

PENGARUH *CORPORATE GOVERNANCE*, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Studi Kasus pada PT Hutama Karya (Persero))

TUGAS AKHIR

NANDA NUR MAULANI

203403416085



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2024**

PENGARUH *CORPORATE GOVERNANCE*, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Studi Kasus pada PT Utama Karya (Persero))

Diajukan sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Oleh:

NANDA NUR MAULANI
203403416085



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2024**

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam Tugas Akhir yang berjudul:

**PENGARUH *CORPORATE GOVERNANCE*, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*
DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN
KECURANGAN (*FRAUD*) DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus pada PT Hutama Karya (Persero))**

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Tugas Akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di Perguruan Tinggi lain. Jika di dalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Jakarta, 13 Agustus 2024


5000
METERAI
TEMPEL
CB46CALX404831111
Nanda Nur Maulani
203403416085

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH *CORPORATE GOVERNANCE*,
WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN BUDAYA
ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN
KECURANGAN (*FRAUD*) DENGAN
MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI
VARIABEL MODERASI (Studi Kasus pada PT**

Hutama Karya (Persero))

Nama Mahasiswa : **NANDA NUR MAULANI**
Nomor Pokok : **203403416085**
Program Studi : **AKUNTANSI**

**Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir,**



(Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi,



(Dr. Basim Sabiyanto, S.E., M.Ak., CPA)

Jakarta, 13 Agustus 2024

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH *CORPORATE GOVERNANCE*,
WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN BUDAYA
ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN
KECURANGAN (*FRAUD*) DENGAN
MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI
VARIABEL MODERASI (Studi Kasus pada PT**

Hutama Karya (Persero))
Nama Mahasiswa : **NANDA NUR MAULANI**
Nomor Pokok : **203403416085**
Program Studi : **AKUNTANSI**

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

**Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir,**


(Dr. Zumratul Meini, S.E.,M.S.E.,M.S.Ak.)

Ketua Penguji,


(Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak)

Anggota / Penguji,


(Dr. Molina, S.E., M.Si., Ak., CA.)

**Mengetahui,
Dekan,**

(Prof. Dr. Subyono Elendi, S.E., M.B.A., M.M)

Jakarta: 29 Agustus 2024

Tanggal Lulus: 29 Agustus 2024

ABSTRAK

PENGARUH *CORPORATE GOVERNANCE*, *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Studi Kasus Pada PT Utama Karya (Persero))

Oleh:

Nanda Nur Maulani

NPM: 203403416085

Tugas Akhir, dibawah bimbingan Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Corporate Governance*, *Whistleblowing System* dan Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) pada PT Utama Karya (Persero) dengan Moralitas Individu sebagai variabel moderasi. Data penelitian ini menggunakan data primer melalui kuesioner sebanyak 95 responden dengan metode *simple random sampling* dalam penentuan sampelnya. Teknik analisis data dengan menggunakan SmartPLS 4.0.

Hasil analisis dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *Corporate Governance*, *Whistleblowing System* dan Budaya Organisasi berpengaruh positif terhadap Pencegahan Kecurangan. Moralitas Individu dapat memoderasi pengaruh *Corporate Governance*, *Whistleblowing System* dan Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan, namun Moralitas Individu memperlemah pengaruh *Corporate Governance* dan *Whistleblowing System* terhadap Pencegahan Kecurangan. Hasil penelitian ini diharapkan mampu menjadikan pegawai Utama Karya agar dapat memperhatikan dan menerapkan *Corporate Governance*, *Whistleblowing System*, dan Budaya Organisasi yang dapat meningkatkan upaya Pencegahan Kecurangan.

Kata Kunci: *Corporate Governance*, *Whistleblowing System*, Budaya Organisasi, Moralitas Individu dan Pencegahan Kecurangan.

ABSTRACT

THE EFFECT OF CORPORATE GOVERNANCE, WHISTLEBLOWING SYSTEM AND ORGANIZATIONAL CULTURE ON FRAUD PREVENTION WITH INDIVIDUAL MORALITY AS A MODERATING VARIABLE

(Case Study at PT Hutama Karya (Persero))

By:

Nanda Nur Maulani

NPM: 203403416085

Thesis, under the guidance of Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak.

This study aims to analyse the effect of Corporate Governance, Whistleblowing System and Organizational Culture on Fraud Prevention at PT Hutama Karya (Persero) with Individual Morality as a moderating variable. This research data uses primary data through a questionnaire of 95 respondents with a simple random sampling method in determining the sample. Data analysis techniques using SmartPLS 4.0.

The results of the analysis in this study indicate that Corporate Governance, Whistleblowing System and Organizational Culture have a positive effect on Fraud Prevention. Individual Morality can moderate the effect of Corporate Governance, Whistleblowing System and Organizational Culture on Fraud Prevention, but Individual Morality weakens the effect of Corporate Governance and Whistleblowing System on Fraud Prevention. The results of this study are expected to be able to make Hutama Karya employees pay attention to and implement Corporate Governance, Whistleblowing System, and Organizational Culture which can increase fraud prevention efforts.

Keywords: *Corporate Governance, Whistleblowing System, Organizational Culture, Individual Morality and Fraud Prevention.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya kepada kita semua sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “**PENGARUH CORPORATE GOVERNANCE, WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (FRAUD) DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus pada PT Hutama Karya (Persero))**” dengan baik dan tepat waktu. Tugas akhir ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Strata Satu (S1) pada Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Pada proses penyusunan tugas akhir ini disesuaikan dengan teori dan tinjauan pustaka yang ada dan penerapannya dilakukan dengan menelaah berbagai literatur yang berhubungan dengan pencegahan kecurangan. Tidak lupa juga penulis sampaikan rasa terimakasih kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Dr. Drs. El Amry Bermawi Putera, M.A. selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Prof. Dr. Suryono Efendi, S.E., M.B.A., M.M. selaku Plt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Bapak Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., C.P.A. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Ibu Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak. selaku Dosen pembimbing yang selalu memberikan masukan, saran, dukungan, arahan dan perhatiannya kepada penulis. Terimakasih telah mendidik dengan penuh pengertian, memberikan pengajaran dan motivasi kepada penulis selama penyusunan tugas akhir ini.

6. Seluruh Dosen yang telah mendidik dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
7. Orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan kasih sayang dan perhatiannya kepada penulis dan selalu mendukung setiap langkah penulis.
8. Sahabat terbaik Volline dan Obby yang telah memberikan warna dalam kisah perkuliahan penulis. Terimakasih telah berbagi kenangan dan kebaikan, selalu mendukung dan kebersamai penulis hingga saat ini.
9. Teman seperbimbingan Salma, terimakasih telah saling mendukung dan memberikan motivasi serta bantuan pada saat penyusunan tugas akhir ini.
10. Teman seperjuangan Raisya, Lynea, Tania, Rivaldi, Ferdi, Miftah, Dafit, dan Raihan yang telah kebersamai penulis selama masa perkuliahan ini.
11. *Excellence Family*, Mba Thya, Mas Seha, Tete Reny, Mba Nia dan Kak Sheilla yang menjadi rumah kedua penulis. Terimakasih telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyusunan tugas akhir ini.
12. NCT Dream yang telah menginspirasi dan menjadi sumber kebahagiaan penulis. Terimakasih telah tumbuh bersama dan berbagi kenangan indah.
13. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan dukungan hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Dengan penuh kesadaran dan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari berbagai kekurangan dan kesalahan penulisan maupun materi yang disajikan. Maka dari itu, penulis berharap akan ada tindak lanjut berupa saran dan kritik membangun setelah penyusunan skripsi ini agar dapat bermanfaat untuk kita semua. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Jakarta, 13 Agustus 2024

Penulis,



Nanda Nur Maulani

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	ii
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
1. Kegunaan Teoritis.....	6
2. Kegunaan Praktis	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Tinjauan Literatur.....	8
1. Teori <i>Planned of Behavior</i>	8
2. Teori <i>Stewardship</i>	10
3. <i>Fraud Triangle Theory</i>	11
4. Pencegahan <i>Fraud</i>	14
5. <i>Corporate Governance</i>	17
6. <i>Whistleblowing System</i>	19
7. Budaya Organisasi	21
8. Moralitas Individu.....	22
B. Keterkaitan Antar Variabel Penelitian	24
1. Hubungan <i>Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Kecurangan	24

2.	Hubungan <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan	24
3.	Hubungan Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan ..	25
4.	Hubungan <i>Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi Moralitas Individu	25
5.	Hubungan <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi Moralitas Individu	26
6.	Hubungan Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi Moralitas Individu	27
C.	Hasil Penelitian yang Sesuai sebagai Rujukan Penelitian.....	27
D.	Kerangka Analitis.....	30
E.	Hipotesis Penelitian.....	31
1.	Pengaruh <i>Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Kecurangan	31
2.	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan	32
3.	Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan....	33
4.	Pengaruh <i>Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi oleh Moralitas Individu	33
5.	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi oleh Moralitas Individu	34
6.	Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi oleh Moralitas Individu.....	35
BAB III METODE PENELITIAN		36
A.	Objek Penelitian	36
B.	Rencana dan Tahapan Penelitian.....	36
C.	Data Penelitian	37
1.	Sumber Data dan Jenis Data	37
2.	Populasi dan Sampel.....	37
3.	Teknik dan Pengumpulan Data.....	39
D.	Definisi Operasional Variabel.....	39
E.	Metode Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	41

1. Metode Analisis	41
2. Pengujian Hipotesis	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Hasil Penelitian	46
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
2. Deskripsi Penelitian	46
B. Analisis Data	48
1. Analisis Statistik Deskriptif	48
2. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	50
3. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	56
4. Pengujian Hipotesis	58
C. Pembahasan	60
1. Pengaruh <i>Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Kecurangan	60
2. Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan	61
3. Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan....	62
4. Pengaruh <i>Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi oleh Moralitas Individu	63
5. Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi oleh Moralitas Individu	64
6. Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi oleh Moralitas Individu	65
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	66
A. Kesimpulan.....	66
B. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN.....	73

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Research Gap</i>	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1 Rencana dan Tahapan Penelitian	36
Tabel 3.2 Skor dalam Skala Likert.....	39
Tabel 3.3 Variabel Penelitian.....	41
Tabel 3.4 <i>Rule of Thumbs</i> Model Pengukuran PLS	43
Tabel 4.1 Deskripsi Sampel	47
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	48
Tabel 4.3 Tampilan Hasil PLS <i>Algorithm</i>	50
Tabel 4.4 Uji <i>Convergent Validity</i>	51
Tabel 4.5 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	53
Tabel 4.6 <i>Cross Loading</i>	53
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas	56
Tabel 4.8 Nilai <i>R Square</i>	57
Tabel 4.9 <i>Path Coefisien</i>	57



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Teori <i>Planned Behavior</i>	9
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i>	12
Gambar 2.3 Kerangka Analitis.....	30



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	104
Lampiran 2 Tabulasi Variabel Pencegahan Kecurangan	113
Lampiran 3 Tabulasi Variabel <i>Corporate Governance</i>	116
Lampiran 4 Tabulasi Variabel <i>Whistleblowing System</i>	119
Lampiran 5 Tabulasi Variabel Budaya Organisasi	122
Lampiran 6 Tabulasi Variabel Moralitas Individu.....	125
Lampiran 7 Hasil Analisis Deskriptif	128
Lampiran 8 Hasil Uji <i>Outer Model</i>	130
Lampiran 9 Hasil Uji <i>Inner Model</i>	135
Lampiran 10 Surat Izin Penelitian.....	136
Lampiran 11 <i>Log Book</i>	137
Lampiran 12 Turnitin	138

