>2</sup>), dengan bantuan perangkat lunak SPSS versi 26.** Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Terdapat pengaruh persepsi karyawan terhadap Whistleblowing System dalam pencegahan fraud. (2) Tidak ada pengaruh persepsi karyawan terhadap Good Corporate Governance dalam pencegahan fraud. (3) Terdapat pengaruh persepsi karyawan terhadap Pelaksanaan Audit Internal dalam pencegahan fraud.

Kata Kunci - Whistleblowing system, Good Corporate Governance, Audit Internal, pencegahan fraud, perbankan

PENDAHULUAN

Kemajuan teknologi dan informasi di era industri 4.0 bergerak sangat pesat, mempengaruhi aktivitas ekonomi yang mengalami pertumbuhan serta persaingan yang semakin ketat. Dalam situasi ekonomi seperti ini tidak ada pasar baik lokal maupun global yang dapat selalu terbebas dari persaingan. Oleh karena itu, perusahaan yang ingin bertahan dan berkembang harus menciptakan strategi baru untuk menghadapi persaingan ekonomi yang semakin insentif [1]. Dan salah satu sektor yang mengalami pergeseran menuju era ini adalah perbankan. Perbankan merupakan industri jasa yang tengah berkembang pesat dan berperan dalam mendorong pertumbuhan ekonomi Indonesia. Hal ini disebabkan karena sektor perbankan berkontribusi terhadap pendapatan nasional dan berfungsi sebagai lembaga perantara untuk kegiatan perekonomian yang produktif [2]. Pesatnya perkembangan berbagai subsektor telah meningkat dan memicu munculnya persaingan di antara para pelaku bisnis. Persaingan ini menuntut setiap perusahaan untuk

merancang strategi bisnis guna mempertahankan pangsa pasar dan keberlangsungan bisnis. Dalam persaingan tersebut, banyak perusahaan berusaha mempertahankan sekaligus meningkatkan nilai perusahaan agar memberikan citra terbaik di mata publik. Namun upaya ini kerap memunculkan berbagai permasalahan seperti kasus fraud, yang kini menjadi perhatian utama di berbagai industri [1].

Sektor perbankan tampak sulit terhindar dari kasus fraud dan dapat dikatakan sangat rentan terhadap fraud, karena perbankan sebagai lembaga keuangan yang memiliki fungsi utama untuk mengelola dana dari masyarakat, menyalurkannya dalam bentuk kredit serta menyediakan berbagai layanan keuangan lainnya [3]. Namun, sektor perbankan justru menjadi sektor yang paling banyak mengalami kasus fraud dibandingkan dengan sektor-sektor lainnya [4]. Menurut Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) Indonesia dari hasil Survei Fraud Indonesia 2019 menunjukkan bahwa industri keuangan dan perbankan merupakan pihak yang paling terdampak oleh kasus fraud, dengan persentase sebesar 41,4%. Penemuan ini sejalan dengan temuan dalam penelitian 2018 yang berjudul Report to the nations 2018, yang menunjukkan bahwa sektor keuangan dan perbankan adalah sektor yang paling terkena dampak penipuan. Sementara itu dalam survey fraud indonesia 2016, sektor keuangan dan perbankan menempati urutan kedua sebagai sektor yang paling banyak dirugikan oleh penipuan [5]. Fraud merupakan salah satu kasus hangat sebagai topik utama dalam berita baik media massa maupun media elektronik [1]. Fraud adalah tindakan yang dilakukan secara sengaja dengan menyalahgunakan tanggung jawab dan kekuasaan untuk mendapatkan keuntungan bagi individu atau kelompok, atau untuk menggunakan sumber daya atau aset milik organisasi tempat bekerja [6]. Fraud sering kali muncul akibat adanya tekanan dan peluang untuk melakukan hal tersebut [7]. Tindakan fraud yang masih sering terjadi hingga saat ini memerlukan upaya pencegahan yang lebih efektif untuk mendukung keberhasilan dalam mencegah fraud [8].

Pencegahan fraud berkaitan dengan Agency Theory. Teori Agensi menjelaskan **hubungan antara prinsipal (pemilik perusahaan) dan agen (karyawan) dalam keadaan dimana kepentingan kedua pihak tidak selalu** sejalan [9]. Teori ini relevan dalam konteks pengelolaan perusahaan, hubungan antara pemegang saham dan manajemen, serta kebijakan organisasi. Hubungan ini sering kali menghadapi konflik kepentingan karena agen dapat bertindak untuk kepentingan prinsipal. Perbedaan kepentingan antara principal dan agen tentu membuka peluang terjadinya kecurangan. Teori Agensi menjelaskan bahwa salah satu sifat dasar manusia adalah cenderung memprioritaskan kepentingan pribadi. Oleh sebab itu pencegahan fraud menjadi topik menarik untuk diteliti lebih lanjut [10]. Selain teori agensi, penelitian ini juga dilandasi teori oleh Teori Planned Behavior. Teori planned behavior ini menjelaskan bahwa niat untuk melakukan suatu perilaku dapat mendorong individu untuk mewujudkan perilaku tersebut [11]. Teori ini mengemukakan bahwa niat yang kuat untuk bertindak, didorong oleh sikap positif terhadap perilaku, dukungan sosial yang kuat, keyakinan akan kemampuan mengendalikan faktor eksternal, dan lebih mungkin menghasilkan perilaku yang diinginkan. Teori ini sangat relevan karena teori ini menganalisis bagaimana sikap, norma, persepsi seseorang mengenai kontrol atau pengaruh mereka terhadap suatu tindakan.

Fenomena yang terjadi di sektor perbankan seperti beberapa kasus fraud yang telah terjadi di Indonesia termasuk Bank Bukopin yang terlibat dalam modifikasi data lebih dari 100.000 kartu kredit selama lebih dari lima tahun. Akibatnya pendapatan berbasis komisi dan posisi kredit bank tersebut meningkat secara tidak wajar. Selain itu Bank Bukopin harus merevisi laporan laba bersih pada tahun 2016 [12]. Terdapat juga kasus kecurangan di Bank Jago, di mana seorang mantan pegawai mencuri Rp 1,3 miliar dengan membobol 112 rekening nasabah yang diblokir. Penipuan terungkap melalui deteksi sistem bank [13]. Selain itu ada kasus dari Bank Btn itu sendiri yakni adanya praktek fraud oleh karyawan diduga mencari bonus atau komisi dari nasabah melalui transfer ke rekening pihak lainnya, serta memalsukan tanda tangan nasabah untuk mencairkan dana tersebut. Sementara itu ada juga indikasi karyawan memungut biaya tambahan atau memberikan tarif kepada debitur yang mengajukan restrukturisasi.

Pencegahan fraud harus dilakukan sebelum kejadian tersebut terjadi, dengan tujuan utama untuk menciptakan sistem dan prosedur yang efektif [7]. Dalam upaya mencegah terjadinya fraud, penerapan whistleblowing system menjadi salah satu langkah strategis yang sangat penting. Whistleblowing System adalah sistem yang mengatur pelaporan mengenai semua tindakan yang melanggar hukum, peraturan, dan etika yang dilaporkan secara rahasia dan independen [14]. Penerapan whistleblowing system yang efektif dapat memberikan efek jera bagi pelaku, sehingga tidak ada lagi yang membenarkan tindakan fraud dan potensi terjadinya fraud [15]. Menurut penelitian terdahulu [1] [15] menunjukkan bahwa Whistleblowing system berpengaruh terhadap pencegahan fraud.

Selain Whistleblowing System faktor lain yang mempengaruhi pencegahan fraud yaitu Good Corporate Governance (GCG). GCG merupakan sistem, proses, prinsip, dan aturan yang mendasari mekanisme pengelolaan perusahaan dengan mengatur hubungan antara berbagai pihak yang berkepentingan berdasarkan peraturan perundang-undangan [16]. GCG menekankan standar yang jelas berdasarkan transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi, dan kewajaran yang berfungsi sebagai panduan bagi perusahaan untuk mencapai pertumbuhan berkelanjutan [17]. GCG berperan dalam memberikan perlindungan yang efektif kepada pemegang saham, sehingga mereka dapat memperoleh kembali investasinya secara adil, tepat, dan efisien, serta memastikan bahwa manajemen bertindak demi kepentingan perusahaan [18]. Menurut hasil penelitian terdahulu [19] [20] menyatakan bahwa GCG berpengaruh terhadap pencegahan fraud. Namun berbeda dengan penelitian [7] yang menyatakan bahwa GCG tidak berpengaruh terhadap pencegahan fraud.

Faktor lain yang mempengaruhi pencegahan fraud adalah pelaksanaan Audit Internal. Audit internal adalah pemeriksaan yang dilakukan oleh departemen audit internal perusahaan yang mencakup laporan keuangan tahunan, akuntansi perusahaan, dan kepatuhan pedoman manajemen tertentu [21]. Dengan penerapan audit internal yang efektif tindakan fraud dapat dicegah [1]. Dan Audit internal membantu perusahaan memastikan terpenuhinya regulasi, pengelolaan risiko yang merugikan, dan meningkatkan efisiensi serta efektivitas operasional [22]. Menurut hasil penelitian terdahulu [1] [23] menyatakan bahwa Audit internal berpengaruh terhadap pencegahan fraud. Sementara dari penelitian [21] menyatakan Audit internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan fraud.

Penelitian ini mendukung pencapaian Sustainable Development Goal (SDG) 16 (Perdamaian, Keadilan, dan Institusi kuat) dengan menyoroti peran persepsi karyawan terhadap whistleblowing system, good corporate governance, dan pelaksanaan audit internal dalam upaya pencegahan fraud. Kombinasi dari ketiga faktor ini adalah untuk mendukung perusahaan dalam membangun institusi yang transparan, akuntabel, dan bebas dari korupsi, serta memperkuat integritas organisasi untuk mendukung keadilan dan keamanan dalam lingkungan kerja.

Berdasarkan berbagai penelitian sebelumnya, research gap dalam penelitian ini terletak pada konteks variabel dan objek penelitian. Penelitian ini berfokus pada variabel persepsi karyawan terhadap whistleblowing system, good corporate governance, dan pelaksanaan audit internal secara bersamaan, yang belum banyak diteliti secara komprehensif. Selain itu, objek penelitian pada sektor perbankan khususnya PT Bank Tabungan Negara (BTN), yang jarang menjadi fokus penelitian terkait pencegahan fraud. Kondisi ini menciptakan research gap yang perlu diteliti lebih lanjut. Research gap ini mendorong peneliti untuk meneliti lebih lanjut. Peneliti tertarik pada penelitian terdahulu dengan menambahkan variabel persepsi karyawan sebagai pembeda dari penelitian sebelumnya. Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah terdapat pengaruh persepsi karyawan terhadap Whistleblowing system, Good corporate governance, dan pelaksanaan Audit internal dalam pencegahan fraud. Oleh karena itu, penulis memilih judul "Pengaruh Persepsi Karyawan terhadap Whistleblowing System, Good Corporate Governance, dan pelaksanaan Audit Internal dalam Pencegahan Fraud."

## PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Pengaruh persepsi karyawan terhadap Whistleblowing System dalam Pencegahan Fraud.

Whistleblowing adalah tindakan melaporkan kecurangan yang terjadi di suatu organisasi atau perusahaan [24]. Persepsi karyawan terhadap whistleblowing system adalah pandangan atau sikap mereka terhadap mekanisme pelaporan pelanggaran yang ada di dalam organisasi atau perusahaan. Persepsi positif karyawan terhadap dukungan organisasi dapat meningkatkan keberlanjutan dan kinerja mereka [25]. Berdasarkan Teori of Planned Behavior menjelaskan bahwa tindakan yang memerlukan pemikiran sebelumnya seperti whistleblowing, membutuhkan perencanaan terlebih dahulu. Teori Planned Behavior digunakan untuk mengukur bagaimana niat terbentuk hingga memunculkan perilaku whistleblowing [26]. Menurut penelitian yang dilakukan oleh [1] mengatakan whistleblowing system memiliki pengaruh terhadap pencegahan fraud.

H1: Persepsi Karyawan terhadap Whistleblowing System berpengaruh dalam Pencegahan Fraud.

Pengaruh Persepsi Karyawan terhadap Good Corporate Governance dalam Pencegahan Fraud.

GCG merupakan sistem, proses, prinsip, dan aturan yang mendasari mekanisme pengelolaan perusahaan dengan mengatur hubungan antara berbagai pihak yang berkepentingan berdasarkan peraturan perundang-undangan [16]. Penerapan GCG secara efektif berfungsi sebagai upaya untuk mencegah, menghambat, dan mempersulit seseorang untuk melakukan tindakan fraud. Teori agensi memandang perusahaan sebagai kerja sama antara prinsipal dan agen, sehingga diperlukan check and balance untuk mengurangi potensi kebijakan yang dapat mengarah pada penipuan [27]. Berdasarkan teori keagenan penerapan mekanisme GCG yang baik akan membantu mengurangi praktik manajemen laba [28]. Menurut penelitian yang dilakukan oleh [20] bahwa good corporate governance memiliki pengaruh terhadap pencegahan fraud.

H2: Persepsi Karyawan terhadap Good Corporate Governance berpengaruh dalam Pencegahan Fraud.

Pengaruh Persepsi Karyawan terhadap pelaksanaan Audit Internal dalam Pencegahan Fraud.

Audit Internal adalah pemeriksaan yang dilakukan oleh departemen audit internal perusahaan yang mencakup laporan keuangan tahunan, akuntansi perusahaan, dan kepatuhan pedoman manajemen tertentu [21]. Keberadaan audit internal sangat penting karena berperan dalam pencegahan terjadinya kecurangan di dalam perusahaan. Dalam konteks teori keagenan, audit internal berperan sebagai mekanisme kontrol yang membantu prinsipal memastikan agen bertindak untuk kepentingan terbaik perusahaan dan tidak melakukan penipuan [9]. Dengan adanya audit internal secara optimal diharapkan dapat mengurangi risiko terjadinya fraud dan memastikan bahwa laporan keuangan yang disajikan akurat dan dapat dipercaya [29]. Menurut penelitian yang dilakukan oleh [23] bahwa audit internal memiliki pengaruh terhadap pencegahan fraud.

H3: Persepsi Karyawan terhadap pelaksanaan Audit Internal berpengaruh terhadap Pencegahan Fraud.

## KERANGKA KONSEPTUAL

Penelitian ini dapat digambarkan melalui kerangka konseptual berikut ini: Gambar 1: Kerangka Konseptual

## METODE PENELITIAN

### Jenis dan Objek Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Penelitian ini dilakukan dengan mengumpulkan data, mengelola data, dan menganalisisnya hingga menghasilkan data dalam bentuk angka. Menurut [30] metode kuantitatif diartikan sebagai metode penelitian berlandaskan pada filsafat positivisme, menggunakan instrumen untuk mengumpulkan data dari populasi atau sampel tertentu dan dianalisis secara kuantitatif atau statistik. Objek yang digunakan dalam penelitian ini adalah PT Bank Tabungan Negara Kantor cabang Sidoarjo.

### Populasi dan Sampel

Populasi adalah kumpulan objek atau subjek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan disimpulkan [30]. Populasi dalam penelitian ini adalah staf dari berbagai divisi yang berhubungan dengan pencegahan fraud di PT Bank Tabungan Negara Kantor cabang Sidoarjo.

Penelitian ini menggunakan sampel dengan teknik pengambilan sampel tidak acak atau nonprobability sampling. Menurut [30] Purposive sampling adalah teknik pemilihan sampel berdasarkan kriteria tertentu. Alasan menggunakan Purposive sampling karena tidak semua sampel memenuhi kriteria yang telah ditetapkan oleh peneliti. Kriteria sampel yang digunakan adalah responden merupakan staf dari divisi yang terkait dengan pencegahan fraud. Berdasarkan kriteria tersebut dan kondisi yang ada di PT Bank Tabungan Negara cabang Sidoarjo, peneliti memilih responden dari beberapa divisi yang memiliki potensi risiko terjadinya fraud di perusahaan, yaitu divisi Consumer Lending Unit, Branch Collection Unit, dan Transaction Processing Unit yang seluruhnya berjumlah 50 orang.

### Definisi, Identifikasi Variabel dan Indikator Variabel

Tabel 1 Definisi, Identifikasi Variabel dan Indikator Variabel

Variabel Definisi Indikator

Persepsi Karyawan terhadap Whistleblowing System (X1) Persepsi karyawan mengenai whistleblowing system adalah cara pandang atau interpretasi. Dalam konteks ini, karyawan menyatakan dukungan atau penolakan terhadap berbagai aspek yang ada dalam whistleblowing system [31]

Perlindungan terhadap whistleblower Partisipasi dalam Whistleblowing System Efektivitas whistleblowing system Sistem pelaporan whistleblower Sumber: [32]

Persepsi Karyawan terhadap Good Corporate Governance (X2) GCG merupakan sistem yang mengatur hubungan antara berbagai pihak dalam perusahaan dan mengatur hak kewajiban pihak-pihak dalam perusahaan untuk memastikan pengelolaan yang baik [7] Transparansi. Akuntabilitas. Responsibilitas. Independensi. Kesetaraan. Sumber: [19]

Persepsi Karyawan terhadap pelaksanaan Audit Internal (X3) Audit internal adalah pemeriksaan yang dilakukan oleh departemen audit internal perusahaan yang mencakup laporan keuangan tahunan, akuntansi perusahaan, dan kepatuhan pedoman manajemen tertentu [22] SDM SPI Perencanaan Audit Pelaksanaan Audit Pelaporan Hasil Audit Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan Sumber: [33]

Pencegahan Fraud (Y) Pencegahan Fraud mencakup berbagai langkah untuk menghalangi potensi pelaku, membatasi peluang terjadinya kejadian, serta mengidentifikasi aktivitas yang memiliki risiko tinggi terhadap Fraud [1] Menanamkan kesadaran fraud. Adanya partisipasi. Transparan akuntabel. Tertib administrasi pelaporan. Saling percaya. Sumber: [16]

### Teknik Pengumpulan Data

Metode **pengumpulan data** pada penelitian ini **dilakukan** menggunakan data primer **dengan** menggunakan **kuesioner**. **Kuesioner** yaitu **metode pengumpulan data yang dilakukan dengan memberikan pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab** [30]. Pertanyaan dan pernyataan tersebut berkaitan dengan beberapa indikator pada variabel independen (X) dan variabel dependen (Y). Data diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada karyawan PT Bank Tabungan Negara Kantor cabang Sidoarjo.

Dalam penelitian ini menggunakan kuesioner dan diukur menggunakan Skala Likert. Tujuan penggunaan **Skala Likert adalah untuk mengukur sikap, pendapat**, serta **persepsi seseorang atau sekelompok orang terhadap fenomena sosial** tertentu. Dalam Skala Likert responden **diminta untuk memilih salah satu** opsi pada skala yang telah ditentukan dengan nilai 1 sampai 5. Opsi-opsi tersebut biasanya berupa: **Sangat Setuju (SS), Setuju (S), Ragu-ragu (RG), Tidak Setuju (TS), Sangat Tidak Setuju (STS)**.

#### Teknik Analisis Data

Metode analisis data pada penelitian ini dilakukan menggunakan SPSS (statistical product and service solution) untuk melakukan uji validitas, dan uji reliabilitas sedangkan uji t dan uji koefisien determinasi (R<sup>2</sup>) guna menguji hipotesis. Hasil kuesioner ditabulasi dan diolah untuk memberikan gambaran yang akurat mengenai hubungan antara variabel independen dan variabel dependen yang diteliti.

##### 1. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk memastikan instrumen penelitian mengukur secara tepat variabel yang diteliti. Validitas dihitung dengan korelasi antara item kuesioner dan skor total, dan item dinyatakan valid jika nilai korelasinya signifikan. Pengujian validitas penelitian menggunakan Konfirmatori Faktor Analisis (CFA), yang berfungsi untuk menguji apakah indikator dapat mengkonfirmasi variabel yang diuji atau tidak [34]

##### 2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengukur konsistensi atau kestabilan instrumen penelitian. Instrumen dikatakan reliabel jika memberikan hasil yang sama dalam kondisi berbeda. Uji reliabilitas dilakukan dengan **menggunakan metode cronbach's alpha**. **Jika nilai cronbach's alpha lebih dari 0,70 maka instrumen penelitian dianggap reliabel** [34]

#### Uji Hipotesis

##### 1. Uji statistik t (uji t)

Uji t **adalah metode statistik yang digunakan untuk menguji apakah** ada **pengaruh** signifikansi antara satu **variabel independen terhadap variabel dependen**. **Tingkat signifikansi** ditentukan dengan membandingkan nilai p (probabilitas) yang dihasilkan dari uji t dengan tingkat signifikansi yang ditetapkan sebelumnya, biasanya 0,05. **Jika nilai p kurang dari 0,05 maka hipotesis nol** ditolak, yang menunjukkan bahwa variabel independen tersebut berpengaruh terhadap dependen. Sebaliknya jika nilai **p lebih besar dari 0,05 maka hipotesis nol tidak ditolak**, yang berarti variabel independen tidak pengaruh [2].

##### 2. Uji Koefisiensi **Determinasi (R<sup>2</sup>)**

**Koefisiensi determinasi digunakan untuk mengetahui seberapa besar kontribusi variabel independen** dalam menjelaskan variabilitas **variabel dependen** dalam sebuah model regresi [9]. Jika nilai R<sup>2</sup> kurang dari satu atau mendekati satu, ini menunjukkan bahwa variabel independen hanya menjelaskan sedikit tentang variabel dependen. Sebaliknya, jika R<sup>2</sup> bernilai satu, berarti variabel dependen memberikan seluruh informasi yang diperlukan [32].

#### HASIL DAN PEMBAHASAN

##### Karakteristik Responden

1. Dalam penelitian ini, kuesioner disebarkan kepada responden melalui dua metode, yaitu Google Formulir dan dalam bentuk cetak (kertas) yang berasal dari berbagai divisi seperti divisi Consumer Lending Unit, Branch Collection Unit, dan Transaction Processing Unit. Dari total kuesioner yang disebarkan, sebanyak 50 kuesioner berhasil dikembalikan dan dapat diolah. Data yang dikumpulkan kemudian dianalisis menggunakan perangkat lunak IBM SPSS versi 23. Karakteristik responden dalam penelitian ini meliputi aspek jenis kelamin, tingkat pendidikan, usia, lama bekerja dan jabatan.

2. **Tabel 2. Karakteristik Responden Karakteristik Frekuensi (orang) Persentase (%) Jenis Kelamin: Laki-laki** Perempuan 28 22 56% 44%

Pendidikan: D3 S1 3 47 6% 94%

**Usia: 20-30 tahun 31-40 tahun &gt;40 tahun** 16 31 3 32% 62% 6%

Lama Bekerja: &lt; 5 tahun 5-10 tahun 11-20 tahun &gt;20 tahun 16 18 13 3 32% 36% 26% 6%

Jabatan: Consumer Lending Unit Branch Collection Unit Transaction Processing Unit 18 22 10 36% 44% 20%

##### 3. Sumber: Kuesioner diolah, 2025

4. Berdasarkan tabel di atas, mayoritas responden dalam penelitian ini adalah laki-laki dengan persentase 56%. Dari tingkat pendidikan, sebagian besar responden memiliki latar belakang pendidikan S1, yaitu sebesar 94%. Rentang usia terbanyak berada pada kelompok 31-40 tahun dengan persentase 62%. Lama bekerja yang paling dominan adalah 5-10 tahun, mencapai 36% dari total responden. Dari segi jabatan, responden terbanyak berasal dari divisi Consumer Lending Unit dengan persentase sebesar 44%.

##### 5.

#### Uji Validitas

##### 1. Tabel 3. Hasil Uji Validitas

Variabel Item **r-hitung r-tabel Keterangan**

Persepsi Karyawan terhadap Whistleblowing System (X1) **X1.1X1.2X1.3X1.4X1.5X1.6X1.7** X1.8X1.9X1.10  
 0.7900.8680.7200.6260.7480.7020.7980.7680.7260.693  
 0.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.279  
 ValidValidValidValidValidValidValidValidValid

Persepsi Karyawan terhadap Good Corporate Governance (X2) **X 2.1X2.2X2.3X2.4X2.5X2.6X2.7X 2.8 X 2.9 X 2.10**  
 0.7660.6480.5890.8460.7070.8100.8030.8550.8830.760  
 0.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.279

Persepsi Karyawan terhadap pelaksanaan Audit Internal (X3) X3.1X3.2X3.3X3.4 X3.5X3.6X3.7X3.8X3.9X3.10  
 0.7500.7290.7900.6900.7090.7430.7630.8100.7920.641  
 0.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.279  
 ValidValidValidValidValidValidValidValidValidValidValid

Pencegahan Fraud (Y) Y.1Y.2Y.3Y.4Y.5Y.6Y.7Y.8Y.9Y. 10  
 0.4040.7220.6930.6310.7830.8240.8400.7830.8240.765  
 0.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.2790.279  
 ValidValidValidValidValidValidValidValidValidValidValid

Sumber: Kuesioner diolah,2025

2. Berdasarkan hasil uji validitas yang diketahui pada tabel di atas, setiap item pertanyaan dalam variabel independen (Persepsi Karyawan terhadap Whistleblowing System(X1), persepsi Karyawan terhadap Good Corporate Governance (X2), dan Persepsi Karyawan terhadap Pelaksanaan Audit Internal(X3)) serta variabel dependen (pencegahan fraud (Y)) dinyatakan valid. Hal ini dibuktikan dengan nilai r-hitung yang lebih besar dari nilai r-tabel (0,279) pada tingkat signifikansi 0,05 (5%). **Oleh karena itu, seluruh pernyataan dalam masing-masing variabel dianggap mampu mengukur aspek yang ingin diteliti dalam kuesioner ini.**

1.

Uji Reliabilitas

1. Tabel 4. Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Indikator
Persepsi Karyawan terhadap Whistleblowing System (X1)	0.908	Reliabel
Persepsi Karyawan terhadap Good Corporate Governance (X2)	0.923	Reliabel
Persepsi Karyawan terhadap Pelaksanaan Audit Internal (X3)	0.905	Reliabel
Pencegahan Fraud (Y)	0.902	Reliabel

2. Sumber: Kuesioner diolah,2025

3.

4. Berdasarkan tabel hasil uji reliabilitas di atas, seluruh variabel memiliki nilai Cronbach's Alpha yang lebih besar dari 0,60, yang menunjukkan bahwa instrumen penelitian ini reliabel. Nilai Cronbach's Alpha untuk variabel Persepsi Karyawan terhadap Whistleblowing System (X1) sebesar 0,908, Persepsi Karyawan terhadap Good Corporate Governance (X2) sebesar 0,923, Persepsi Karyawan terhadap Pelaksanaan Audit Internal (X3) sebesar 0,905, dan pencegahan fraud (Y) sebesar 0,902. Karena semua nilai tersebut lebih besar dari batas minimum 0,60, dapat disimpulkan bahwa instrumen penelitian ini memiliki tingkat internal yang tinggi.

5.

**Uji statistik t (uji t)**

1. Tabel 5. Hasil Uji t

Model	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.
B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4.332	1.383	3.132	.003
Whistleblowing System	.103	.046	2.255	.029
Good Corporate Governance	.065	.042	1.551	.128
Pelaksanaan Audit Internal	.750	.051	14.715	.000

2. Sumber : Data diolah SPSS, 2025

3. Berdasarkan tabel koefisiensi, dapat diketahui variabel bahwa whistleblowing system memiliki nilai signifikansi sebesar 0,029 yang lebih kecil dari 0,05 (0,029 < 0,05) serta nilai t-hitung sebesar 2,255 yang lebih besar dari nilai t-tabel yaitu sebesar 2,011. Sehingga dapat disimpulkan bahwa Whistleblowing System berpengaruh dalam pencegahan fraud.

4. Sementara itu, variabel Good Corporate Governance menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,067 yang lebih besar dari 0,05 (0,067 > 0,05) serta nilai t-hitung 1,551 yang lebih kecil dari nilai t-tabel yaitu sebesar 2,011. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa Good Corporate Governance tidak memiliki pengaruh dalam pencegahan fraud.

5. Untuk variabel Pelaksanaan Audit Internal, nilai signifikansi adalah 0,000 yang lebih kecil dari 0,05 (0,000 < 0,05) dan nilai t-hitung sebesar 14,715 yang jauh lebih besar dari nilai t-tabel yaitu sebesar 2,011. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa Pelaksanaan Audit Internal mempunyai pengaruh dalam pencegahan fraud.

6. **Uji Koefisiensi Determinasi (R2)**

7. **Tabel 6. Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R2) Model R R Square Adjusted R Square Std. Error of the Estimate**

1 .978a .956 .953 .976

8. a. Predictors: (Constant), Whistleblowing System, Good Corporate Governance, Pelaksanaan Audit Internal.

9. Sumber : Data diolah SPSS, 2025

10. Berdasarkan tabel Model Summary, nilai koefisiensi determinasi (Adjusted R Square) sebesar 0,953 atau 95,3%. Hal ini menunjukkan bahwa variabel Whistleblowing System, Good Corporate Governance, dan Pelaksanaan Audit Internal secara bersama-sama mampu menjelaskan 95,3% variabilitas pada variabel Y. Sedangkan sisanya sebesar 4,7% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

PEMBAHASAN

1.  
2. Pengaruh Persepsi Karyawan terhadap Whistleblowing System dalam Pencegahan Fraud  
3. Berdasarkan hasil uji hipotesis yang telah dilakukan, H1 diterima. Hal ini menunjukkan bahwa persepsi karyawan terhadap whistleblowing system berpengaruh dalam pencegahan fraud di PT Bank Tabungan Negara kantor cabang Sidoarjo. Uji t menunjukkan bahwa nilai signifikansi sebesar 0,007 yang lebih kecil dari 0,05 serta nilai t-hitung sebesar 2,255 yang melebihi nilai t-tabel sebesar 2,011. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa persepsi karyawan terhadap whistleblowing system memiliki pengaruh dalam pencegahan fraud. Hasil penelitian ini selaras dengan Teori of Planned Behavior (TPB) yang menjelaskan terkait antara sikap dan perilaku. Dengan adanya whistleblowing system dalam perusahaan memberikan dorongan positif bagi pihak-pihak terkait untuk melaporkan tindakan fraud yang diketahui [26]. Temuan ini juga mendukung penelitian [15] yang menunjukkan bahwa whistleblowing system berpengaruh terhadap pencegahan fraud serta memiliki peran penting dalam mengurangi praktik fraud dalam perusahaan. Selain itu, persepsi positif terhadap whistleblowing system menunjukkan bahwa karyawan memahami pentingnya mekanisme pelaporan pelanggaran dalam membangun lingkungan kerja yang lebih transparan dan etis. Berdasarkan data kuesioner, sebagian besar karyawan menyatakan bahwa media sistem pelaporan pelanggaran yang digunakan oleh perusahaan berbasis pada sistem website. Namun, hasil ini bertentangan dengan penelitian [35] yang menyatakan bahwa whistleblowing system tidak berpengaruh dalam pencegahan fraud.

4.  
5. Pengaruh Persepsi Karyawan terhadap Good Corporate Governance dalam Pencegahan Fraud  
6. Berdasarkan hasil uji hipotesis kedua, diketahui H2 ditolak, yang menunjukkan bahwa persepsi karyawan terhadap Good Corporate Governance (GCG) tidak memiliki pengaruh dalam pencegahan fraud di PT Bank Tabungan Negara kantor cabang Sidoarjo. terlihat dari hasil uji t yang menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,128 yang lebih besar dari 0,05 serta nilai t-hitung sebesar 1,551 yang lebih kecil dibandingkan dengan nilai t-tabel sebesar 2,011. Hasil penelitian ini selaras dengan Teori Agensi, yang menjelaskan hubungan antara pemilik dan pengelola perusahaan. Untuk mengatasi permasalahan yang muncul dalam hubungan tersebut, penerapan Good Corporate Governance (GCG) diperlukan guna menciptakan perusahaan yang lebih sehat. Berdasarkan teori ini, manajemen memiliki tanggung jawab untuk mengoptimalkan keuntungan bagi pemilik, sementara sebagai imbalannya mereka menerima kompensasi sesuai dengan kesepakatan dalam kontrak [18]. Hasil penelitian ini mendukung temuan dari penelitian dengan [36], yang menyatakan bahwa GCG belum menjadi faktor yang berpengaruh dalam pencegahan fraud. Untuk meningkatkan efektivitas dalam pencegahan fraud, perusahaan perlu mengoptimalkan penerapan GCG serta memastikan implementasinya berjalan dengan baik. Namun, hasil penelitian ini bertentangan dengan penelitian [19], yang menyatakan bahwa GCG memiliki pengaruh dalam pencegahan fraud.

7.  
8. Pengaruh Persepsi Karyawan terhadap Pelaksanaan Audit Internal dalam Pencegahan Fraud  
9. Hasil uji hipotesis ketiga menunjukkan bahwa H3 diterima, yang berarti bahwa persepsi karyawan terhadap pelaksanaan audit internal memiliki pengaruh dalam pencegahan fraud. Hasil uji t menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,05 serta nilai t-hitung sebesar 14,715 jauh lebih besar dari nilai t-tabel yang sebesar 2,011. Hasil penelitian ini selaras dengan Teori Agensi, dimana audit internal berfungsi sebagai mekanisme kontrol yang membantu prinsipal (pemilik bisnis) memastikan bahwa agen (manajer bisnis atau karyawan) bertindak sesuai dengan kepentingan terbaik perusahaan dan tidak melakukan tindakan fraud [9]. Dengan adanya audit internal yang dilakukan secara berkala, perusahaan dapat meminimalisir risiko fraud serta memastikan kepatuhan standar dan regulasi akuntansi yang berlaku. **Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh [37], yang menyatakan bahwa audit internal memiliki peran penting dalam** mencegah terjadinya praktik fraud di perusahaan. Pelaksanaan audit internal yang efektif memungkinkan adanya pengawasan terhadap transaksi keuangan, operasional bisnis, serta kepatuhan terhadap kebijakan dan regulasi yang ditetapkan. Namun, hasil ini bertentangan dengan penelitian [21], yang menyatakan bahwa pelaksanaan audit internal tidak memiliki pengaruh dalam pencegahan fraud.

10.  
11. SIMPULAN  
12.

#### Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah disampaikan pada bab sebelumnya, dapat disimpulkan bahwa:

1. Persepsi karyawan terhadap Whistleblowing System berpengaruh dalam pencegahan fraud. Dapat diartikan bahwa semakin positif persepsi karyawan terhadap whistleblowing system, maka semakin tinggi pula kesadaran dan keberanian karyawan dalam melaporkan tindakan fraud, dukungan terhadap whistleblowing system dapat menciptakan transparansi dan akuntabilitas untuk memperkuat upaya pencegahan fraud dapat ditingkatkan di lingkungan kerja.
2. Persepsi karyawan terhadap Good Corporate Governance tidak berpengaruh dalam pencegahan fraud. Hal ini menunjukkan bahwa penerapan prinsip-prinsip GCG di perusahaan belum sepenuhnya dirasakan atau dipahami oleh karyawan secara nyata, sehingga persepsi mereka belum mampu mendorong tindakan pencegahan fraud secara relevan. Oleh karena itu, perusahaan perlu meningkatkan pemahaman dan keterlibatan karyawan agar upaya pencegahan fraud dapat berjalan lebih efektif dalam lingkungan kerja.
3. Persepsi karyawan terhadap Pelaksanaan Audit Internal berpengaruh dalam pencegahan fraud. Dapat diartikan bahwa pelaksanaan audit internal yang dianggap baik dan transparan oleh karyawan dapat meningkatkan efektivitas pengawasan serta deteksi dini terhadap kondisi. Ketika audit dilakukan secara konsisten dan objektif, karyawan akan lebih disiplin, berhati-hari, dan patuh terhadap prosedur yang berlaku. Hal ini secara langsung berkontribusi pada pencegahan fraud di lingkungan kerja serta menciptakan budaya kerja yang lebih tertib dan bertanggung jawab.

#### Saran

1. Bagi perusahaan, disarankan untuk melakukan evaluasi dan peningkatan dalam sosialisasi prinsip Good Corporate Governance agar karyawan dapat memahami dan menerapkannya dalam aktivitas kerja sehari-hari.
2. Bagi peneliti selanjutnya, dapat melakukan penelitian dengan pendekatan metode campuran dan menambahkan variabel lainnya agar hasil yang diperoleh lebih mendalam dan komprehensif.
3. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk menggunakan jumlah sampel yang lebih besar dan mencakup berbagai cabang atau unit kerja agar hasil penelitian lebih tepat.

#### Keterbatasan

1. Penelitian ini hanya dilakukan pada satu kantor cabang, yaitu PT Bank Tabungan Negara kantor cabang Sidoarjo, sehingga hasilnya belum dapat digeneralisasi ke seluruh kantor cabang lainnya.
2. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh melalui kuesioner, sehingga hasilnya sangat bergantung pada kejujuran dan pemahaman

responden dalam mengisi pertanyaan.