

**PENGARUH PENERAPAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, PENGENDALIAN
INTERNAL, KOMPETENSI APARATUR, DAN ETIKA AUDITOR
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
DI INSTANSI PEMERINTAH**

SKRIPSI



Oleh:

Nabila Maharani Safitri
20013010285/FEB/EA

KEPADA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2024**

**PENGARUH PENERAPAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, PENGENDALIAN
INTERNAL, KOMPETENSI APARATUR, DAN ETIKA AUDITOR
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
DI INSTANSI PEMERINTAH**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

**Nabila Maharani Safitri
20013010285/FEB/EA**

KEPADA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2024**

SKRIPSI

**PENGARUH PENERAPAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, PENGENDALIAN
INTERNAL, KOMPETENSI APARATUR, DAN ETIKA AUDITOR
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
DI INSTANSI PEMERINTAH**

Disusun Oleh:

Nabila Maharani Safitri
20013010285/FEB/EA

**Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Pada Tanggal: 16 Juli 2024

**Pembimbing:
Pembimbing Utama**



**Dra. Erry Andhaniwati, M.Aks., Ak.,
CA., CMA.**
NIP. 195912231992032001

Tim Penguji:

Ketua



Dra. Ec. Anik Yulianti, M.Aks.
NIP. 196108311992032001

Anggota



Drs. Ec. Munari, MM., CAPM., CIBA.
NIP. 196104021988031001

Mengetahui

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN ORIGINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Nabila Maharani Safitri
NPM : 20013010285
NIK : 3578036011010002
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya / 20 November 2001
Alamat : Jl. Medayu Utara XXXI No. 106 RT03 RW15, kel.
Medokan Ayu, kec. Rungkut, Surabaya, 60295
Judul Skripsi : Pengaruh Penerapan *Whistleblowing System*, Pengendalian
Internal, Kompetensi Aparatur, dan Etika Auditor Terhadap
Pencegahan *Fraud* di Instansi Pemerintah

Saya menyatakan bahwa skripsi tersebut merupakan skripsi asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan sanduran/terjemahan/plagiarisme.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan adanya ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 16 Juli 2024

Yang menyatakan,



Nabila Maharani Safitri

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT., yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat melakukan serta menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Penerapan *Whistleblowing System*, Pengendalian Internal, Kompetensi Aparatur, dan Etika Auditor Terhadap Pencegahan *Fraud* di Instansi Pemerintah”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan program Strata-1 (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Begitu banyak pelajaran yang penulis peroleh, berbagai tantangan dan kendala yang penulis hadapi dalam proses penyusunan skripsi ini. Penyelesaian skripsi ini terwujud atas bantuan, bimbingan, dukungan, serta nasihat dari berbagai pihak, untuk itu pada kesempatan ini penulis ucapkan terima kasih yang ditujukan kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Dra. Erry Andhaniwati, M.Ak., Ak., CA., CMA. selaku Dosen Pembimbing yang selalu memberikan bantuan, pengarahan, serta motivasi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh dosen program studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah mendidik dan memberikan pengetahuan yang berguna selama masa perkuliahan.
8. Kedua orang tua dan adik penulis: Ayah Sunarto, Ibu Lia, Karisma Paramita Putri; serta seluruh keluarga penulis yang selalu mendoakan, memberi semangat, dan memberi seluruh dukungan fasilitas untuk penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
9. Teman-teman satu perjuangan penulis: Nahdah Nailah Roihanah, Dhea Safira Zahra, Titiyoni Abyan Wuri, Gilang Fachrizal Ramadhan, Charis Al Farizi, M. Mufti Fahrul Rozi, Rizqi Safitri Zahira, Jessyca Noviolita Putri, Sitana Salwa Zulaicha, dan Adam Firdaus yang telah banyak memberikan dukungan serta bantuan selama perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
10. Para sahabat dekat penulis: Putri Aprilia, Khairunnisa Rosyadah, Kharisma Armida Ulayya, Aulia Rahma, Silviana Resta, Karina Dea Atika, dan Regina

Farah Piecesha yang telah banyak memberi semangat serta motivasi kepada penulis hingga saat ini.

11. Seluruh karyawan Kantor Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Timur, terkhusus kepada Mbak Retno yang telah banyak membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.
12. Idola penulis: NCT DREAM dan WayV, berkat lagu, konten, dan karya lainnya yang telah menjadi alasan untuk menghibur serta menginspirasi penulis agar terus semangat menyelesaikan skripsi ini hingga akhir, terkhusus kepada Dong Sicheng, Lee Jenyo, Na Jaemin, dan Park Jisung.
13. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu selama ini.

Skripsi ini disusun dengan segala kemampuan dan semaksimal mungkin. Namun, penulis menyadari bahwa masih terdapat keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan untuk terciptanya perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan memberikan hal yang positif, khususnya bagi mahasiswa Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dan bagi pembaca pada umumnya.

Surabaya, 16 Juli 2024

Nabila Maharani Safitri

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	16
1.1 Latar Belakang	16
1.2 Perumusan Masalah.....	22
1.3 Tujuan Penelitian.....	23
1.4 Manfaat Penelitian.....	23
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	25
2.1 Penelitian Terdahulu	25
2.2 Landasan Teori	33
2.2.1 Teori GONE.....	33
2.2.2 <i>Fraud</i>	36
2.2.3 Pencegahan <i>Fraud</i>	37
2.2.4 <i>Whistleblowing System</i>	38
2.2.5 Pengendalian Internal	39
2.2.6 Kompetensi Aparatur	41
2.2.7 Etika Auditor.....	43
2.3 Kerangka Pemikiran	44
2.3.1 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	45
2.3.2 Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	46
2.3.3 Pengaruh Kompetensi Aparatur Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	48
2.3.4 Pengaruh Etika Auditor Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	49
2.4 Hipotesis.....	51
BAB III METODE PENELITIAN	52
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	52
3.1.1 Jenis Penelitian	52

3.1.2 Objek Penelitian	52
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	53
3.2.1 Definisi Operasional	53
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	57
3.3 Teknik Penentuan Sampel	58
3.3.1 Populasi	58
3.3.2 Sampel	58
3.4 Teknik Pengumpulan Data	59
3.4.1 Jenis dan Sumber Data	59
3.4.2 Metode Pengumpulan Data	59
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	60
3.5.1 Teknik Analisis Data.....	60
3.5.2 Uji Hipotesis	66
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	67
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	67
4.1.1 Sejarah Singkat Perwakilan Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Jawa Timur	67
4.1.2 Visi dan Misi Perwakilan Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Jawa Timur	69
4.1.3 Struktur Organisasi Perwakilan Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Jawa Timur	70
4.1.4 Deskripsi Responden	73
4.1.5 Deskripsi Variabel Penelitian.....	75
4.2 Hasil Penelitian	86
4.2.1 Analisis Data (<i>Outer Model</i>).....	86
4.2.2 Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	94
4.2.3 Uji Hipotesis	96
4.3 Pembahasan.....	98
4.3.1 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	99
4.3.2 Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	99
4.3.3 Pengaruh Kompetensi Aparatur Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	101
4.3.4 Pengaruh Etika Auditor Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	102

BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	104
5.1 Kesimpulan.....	104
5.2 Saran.....	104
5.3 Keterbatasan Penelitian	105
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN	111

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1: Kepala Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Timur Periode 1983 – hingga saat ini	69
Tabel 4.2: Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	74
Tabel 4.3: Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Bekerja	74
Tabel 4.4: Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Whistleblowing System...76	
Tabel 4.5: Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pengendalian Internal	78
Tabel 4.6: Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Kompetensi Aparatur	80
Tabel 4.7: Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Etika Auditor	82
Tabel 4.8: Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pencegahan Fraud	84
Tabel 4.9: Outer Loading (Tahap 1)	87
Tabel 4.10: Outer Loading (Tahap 2)	88
Tabel 4.11: Outer Loading (Tahap 3)	90
Tabel 4.12: Cross Loading	92
Tabel 4.13: Nilai AVE	93
Tabel 4.14: Nilai Cronbach's Alpha	94
Tabel 4.15: Nilai Composite Reliability	94
Tabel 4.16: Hasil R-square	95
Tabel 4.17: Hasil Q-square	96
Tabel 4.18: Hasil Pengukuran Bootstrapping	96
Tabel 4.19: Kesimpulan Hasil Analisis Hipotesis	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Frekuensi Fraud di Indonesia Tahun 2019	17
Gambar 1.2: Fraud Paling Merugikan di Indonesia Tahun 2019	18
Gambar 2.1: Kerangka Berpikir	50
Gambar 4.1: Struktur Organisasi Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Timur	70
Gambar 4.2: Outer Loading (Tahap 1)	86
Gambar 4.3: Outer Loading (Tahap 2)	89
Gambar 4.4: Outer Loading (Tahap 3)	91

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	111
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian	119
Lampiran 3. Surat Persetujuan Izin Penelitian.....	120
Lampiran 4. Struktur Organisasi Perwakilan BPKP Jawa Timur	121
Lampiran 5. Rekapitulasi Responden Kuesioner	122
Lampiran 6. Tabulasi Data	125
Lampiran 7. Hasil Pengujian SmartPLS Versi 4 Outer Loading (Tahap 1)	140
Lampiran 8. Hasil Pengujian SmartPLS Versi 4 Outer Loading (Tahap 2)	142
Lampiran 9. Hasil Pengujian SmartPLS Versi 4 Outer Loading (Tahap 3)	144
Lampiran 10. Hasil Pengujian SmartPLS Versi 4 Cross Loading.....	146
Lampiran 11. Hasil Pengujian SmartPLS Versi 4 Construct Validity dan Reliability.....	147
Lampiran 12. Hasil Pengujian SmartPLS Versi 4 Inner Model	148
Lampiran 13. Hasil Pengujian SmartPLS Versi 4 Uji Hipotesis.....	149

**PENGARUH PENERAPAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, PENGENDALIAN
INTERNAL, KOMPETENSI APARATUR, DAN ETIKA AUDITOR
TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD
DI INSTANSI PEMERINTAH**

Nabila Maharani Safitri

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *whistleblowing system*, pengendalian internal, kompetensi aparatur, dan etika auditor terhadap pencegahan *fraud* di instansi pemerintah. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif. Sedangkan, objek penelitian ini yaitu auditor Perwakilan Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Provinsi Jawa Timur dengan total sampel penelitian berjumlah 112 auditor internal. Penelitian ini menggunakan jenis data primer berupa kuesioner melalui *Google Forms* yang diberikan kepada auditor. Analisis data menggunakan PLS-SEM dengan *software* SmartPLS versi 4 sebagai alat analisisnya. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *whistleblowing system* dan etika auditor berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *fraud* di instansi pemerintah, sedangkan pengendalian internal dan kompetensi aparatur tidak berpengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud* di instansi pemerintah.

Kata kunci: *whistleblowing system*, pengendalian internal, kompetensi aparatur, etika auditor, pencegahan *fraud*.

***THE INFLUENCE OF WHISTLEBLOWING SYSTEM, INTERNAL CONTROL,
APPARATUS COMPETENCE, AND AUDITOR ETHICS ON FRAUD
PREVENTION IN GOVERNMENT AGENCIES***

Nabila Maharani Safitri

Abstract

The purpose of this study is to examine the influence of the whistleblowing system, internal control, apparatus competence, and auditor ethics on fraud prevention in government agencies. A quantitative method is used in this study as a research approach. Meanwhile, the object of research is the auditor of BPKP (Financial and Development Supervisory Agency) Representative of East Java with the sample in this study totaled 112 internal auditors. This study uses the type of primary data in the form of a questionnaire by Google Forms given to the auditors. The data analysis used PLS-SEM with SmartPLS software version 4 as the analysis tool. The study's results show that the whistle-blowing system and auditor ethics positively and significantly influence fraud prevention in government agencies, while internal control and apparatus competence do not significantly influence fraud prevention in government agencies.

Keywords: *whistleblowing system, internal control, apparatus competence, auditor ethics, fraud prevention.*