

**PENGARUH *GOOD GOVERNANCE*, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, DAN
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
PADA PENGELOLAAN KEUANGAN ORGANISASI
PERANGKAT DAERAH (OPD) PROVINSI
SUMATERA SELATAN**



SKRIPSI

Laporan Ini Disusun untuk Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan
(D IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh :

Muhammad Farhan

062240512707

**PROGRAM STUDI DIV AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2026**

**PENGARUH *GOOD GOVERNANCE*, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, DAN
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
PADA PENGELOLAAN KEUANGAN ORGANISASI
PERANGKAT DAERAH (OPD) PROVINSI
SUMATERA SELATAN**



SKRIPSI

Laporan Ini Disusun untuk Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan
(D IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh :

Muhammad Farhan

062240512707

**PROGRAM STUDI DIV AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2026**



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI**

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918
Laman: <https://www.polsri.ac.id> Pos El: info@polsri.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama Mahasiswa : Muhammad Farhan
NIM : 062240512707
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D-IV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh *Good Governance*, *Whistleblowing System*, dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada Pengelolaan Keuangan Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Provinsi Sumatera Selatan.

Dengan ini menyatakan:

1. Skripsi yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penulisan saya sendiri.
2. Skripsi tersebut bukan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain.
3. Apabila skripsi ini dikemudian hari dinyatakan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain, maka saya bersedia menanggung konsekuensinya.

Palembang, Juli 2026
Yang Membuat Pernyataan,

Muhammad Farhan
NIM 062240512707





**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI**

Jalan Sriwijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telp. (0711) 353414
Laman : <https://polsri.ac.id> Pos El : info@polsri.ac.id.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Muhammad Farhan
NIM : 062240512707
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : D-IV Akuntansi Sektor Publik
Mata Kuliah : Audit Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh *Good Governance, Whistleblowing System,*
dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan
Fraud Pada Pengelolaan Keuangan Organisasi
Perangkat Daerah (OPD) Provinsi Sumatera Selatan

Telah diujikan pada Ujian Skripsi tanggal 30 Juni 2026

Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi

Program Studi Akuntansi Sektor Publik

Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Juli 2026

Pembimbing I

Dr. Periansya, S.E., M.M

NIP. 196206041988031001

Pembimbing II

Sri Hartaty, S.E., M.Si., Ak., CA

NIP. 197608192002122001

Mengetahui,

Ketua Jurusan

Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak. CA.

NIP. 197104121998022001





**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI**

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polisri.ac.id

PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI

Mahasiswa berikut,

Nama Mahasiswa : Muhammad Farhan
NIM : 062240512707
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D-IV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh *Good Governance, Whistleblowing System*, dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada Pengelolaan Keuangan Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Provinsi Sumatera Selatan

Telah melaksanakan revisi terhadap Skripsi yang diseminarkan pada hari Selasa 30 Juni tahun 2026. Pelaksanaan revisi terhadap Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penilai yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1	-	Dr. Periansya, S.E., M.M NIP 196206041988031001	31/2026 7	
2	-	Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si. Ak., CA NIP 197610212001122001	1/7 - 2026	
3	-Kesimpulan, dipertajam arti dari pengaruhnya -Saran sesuaikan dengan kesimpulan	Sarikadarwati, S.E., M.Si. Ak NIP 197110262001122002	13/2026 7	
4	-Pembahasan rumusan masalah ke 4	Edy Firza, S.E., M.Si., Ak., CA NIP 198901052022031005	13/2026 7	

Palembang, Juli 2026
Ketua Penguji

Dr. Periansya, S.E., M.M
NIP 196205271989031002



MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

"Dan katakanlah: Bekerjalah kamu, maka Allah akan melihat pekerjaanmu, begitu juga Rasul-Nya dan orang-orang mukmin."

-QS. At-Taubah: 105-

"Kamu tidak bisa memulai bab selanjutnya dalam hidupmu jika kamu terus membaca kelmbali yang terakhir".

-Ali bin Abi Thalib-

" Teruntuk diriku sendiri terimalah apa adanya, lepaskan apa yang ada, dan percayalah pada apa yang akan terjadi selanjutnya dan ingat jalanmu masih panjang kedepan".

Kupersembahkan untuk:

- **Kedua Orang Tua ku Tercinta**
- **Kakak Tersayang**
- **Kekasih Tercinta**
- **Teman-temanku**
- **Almamaterku**

ABSTRAK

Pengaruh *Good Governance, Whistleblowing System*, Pengendalian Internal terhadap Pencegahan *Fraud* Pada Pengelolaan Keuangan Organisasi Perangkat Daerah Provinsi Sumatera Selatan

Muhammad Farhan, 2026, (XVI + 71 halaman)

Email : farhanbiwa@gmail.com

Dalam pelaksanaan SPI 2024 lalu, melibatkan 641 instansi. Yakni 94 Kementrian/Lembaga, 37 Pemerintah Provinsi, 508 Pemerintah Kabupaten/Kota, serta 2 BUMN. Provinsi Sumsel, dari hasil SPI 2024 skornya di angka 60,63 poin. Sementara indeks rata-rata nasional 71,53 poin. Dengan indeks SPI di angka 60,63 persen, artinya Provinsi Sumsel berada di kategori Rentan (Zona Merah) untuk terjadi praktik korupsi, Kolusi dan Nepotisme (KKN). Untuk diketahui, Provinsi Sumatera Selatan masih butuh 12,37 poin lagi hanya untuk bisa masuk kategori waspada (Zona Kuning), dengan range poin 73 – 77,9. Sedangkan agar mencapai kategori terjaga (Zona Hijau), indeks Provinsi Sumsel harus berada di range poin 78 – 100. Pada penelitian ini pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif digunakan untuk menguji hubungan serta pengaruh antara variabel independen yaitu *good governance*, *whistleblowing system*, dan pengendalian internal terhadap variabel dependen yaitu Pencegahan fraud pada pengelolaan keuangan. Pada penelitian ini hasil yang didapatkan yaitu *good governance* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan fraud, *whistleblowing system* tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan fraud, dan pengendalian internal berpengaruh positif terhadap pencegahan fraud pada pengelolaan keuangan organisasi perangkat daerah provinsi sumatera selatan maka Kesimpulan yang dapat diambil oleh penulis pada penelitian ini sebagai berikut: *Good Governance, Whistleblowing System, Dan Pengendalian Internal* memiliki pengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap pencegahan fraud pada pengelolaan keuangan Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Provinsi Sumatera Selatan.

Kata Kunci : *Good Governance, Whistleblowing System, Pengendalian Internal, Pencegahan Fraud* Pada Pengelolaan Keuangan

ABSTRACT

The Effect of Good Governance, Whistleblowing System, and Internal Control on Fraud Prevention in the Financial Management of Regional Apparatus Organizations in South Sumatra Province

Muhammad Farhan, 2026, (XVI + 71 pages)

Email: farhanbiwa@gmail.com

The 2024 SPI involved 641 agencies: 94 Ministries/Institutions, 37 Provincial Governments, 508 Regency/City Governments, and 2 State-Owned Enterprises. Based on the 2024 SPI, South Sumatra Province scored 60.63 points, while the national average index was 71.53 points. With an SPI index of 60.63 percent, South Sumatra Province is in the Vulnerable (Red Zone) category for Corruption, Collusion, and Nepotism (KKN) practices. For your information, South Sumatra Province still needs 12.37 more points just to be able to enter the alert category (Yellow Zone), with a point range of 73 - 77.9. Meanwhile, to reach the guarded category (Green Zone), the South Sumatra Province index must be in the point range of 78 - 100. In this study, a quantitative approach was used to examine the relationship and influence between the independent variables, namely good governance, whistleblowing system, and internal control on the dependent variable, namely fraud prevention in financial management. In this study, the results obtained were that good governance had a positive and significant effect on fraud prevention, the whistleblowing system did not have a positive and significant effect on fraud prevention, and internal control had a positive effect on fraud prevention in the financial management of regional apparatus organizations in South Sumatra Province. The conclusions that can be drawn by the author in this study are as follows: Good Governance, Whistleblowing System, and Internal Control have a positive and significant influence simultaneously on fraud prevention in the financial management of Regional Apparatus Organizations (OPD) in South Sumatra Province.

Keywords: *Good Governance, Whistleblowing System, Internal Control, Fraud Prevention in Financial Management*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa berkat rahmat, karunia dan bimbingan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Proposal Skripsi ini yang berjudul "*Pengaruh Good Governance, Whistleblowing System, Dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pengelolaan Keuangan Organisasi Perangkat Daerah (Opd) Provinsi Sumatera Selatan*". Tujuan dari penulisan ini diajukan untuk memenuhi persyaratan penulisan skripsi.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak yang telah banyak membantu dalam penulisan karya tulis ilmiah ini sehingga tepat waktu, yaitu kepada:

1. Bapak Ir. Irawan Rusnadi, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya
2. Ibu Dr. Kartika Rachma Sari, S.E, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya
3. Bapak Jovan Febriantoko, S.E., Ak., M.Acc., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya
4. Ibu Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., selaku Koordinator Program Studi D-IV Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya
5. Bapak Dr. Periansya, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing 1 yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam penyelesaian tugas akhir skripsi.
6. Ibu Sri Hartaty, S.E., M.Si.Ak., CA selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam penyelesaian tugas akhir skripsi.
7. Bapak dan ibu dosen program studi D-IV Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama perkuliahan.
8. Staff dan karyawan tata usaha D-IV Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya atas bantuan dan waktu yang diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan.
9. Orang tua dan keluarga yang senantiasa memberikan doa serta dukungan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi.

10. Teman-teman kelas 8APN Jurusan Akuntansi Sektor Publik Angkatan 2022 yang selalu membantu menyemangati.
11. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis menyampaikan mohon maaf yang sebesar-besarnya apabila terdapat kekurangan dalam penulisan tugas akhir. Penulis menyadari bahwa masih banyak keterbatasan dalam segi ilmu dalam penulisan tugas akhir ini. Saran dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan oleh penulis agar penulisan tugas akhir selanjutnya dapat menjadi lebih baik. Penulis berharap tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca, masyarakat, dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Palembang, Oktober 2026

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL MUKA	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI.....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	xi
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xivv
DAFTAR GAMBAR	xvv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Batasan Masalah	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Teori <i>Fraud</i>	7
2.1.2 <i>Good Governance</i>	9
2.1.3 <i>Whistleblowing System</i>	12
2.1.4 Pengendalian Internal	14
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Kerangka Berpikir	23
2.4 Hipotesis	24
BAB III METODE PENELITIAN	25
3.1 Jenis Penelitian	25

3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	25
3.3	Definisi Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	26
3.3.1	Variabel Penelitian.....	26
3.3.2	Definisi Operasional Variabel.....	26
3.4	Populasi dan Sampel.....	27
3.4.1	Populasi	27
3.4.2	Sampel	28
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.6	Teknik Analisis Data.....	34
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	34
3.6.2	Uji Kualitas Data	34
3.6.3	Uji Asumsi Klasik	35
3.6.4	Model Penelitian.....	37
3.6.5	Uji Hipotesis.....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		39
4.1	Hasil Penelitian.....	39
4.1.1	Objek Penelitian	39
4.1.2	Karakteristik Responden	41
4.1.3	Hasil Statistik Deskriptif dan Deskriptif Data.....	43
4.1.4	Hasil Uji Kualitas Data.....	49
4.1.5	Hasil Uji Asumsi Klasik	52
4.1.6	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	56
4.1.7	Hasil Uji Hipotesis	58
4.2	Pembahasan	61
4.2.1	Pengaruh <i>Good Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Pada Pengelolaan Keuangan	61
4.2.2	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Pada Pengelolaan Keuangan	63
4.2.3	Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Pada Pengelolaan Keuangan	65

4.2.4	Pengaruh Good Governance, Whistleblowing System, dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pengelolaan Keuangan	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		68
5.1	Kesimpulan.....	68
5.2	Saran	69
DAFTAR PUSTAKA.....		70

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Survei Penilaian Integritas (SPI) Sumatera Selatan dari KPK	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3. 1 Jumlah Populasi.....	27
Tabel 3. 2 Operasional Variabel Penelitian	29
Tabel 3. 3 Skala likert pada pertanyaan-pertanyaan dalam kuesioner	34
Tabel 4. 1 Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	39
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	41
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja.....	42
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja.....	42
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	43
Tabel 4. 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif	43
Tabel 4. 8 Kategori Jawaban Responden	45
Tabel 4. 9 Frekuensi Rata-Rata Jawaban Responden.....	46
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Good Governance	50
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Whistleblowing System	50
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Pengendalian Internal	51
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Pencegahan Fraud	51
Tabel 4. 14 Hasil Uji Reliabilitas	52
Tabel 4. 15 Hasil Uji Normalitas.....	53
Tabel 4. 16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	54
Tabel 4. 17 Hasil Uji Heteroskedastisitas	55
Tabel 4. 18 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	56
Tabel 4. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	58
Tabel 4. 20 Hasil Uji t (Parsial).....	59
Tabel 4. 21 Hasil Uji Simultan (Uji-F).....	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Teori <i>Fraud Diamod</i>	8
Gambar 2. 2 Kerangka Berfikir.....	23
Gambar 4. 1 Grafik Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual	53
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing 1
Lampiran 2	Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing 2
Lampiran 3	Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing 1
Lampiran 4	Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing 2
Lampiran 5	Surat Konfirmasi Pengambilan Data Skripsi
Lampiran 6	Kuesioner
Lampiran 7	Tabulasi Data
Lampiran 8	Hasil Pengelolaan Data dengan SPSS