

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, BUDAYA ORGANISASI,
DAN MORALITAS INDIVIDU TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
(Studi Empiris pada Auditor Badan Pemeriksa Keuangan RI)**

TUGAS AKHIR

Oleh :

FATIHAH KHARISMA PUTRI

183112340350138



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

2022

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, BUDAYA ORGANISASI,
DAN MORALITAS INDIVIDU TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
(Studi Empiris pada Auditor Badan Pemeriksa Keuangan RI)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nasional

Oleh :

FATIHAH KHARISMA PUTRI

183112340350138



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2022**

ABSTRAK

PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, BUDAYA ORGANISASI, DAN MORALITAS INDIVIDU TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*

**(Studi Empiris pada Auditor Badan Pemeriksa Keuangan Republik
Indonesia)**

Oleh :

Fatihah Kharisma Putri

183112340350138

Skripsi dibawah bimbingan

Dr. Padri Achyarsyah,. S.E., Ak.,MM.,DESS CA, CPA

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *whistleblowing system*, budaya organisasi, dan moralitas individu terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada auditor di kantor pusat Badan Pemeriksa Keuangan (BPK RI). Responden dalam penelitian ini adalah auditor yang bekerja pada AKN I sampai dengan AKN VII, sampel penelitian ini adalah 153 responden. Metode dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis statistik dalam uji regresi linear berganda, data diolah dengan menggunakan SPSS versi 25.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *whistleblowing system* dan budaya organisasi berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan, sedangkan moralitas individu tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan.

Kata Kunci : *Whistleblowing system*, Budaya Organisasi, Moralitas Individu, Pencegahan Kecurangan, *Fraud prevention*, *Fraud*.

ABSTRACT

THE EFFECT OF WHISTLEBLOWING SYSTEM, ORGANIZATIONAL CULTURE, AND INDIVIDUAL MORALITY ON FRAUD PREVENTION

(Empirical Study on Auditors of the Supreme Audit Agency of the Republic of Indonesia)

By :

Fatihah Kharisma Putri

183112340350138

Thesis under guidance

Dr. Padri Achyarsyah, S.E., Ak.,MM.,DESS CA, CPA

The purpose of this study was to determine the effect of the whistleblowing system, organizational culture, and individual morality on fraud prevention in auditors at the head office of the Supreme Audit Agency (BPK RI). Respondents in this study were auditors who worked at AKN I to AKN VII, the sample of this study was 153 respondents. The method in this research is purposive sampling. The data analysis method used is statistical analysis in multiple linear regression, the data is processed using SPSS version 25.0.

The results of this study indicate that the whistleblowing system and organizational culture have a positive effect on fraud prevention, while individual morality has no effect on fraud prevention.

Keywords: Whistleblowing system, Organizational Culture, Individual Morality, Fraud prevention

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya segala pernyataan dalam skripsi yang berjudul

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, BUDAYA ORGANISASI,
DAN MORALITAS INDIVIDU TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
(Studi Empiris pada Auditor Badan Pemeriksa Keuangan RI)**

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali yang jelas rujukannya. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua data dan informasi yang digunakan telah dinyatakan secara jelas dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 09 Agustus 2022



Fatihah Kharisma Putri

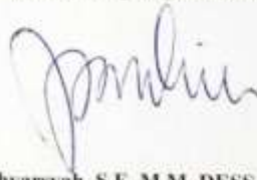
NPM : 183112340350138

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*,
BUDAYA ORGANISASI, DAN MORALITAS
INDIVIDU TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
(Studi Empiris pada Auditor Badan Pemeriksa
Keuangan RI)
Nama Mahasiswa : Fatimah Kharisma Putri
Nomor Pokok : 183112340350138
Program Studi : Akuntansi

Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir,



(Dr. Padri Achyarsyah, S.E., M.M., DESS., Ak, CA., CPA)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi,



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

Jakarta, 23 Agustus 2022

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, BUDAYA ORGANISASI, DAN MORALITAS INDIVIDU TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD***
(Studi Empiris pada Auditor Badan Pemeriksa Keuangan RI)

Nama Mahasiswa : **Fatihah Kharisma Putri**

Nomor Pokok : **183112340350138**

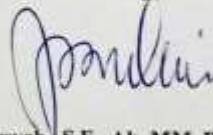
Program Studi : **Akuntansi**

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Mengesahkan

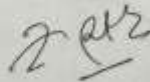
Jakarta, 26 Agustus 2022

Pembimbing



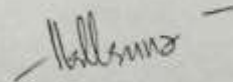
(Dr. Padri Achyarsyah, S.E., Ak.,MM.,DESS CA, CPA)

Penguji



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

Penguji



(Dr. Heni Suryanti, S.E., M.Si.)

Mengetahui

Dekan



(Kumba Dudo-wisciso, S.E., M.App.Ec., ph.D)

Tanggal Ujian: 26 Agustus 2022

Tanggal Lulus: 27 Agustus 2022

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. BIODATA DIRI

1. Nama : Fatihah Kharisma Putri
2. Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 27 November 2000
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Alamat : Pasar Minggu, Jakarta Selatan
5. No. Handphone : 081919949319
6. Status : Belum Menikah
7. Agama : Islam
8. Kewarganegaraan : Indonesia
9. Email : fatihahkharisma@gmail.com

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. 2006 – 2012 : SD Negeri Kalijaga Permai
2. 2012 – 2015 : SMP Negeri 7 Cirebon
3. 2015 – 2018 : SMA Negeri 3 Cirebon
4. 2018 – 2022 : Universitas Nasional

C. PENGALAMAN

1. Mengikuti Program Magang dan Studi Independen Bersertifikat Merdeka Belajar Kampus Merdeka (MSIB MBKM) di PT. Microsoft Indonesia.

Jakarta, 30 Juli 2022

Fatihah Kharisma Putri
NPM : 183112340350138

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berjudul “**Pengaruh Whistleblowing System, Budaya Organisasi, dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud (Studi Empiris pada Auditor Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia)**” ini dengan baik. Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program Strata Satu (S1) pada Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Nasional.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa adanya bimbingan, dukungan, bantuan serta doa yang sangat berharga dan berguna dari berbagai pihak selama penyusunan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis dengan ketulusan hati mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Drs. El Amry Bermawi Putera, M.A., selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Kumba Digdowiseiso, S.E., M.App.Ec., Ph.D, selaku 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. Bapak Dr. Padri Achyarsyah, S.E., Ak.,MM.,DESS CA, CPA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, masukan, dan semangat selama proses penulisan hingga penyelesaian tugas akhir ini
6. Orang Tua tercinta yang selalu memberikan semangat, doa dan kasih sayang yang tiada hentinya bagi penulis
7. Eyang kakung dan eyang putri yang sudah membantu dalam memberikan doa dan semangatnya untuk kelancaran penulisan tugas akhir ini
8. Tante dan om yang selalu memberikan semangat, doa, dan bimbingannya untuk kelancaran tugas akhir ini
9. Yang Kurnina, Selfia, Theresia dan Tia yang telah setia menemani saya selama suka dan duka dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

10. I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting.

11. Seluruh pihak yang telah membantu dan dukungan dalam penyusunan tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis berharap atas saran dan kritik yang bersifat membangun dari pembaca. Akhir kata, Penulis mengharapkan semoga tujuan dari pembuatan skripsi ini dapat tercapai sesuai dengan yang diharapkan

Jakarta, 09 Agustus 2022

Fatihah Kharisma Putri

183112340350138

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK.....	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
LEMBAR PERNYATAAN.....	v
LEMBAR PENGESAHAN.....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan penelitian.....	6
1. Teoritis.....	6
2. Praktis.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. <i>Theory of Planned Behavior</i>	9
B. Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	11
D. <i>Whistleblowing system</i>	12
E. Budaya Organisasi.....	13
F. Moralitas Individu.....	14
G. Hubungan <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan.....	16
H. Hubungan Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan.....	18
I. Hubungan Moralitas Individu terhadap Pencegahan Kecurangan.....	20
J. Hasil Penelitian Terdahulu.....	22
K. Kerangka analisis.....	28
L. Hipotesis.....	29
1. <i>Whistleblowing System</i>	29
2. Budaya Organisasi.....	30
3. Moralitas Individu.....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	33

A. Objek Penelitian	33
B. Data Penelitian	33
1. Sumber data dan jenis data.....	33
2. Teknik dan Alat Pengumpulan Data	33
3. Populasi dan Sampel	34
C. Definisi Operasional.....	36
1. Variabel dependen.....	37
2. Variabel Independen	38
D. Metode Analisis Dan Pengujian Hipotesis.....	39
1. Metode analisis.....	39
2. Uji Instrumen Penelitian.....	40
3. Uji Asumsi Klasik	40
4. Uji Hipotesis.....	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
A. Objek Penelitian	44
B. Hasil Penelitian.....	45
1. Deskripsi Data dan Analisis	45
a. Hasil pengumpulan data	45
b. Hasil Uji Statistik Deskriptif	49
2. Hasil uji Instrumen Penelitian	50
a. Hasil Uji Validitas	50
b. Hasil Uji Reliabilitas	53
3. Hasil Pengujian Asumsi Klasik.....	53
a. Hasil Uji Normalitas	53
b. Hasil Uji Multikolinieritas.....	54
c. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	56
d. Hasil Uji Autokorelasi	57
4. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	58
5. Hasil Uji Hipotesis	60
a. Hasil Uji koefisien determinasi (R^2).....	60
b. Hasil Uji F (Kelayakan model).....	60
c. Hasil Uji t (Uji Regresi Parsial).....	61
C. Pembahasan.....	63
D. Rangkuman hasil penelitian	69
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	73
A. Kesimpulan.....	73

B. Saran.....	74
1. Teoritis.....	74
2. Praktis	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN.....	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	9
Gambar 2. 2 Kerangka Analisis	28
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	56

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Research GAP Hasil Dari Penelitian Sebelumnya	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3. 1 Instrumen Skala Likert.....	34
Tabel 3. 2 Definisi Operasional.....	35
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	47
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	48
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman Kerja	48
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Pencegahan Kecurangan.....	51
Tabel 4. 7 Hasil uji validitas <i>whistleblowing system</i>	51
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Budaya Organisasi.....	52
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Moralitas Individu.....	53
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas.....	53
Tabel 4. 11 Hasil Uji Normalitas.....	54
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4. 13 Hasil Uji Autokorelasi.....	58
Tabel 4. 14 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	58
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	60
Tabel 4. 16 Hasil Uji F.....	61
Tabel 4. 17 Hasil Uji t.....	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Surat Jawaban Permohonan Penelitian BPK RI

Lampiran 3 Hasil Data Tabulasi yang siap diolah

Lampiran 4 Output SPSS

