

**PENERAPAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN  
DAMPAKNYA TERHADAP *FRAUD* PADA  
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

**SKRIPSI**

**OLEH:**

**MUHAMMAD YASRI DAULAY  
NIM: 1524084**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN  
ROKAN HULU  
2019**

**PENERAPAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN  
DAMPAKNYA TERHADAP *FRAUD* PADA  
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Pendidikan  
Strata-1 pada Program Studi Akuntansi Dan Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi

**SKRIPSI**

**OLEH:**

**MUHAMMAD YASRI DAULAY  
NIM: 1524084**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN  
ROKAN HULU  
2019**

PENERAPAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN  
DAMPAKNYA TERHADAP *FRAUD* PADA  
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA (BEI)

SKRIPSI

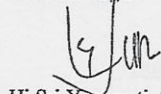
Oleh:

MUHAMMAD YASRI DAULAY  
NIM: 1524084

Telah dimajukan untuk diuji pada tanggal 28 Mei 2019

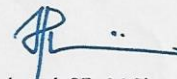
Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Hj. Sri Yunawati, ST., M.Acc  
NIDN: 1009018501

Pembimbing II



Nurhayati, SE., M.Si  
NIDN: 1026068605

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Sarjana

Ketua Program Studi Akuntansi



Nurhayati, SE., M.Si  
NIDN: 1026068605

PENERAPAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN  
DAMPAKNYA TERHADAP *FRAUD* PADA  
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA (BEI)

SKRIPSI

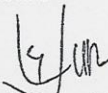
Oleh:

MUHAMMAD YASRI DAULAY  
NIM: 1524084

Telah dimajukan untuk diuji pada tanggal 28 Mei 2019

Susunan Dewan Penguji

Ketua



Hj. Sri Yunawati, ST., M.Acc  
NIDN: 1009018501

Sekretaris



Nurhayati, SE., M.Si  
NIDN: 1026068605

Anggota Dewan Penguji



Arma Yuliza, SE., M.Si  
NIDN: 103007842



Nofrianty, SE., M.Si  
NIDN: 1028087804



Afrijal, SE., MM., Ak., CA  
NIDN: 1027076902

## PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Pasir Pengaraian maupun di Universitas lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Pasir Pengaraian.

Pasir Pengaraian, Mei 2019



buat pernyataan,

Muhammad Yasri Daulay  
NIM 1524084

## ABSTRAK

Tujuan yang akan dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui dampak penerapan *whistleblowing system* terhadap *fraud* pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Objek penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) yaitu 16 perbankan. Model analisis yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif dan kualitatif, dengan cara menganalisa dan menjelaskan data-data yang telah di peroleh. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 12 perbankan yaitu bank Artha Graha Internasional Tbk, bank Central Asia Tbk, bank Bukopin Tbk, bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, bank Tabungan Negara Tbk, bank Danamon Tbk, bank Panin Dubai syariah Tbk, bank CIMB Niaga Tbk, bank Mayapada Internasional Tbk, bank Victoria Internasional Tbk, bank Bumi Arta Tbk, dan bank Maspion Indonesia Tbk yang telah efektif menggunakan *whistleblowing system* terhadap *fraud*, bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk merupakan bank yang tidak memiliki *fraud* dan 3 perbankan yaitu bank Negara Indonesia Tbk, bank Maybank Indonesia Tbk dan bank Sinarmas Tbk yang tidak efektif menggunakan *whistleblowing system* terhadap *fraud*.

***Kata Kunci: Whistleblowing System, Fraud.***

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT karena dengan rahmat dan hidayah-Nya skripsi ini dapat diselesaikan dengan judul: “Penerapan *Whistleblowing System* Dan Dampaknya Terhadap *Fraud* Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI)”.

Adapun maksud dan tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi persyaratan mengikuti ujian skripsi pada Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.

Dalam penulisan skripsi ini, tentu jauh dari kesempurnaan. Hal ini dikarenakan keterbatasan pengalaman, kemampuan dan pengetahuan yang ada pada diri penulis. Namun demikian besar harapan, mudah-mudahan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya maupun bagi pembaca umumnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak dapat terlaksana tanpa bantuan dan sumbangan tenaga dari berbagai pihak yang telah membantu. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua, ayah tercinta Andolan Daulay (Alm) dan ibu tersayang Fatimah dan ibu Yulierni yang selalu mendukung dan mendoakan dalam menyusun skripsi ini.
3. Bapak Dr. Adolf Bastian, M.Pd selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian.
4. Bapak Arrafiqurrahman, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
5. Ibu Nurhayati, SE. M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan Dosen Pembimbing II yang senantiasa bersabar dalam membimbing dan mengarahkan penulis selama menyusun skripsi.

6. Ibu Sri Yunawati, M.Acc selaku Dosen Pembimbing I yang selalu berkenan memberikan ilmu dan membimbing penulis selama menyusun skripsi.
7. Segenap keluarga besar, kakak dan abang tercinta (Reni, Jefrianto, Rosmita dan Eva Yanti) yang selalu menyemangati dan membantu menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabat tercinta XOXO (Andre Fariz, Dede Prayudha, Dio Alif Putra, Imam Kaes, Puteri Chairina.A, Remy Alfiandri, Syarfanda Roini dan Syffa Nurislami) yang selalu meriah dan menyemangati penulis.
9. Sahabat anak pintar (Bella, Erika Safitri, Hikmah Aulia, Mutia Efendi, Nurhayati, Nur Adhiana Anuar, Yona Menyus dan Wilda Faradis) selalu memotivasi diri penulis.

Akhir kata semoga skripsi ini berguna bagi kita semua dan sekali lagi penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dorongan terhadap penulisan skripsi ini.

Pasir Pengaraian, Mei 2019

Muhammad Yasri Daulay

NIM: 1524084



## DAFTAR ISI

	<i>Halaman</i>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Pembatasan Masalah dan Originalitas .....	5
1.6 Sistematik Penulisan.....	5
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Deskripsi Teori.....	7
2.1.1 <i>Whistleblowing</i> .....	7
2.1.2 Pengertian Sistem.....	8
2.1.3 <i>Whistleblowing System</i> .....	8
2.1.4 <i>Whistleblower</i> .....	12
2.1.5 Perlindungan <i>Whistleblower</i> .....	13
2.1.6 Kriteria <i>Whistleblower</i> .....	14
2.1.7 Pengertian <i>Fraud</i> .....	15
2.1.8 Faktor <i>Fraud</i> .....	16
2.1.9 Klasifikasi <i>Fraud</i> .....	19
2.1.10 Pencegah <i>Fraud</i> .....	21

2.2	Kerangka Pemikiran.....	21
2.3	Hasil Penelitian yang Relevan.....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>		
3.1	Objek Penelitian .....	27
3.2	Jenis Penelitian.....	27
3.3	Populasi dan Sampel.....	27
3.4	Jenis dan Sumber Data.....	31
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	31
3.6	Teknik Analisis Data.....	32
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	Gambaran Objek Penelitian.....	33
4.2	Deskripsi Data.....	34
4.3	Pembahasan Penelitian.....	35
<b>BAB V PENUTUP</b>		
5.1	Kesimpulan.....	85
5.2	Saran.....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>88</b>
<b>LAMPIRAN</b>		
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>		

## DAFTAR TABEL

	<i>Halaman</i>
Tabel 2.1 Peneitian Terdahulu.....	24
Tabel 3.1 Populasi Penelitian.....	28
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	32
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	33
Tabel 4.2 Data <i>Fraud</i> Bank INPC 2015.....	57
Tabel 4.3 Data <i>Fraud</i> Bank INPC 2016.....	57
Tabel 4.4 Data <i>Fraud</i> Bank INPC 2017.....	58
Tabel 4.5 Data <i>Fraud</i> Bank BNI 2015.....	58
Tabel 4.6 Data <i>Fraud</i> Bank BNI 2016.....	59
Tabel 4.7 Data <i>Fraud</i> Bank BNI 2017.....	59
Tabel 4.8 Data <i>Fraud</i> Bank BCA 2015.....	60
Tabel 4.9 Data <i>Fraud</i> Bank BCA 2016.....	60
Tabel 4.10 Data <i>Fraud</i> Bank BCA 2017.....	61
Tabel 4.11 Data <i>Fraud</i> Bank BKP 2015.....	62
Tabel 4.12 Data <i>Fraud</i> Bank BJP 2016.....	62
Tabel 4.13 Data <i>Fraud</i> Bank BKP 2017.....	63
Tabel 4.14 Data <i>Fraud</i> Bank BRI 2015.....	64
Tabel 4.15 Data <i>Fraud</i> Bank BRI 2016.....	65
Tabel 4.16 Data <i>Fraud</i> Bank BRI 2017.....	65
Tabel 4.17 Data <i>Fraud</i> Bank BNI 2015.....	66
Tabel 4.18 Data <i>Fraud</i> Bank BNI 2016.....	67
Tabel 4.19 Data <i>Fraud</i> Bank BNI 2017.....	67
Tabel 4.20 Data <i>Fraud</i> Bank BTN 2015.....	68

Tabel 4.21 Data <i>Fraud</i> Bank BTN 2016.....	68
Tabel 4.22 Data <i>Fraud</i> Bank BTN 2017.....	68
Tabel 4.23 Data <i>Fraud</i> Bank DMN 2015.....	70
Tabel 4.24 Data <i>Fraud</i> Bank DMN 2016.....	70
Tabel 4.25 Data <i>Fraud</i> Bank DMN 2017.....	70
Tabel 4.26 Data <i>Fraud</i> Bank PNBS 2015.....	71
Tabel 4.27 Data <i>Fraud</i> Bank PNBS 2016.....	72
Tabel 4.28 Data <i>Fraud</i> Bank PNBS 2017.....	72
Tabel 4.29 Data <i>Fraud</i> Bank BNGA 2015.....	73
Tabel 4.30 Data <i>Fraud</i> Bank BNGA 2016.....	73
Tabel 4.31 Data <i>Fraud</i> Bank BNGA 2017.....	74
Tabel 4.32 Data <i>Fraud</i> Bank SDRA 2015.....	75
Tabel 4.33 Data <i>Fraud</i> Bank SDRA 2016.....	75
Tabel 4.34 Data <i>Fraud</i> Bank SDRA 2017.....	76
Tabel 4.35 Data <i>Fraud</i> Bank MAYA 2015.....	76
Tabel 4.36 Data <i>Fraud</i> Bank MAYA 2016.....	77
Tabel 4.37 Data <i>Fraud</i> Bank MAYA 2017.....	77
Tabel 4.38 Data <i>Fraud</i> Bank VIC 2015.....	78
Tabel 4.39 Data <i>Fraud</i> Bank VIC 2016.....	78
Tabel 4.40 Data <i>Fraud</i> Bank VIC 2017.....	78
Tabel 4.41 Data <i>Fraud</i> Bank SIM 2015.....	79
Tabel 4.42 Data <i>Fraud</i> Bank SIM 2016.....	79
Tabel 4.43 Data <i>Fraud</i> Bank SIM 2017.....	80
Tabel 4.44 Data <i>Fraud</i> Bank NBA 2015.....	81
Tabel 4.45 Data <i>Fraud</i> Bank NBA 2016.....	81

Tabel 4.46 Data <i>Fraud</i> Bank NBA 2017.....	82
Tabel 4.47 Data <i>Fraud</i> Bank MAS 2015.....	83
Tabel 4.48 Data <i>Fraud</i> Bank MAS 2016.....	83
Tabel 4.49 Data <i>Fraud</i> Bank MAS 2017.....	83