

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*,
TEKNIK AUDIT, DAN ETIKA PROFESI, TERHADAP
PENDETEKSIAN KECURANGAN (*FRAUD DETECTION*)
(Studi pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan
(BPKP) Pusat)**

TUGAS AKHIR

TEMA EXAUDI DAELI

193403516058



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS NASIONAL

JAKARTA

2022/2023

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*,
TEKNIK AUDIT, DAN ETIKA PROFESI, TERHADAP
PENDETEKSIAN KECURANGAN (*FRAUD DETECTION*)
(Studi pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan
(BPKP) Pusat)**

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

TEMA EXAUDI DAELI

193403516058



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS NASIONAL

JAKARTA

2022/2023

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul:

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*,
TEKNIK AUDIT, DAN ETIKA PROFESI,
TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN (*FRAUD DETECTION*)
(Studi pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Pusat)**

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

Jakarta, 20 Agustus 2023



Tema Exaudi Daeli

NPM: 193403516058

PERSETUJUAN

Judul Skripsi : **PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, TEKNIK AUDIT, DAN ETIKA PROFESI, TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN (*FRAUD*) (Studi pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Pusat)**

Nama Mahasiswa : Tema Exaudi Daeli
Nomor Pokok : 193403516058
Program Studi : AKUNTANSI

Menyetujui
Pembimbing Skripsi,



(Dr. Padri Achyarsyah, S.E., M.M., DESS., Ak.C.P.A.)

Mengetahui

Kepala Program Studi Akuntansi,



(Dr. Bambang Subiyanto, S.E, M.Ak., C.P.A.)

Jakarta : 20 Agustus 2023

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*,
TEKNIK AUDIT, DAN ETIKA PROFESI, TERHADAP
PENDETEKSIAN KECURANGAN (*FRAUD DETECTION*)
(Studi pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan
(BPKP) Pusat)**

Nama Mahasiswa : Tema Exaudi Daeli

Nomor Pokok : 193403516058

Program Studi : AKUNTANSI

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

Menyetujui, Pembimbing Skripsi,

(Dr. Padri Achyarsyah, S.E., M.M., DESS., Ak.C.P.A)

Penguji 1,

Penguji 2.

(Dr. Erwin Indriyanto, SE., M.Si., Ak., CA)

(Dr. Dipaterruna Awaloedin, SE., M.M., Ak)

Mengetahui,

Dekan,

(Kumba Hidayat, S.E., M.App.Ec., Ph.D.)

Jakarta :

Tanggal Lulus: Agustus 2023

ABSTRAK
PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*,
TEKNIK AUDIT, DAN ETIKA PROFESI
TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN (*FRAUD DETECTION*)
(Studi Empiris Pada Kantor Badan Pengawasan Keuangan dan
Pembangunan/BPKP Pusat)

Oleh : Tema Exaudi Daeli
NPM : 193403516058

Tugas akhir ini dibawah bimbingan
Bapak. Dr. Padri Achyarsyah, S.E.,M.M.,DESS.,Ak.C.P.A

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Whistleblowing System*, Teknik Audit, dan Etika Profesi Terhadap Pendeteksian Kecurangan (*Fraud*). Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu auditor yang bekerja di Kantor Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Jakarta Timur dan Sampelnya yaitu Auditor pada Kantor Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Jakarta Timur.

Adapun teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *Probability Sampling* dengan pengambilan sampel menggunakan metode *simple random sampling*. Sumber data yang digunakan adalah data utama/primer yang diperoleh langsung dari pertanyaan / pernyataan (kuesioner) yang disebarkan kepada responden. Teknik pengumpulan data yang digunakan pada penelitian yaitu melalui penelitian lapangan kemudian data diolah menggunakan *IBM SPSS 26*. Skala pengukur dalam penelitian ini menggunakan skala Data Ordinal. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Whistleblowing System*, Teknik Audit, dan Etika Profesi terbukti memiliki pengaruh positif dalam pendeteksian kecurangan (*fraud detection*).

Keyword : *Whistleblowing System*, Teknik Audit, Etika Profesi, Pendeteksi Kecurangan (*Fraud Detection*).

ABSTRACT
**EFFECT OF WHISTLEBLOWING SYSTEM,
AUDIT TECHNIQUES, AND PROFESSIONAL ETHICS
AGAINST FRAUD DETECTION**

*(Empirical Study at the Office of the East Jakarta Financial and Development
Supervision Agency)*

By : Tema Exaudi Daeli

NPM : 193403516058

*This final project is under guidance
Father. Dr. Padri Achyarsyah, S.E.,M.M.,DESS.,Ak.C.P.A*

This study aims to determine the influence of Whistleblowing System, Audit Techniques, and Professional Ethics on Fraud Detection. The research method used is quantitative method. The population in this study is auditors working at the Office of the East Jakarta Financial and Development Supervisory Agency (BPKP) and the sample is Auditors at the Office of the East Jakarta Financial and Development Supervisory Agency (BPKP).

The sampling technique in this study is Probability Sampling by sampling using the simple random sampling method which means taking sample members from a population that is carried out randomly without paying attention to the strata in that population. The data source used is the main / primary data obtained directly from questions / statements (questionnaires) distributed to respondents. The data collection technique used in the research is through field research then the data is processed using IBM SPSS 26. The measuring scale in this study uses the Ordinal Data scale. The results of this study show that the Whistleblowing System, Audit Techniques, and Professional Ethics are proven to have a positive influence in fraud detection.

Keyword : *Whistleblowing System, Audit Techniques, Professional Ethics, Fraud Detection*

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. BIODATA DIRI

1. Nama : Tema Exaudi Daeli
2. Tempat, Tanggal Lahir : Bawogora, 20 Mei 2001
3. Jenis Kelamin : Laki – laki
4. Alamat : Gunung Cahaya
5. No. Handphone : 082114522768
6. Status : Belum Menikah
7. Agama : Kristen Protestan
8. Kewarganegaraan : Indonesia
9. Email : tedidael@gmail.com

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. 2007-2013 : SD Negeri Faondrato
2. 2013-2016 : SMP Negeri 1 Sirombu
3. 2016-2019 : SMA Negeri 1 Sirombu
4. 2019 -2023 : Universitas Nasional

Jakarta, 20 Agustus 2023

KATA PENGANTAR

Syalom, salam Sejahtera bagi kita semua.

Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini yang berjudul “PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, TEKNIK AUDIT, DAN ETIKA PROFESI, TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN (*FRAUD DETECTION*) (Studi pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Pusat)” dengan baik. Tujuan penyusunan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Studi Program Sarjana (S1) Jurusan/prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Penyusunan tugas akhir ini penulis tentunya mengalami hambatan baik yang bersifat teknis maupun yang lainnya. Namun berkat dukungan, kerjasama, dorongan semangat dan bantuan dari berbagai pihak maka hambatan tersebut dapat diatasi dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan kerendahan, rasa kasih sayang penulis, dan rasa hormat penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Drs. EL Amry Bermawi Putera, M.A, selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Kumba Digidowiseiso, S.E., M.App.Ec., Ph.D, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Dr. Bambang Subiyanto S.E., M.Ak., CPA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Dr. Padri Achyarsyah, S.E.,M.M.,DESS.,Ak.C.P.A selaku dosen pembimbing saya yang saya hormati, yang telah bersedia membantu menyempurnakan

kekurangan, memberikan solusi, dan juga memberikan arahan kepada penulis sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.

6. Seluruh Dosen Universitas Nasional khususnya Dosen Fakultas Ekonomi yang Telah memberikan ilmu pengetahuan kepada anak didiknya sehingga bisa tumbuh dan berkembang dalam proses belajar.
7. Terimakasih Untuk Ayah dan Ibu saya, Bapak Habakuki Daeli dan Ibu Sedang Riang Hia, yang sudah mau berjuang untuk saya memenuhi semua kebutuhan saya sehingga Tugas Akhir ini bisa selesai.
8. Terimakasih Untuk Wali saya sekaligus Paman saya Radius Hia (A.Ollen Hia) dan Mama ide Ingrid Filia Marundruri (I.Ollen Hia) yang selalu memberikan dorongan dan semangat disaat penulis sedang mengalami kesulitan serta nasehat yang selalu positif sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini dengan baik.
9. Terimakasih atas Doa dan Dukungan selalu dari Keluarga Tercinta yang berada di Pulau Nias, selalu membantu baik secara materi maupun non materi untuk penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Terimakasih Untuk Adik – adik saya, Misi Septiani Daeli, Limelda Trisna Daeli, Junita sari Daeli yang selalu menyemangati dan mendukung penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
11. Terima Kasih untuk Kantor Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan atas bantuan dan ilmunya kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
12. Teruntuk Pujaan Hati, Tice Nofsasnirita Putri Hia yang selalu menemani dimulai dari awal penulis membuat tugas akhir sampai selesai, selalu mendengarkan keluhan penulis serta selalu memberikan semangat disaat penulis merasa putus asa.
13. Terimakasih untuk Mas Syaerul Arya Maulana yang selalu siap sedia membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini, maaf kalo sering merepotkan mas.

14. Semua pihak yang juga ikut memberikan dukungan serta saran kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk pencapaian yang lebih baik. Akhir kata penulis ucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis juga berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.



Jakarta, 20 Agustus 2023

Tema Exaudi Daeli

DAFTAR ISI

LEMBARAN PERNYATAAN	I
LEMBARAN PERSETUJUAN.....	II
LEMBARAN PENGESAHAN.....	III
ABSTRAK.....	IV
<i>ABSTRACT</i>	V
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	VI
KATA PENGANTAR	VII
DAFTAR ISI.....	X
DAFTAR GAMBAR	XV
DAFTAR TABEL.....	XVI
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG.....	1
B. RUMUS MASALAH	9
C. TUJUAN PENELITIAN	9
D. MANFAAT PENELITIAN.....	9
1. Manfaat Teoritis.....	9
2. Manfaat Praktis.....	10
BAB II.....	
KAJIAN PUSTAKA.....	11
A. LANDASAN TEORI	11
1. <i>Fraud Triangle Theory</i> (Teori Segitiga Kecurangan).....	11
a. <i>Pressure</i> (Tekanan)	11
b. <i>Opportunity</i> (Peluang).....	11
c. <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi)	12

2. <i>Theory Of Planned Behavior (TPB)</i>	12
B. KECURANGAN (<i>FRAUD</i>).....	15
1. Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	15
2. Penyebab Terjadinya Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	16
3. Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	17
C. <i>WHISTLEBLOWING SYSTEM</i>	20
1. Pengertian <i>Whistleblowing System</i>	20
2. Manfaat <i>Whistleblowing</i>	20
3. Pengelolaan <i>Whistleblowing</i> Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan	22
D. TEKNIK AUDIT.....	22
1. Pengertian Teknik Audit.....	22
2. Jenis – jenis Audit.....	23
3. Standar Audit	28
E. ETIKA PROFESI.....	29
1. Pengertian Etika	30
2. Pengertian Etika Profesi.....	30
F. KETERKAITAN ANTARA VARIABEL.....	32
1. Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pendeteksi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	32
2. Pengaruh Teknik Audit Terhadap Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	33
3. Pengaruh Etika Profesi Terhadap Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	34
G. PENELITIAN YANG RELEVAN.....	35
H. KERANGKA PENELITIAN	43
I. HIPOTESIS.....	44
1. Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pendeteksian	

Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	45
2. Pengaruh Teknik Audit terhadap Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>)	45
3. Pengaruh Etika Profesi terhadap Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	46
BAB III	
METODE PENELITIAN.....	47
A. OBJEK PENELITIAN	47
B. RENCANA DAN TAHAP PENELITIAN.....	47
C. DATA PENELITIAN	47
1. Sumber Data dan Jenis Data	47
2. Populasi dan Sampel	48
D. JENIS VARIABEL YANG DIGUNAKAN	50
1. Variabel Independen	50
2. Variabel Dependen.....	52
E. DEFENISI OPERASIONAL	52
F. METODE ANALISIS DAN PENGUJI HIPOTESIS	54
1. Uji Instrumen Penelitian	54
2. Uji Asumsi Klasik.....	54
3. Uji Hipotesis	55
BAB IV	
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
A. HASIL PENELITIAN	57
1. Deskripsi Objek Penelitian.....	57
2. Teknik Analisis Data.....	61
a. Statistik Deskriptif.....	61
b. Uji Instrumen Penelitian	62
3. Uji Asumsi Klasik.....	65

a. Uji Normalitas	65
b. Uji Multikolinieritas.....	67
c. Uji Heteroskedastisitas	68
4. Uji Hipotesis	69
a. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	69
b. Hasil Uji Koefisiensi Determinasi	70
c. Uji Signifikansi Simultan	71
d. Uji Parsial (Uji T)	72
B. PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	73
C. RANGKUMAN.....	77
BAB V.....	
KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN.....	79
A. KESIMPULAN	79
B. KETERBATASAN.....	80
C. SARAN.....	80
1. Teoritis	80
2. Praktisi	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN 1.....	87
LAMPIRAN 2.....	88
LAMPIRAN 3.....	89
LAMPIRAN 4.....	90
LAMPIRAN 5.....	91
LAMPIRAN 6.....	92
LAMPIRAN 7.....	93
LAMPIRAN 8.....	94

LAMPIRAN 9.....	95
LAMPIRAN 10.....	96
LAMPIRAN 11.....	97
LAMPIRAN 12.....	98
HASIL TURNITIN.....	99
KONSULTASI BIMBINGAN	102



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Angka Penindaan Kasus Korupsi.....	2
Gambar 2. Nilai Kerugian Negara Akibat Korupsi.....	3
Gambar 3. Kerangka Analisis	44
Gambar 4. Plot Of Regression	66
Gambar 5. Scatterplot.....	68



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Research Gap</i>	8
Tabel 2.1 Penelitian Relevan.....	35
Tabel 3.1 Rencana dan Tahapan Penelitian	47
Tabel 3.2 Statistik Pegawai BPKP Triwulan II Tahun 2022	48
Tabel 3.3 Skor Jawaban Responden.....	50
Tabel 3.4 Indikator Operasional.....	52
Tabel 4.1 Pengembalian Data	57
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	59
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	59
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman Kerja.....	60
Tabel 4.6 Descriptive Statistik	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>)	62
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas <i>Whistleblowing System</i>	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Teknik Audit	63
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Etika Profesi.....	64
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas	65
Tabel 4.12 Normalitas	66
Tabel 4.13 Multikolinieritas.....	67
Tabel 4.14 Analisis Regresi Linear Berganda.....	69
Tabel 4.15 Uji Koefisiensi Determinasi.....	71
Tabel 4.16 Uji F	72
Tabel 4.17 Uji t	72
Tabel 4.18 Rangkuman Hasil Penelitian.....	77

