

**PERAN WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN BIG DATA DALAM
PENDETEKSIAN FRAUD PADA INSTANSI PEMERINTAH**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

MARCHELO BOAS PERMATA

21013010242/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

**PERAN WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN BIG DATA DALAM
PENDETEKSIAN FRAUD PADA INSTANSI PEMERINTAH**

SKRIPSI

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



Diajukan Oleh:

MARCHELO BOAS PERMATA

21013010242/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI

**PERAN WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN BIG DATA DALAM
PENDETEKSIAN FRAUD PADA INSTANSI PEMERINTAH**

Disusun Oleh:

MARCHELO BOAS PERMATA

21013010242/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: 11 Juli 2025

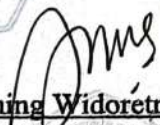
Pembimbing Utama


Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si, CFA
NIP. 196706222021211001

Tim Ketua Penguji


Prof. Dr. Sri Trisnanihsih, M.Si, CFA
NIP. 196509291992032001

Anggota


Astrini Aning Widoretno, SA, M.Ak.
NIP. 199104262022032009

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur


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



SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Marchelo Boas Permata

NPM : 21013010242

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/Desertasi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 11 Juli 2025

Yang Membuat pernyataan



Marchelo Boas Permata
21013010242

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan nikmat rahmat dan Karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: PERAN WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN BIG DATA DALAM PENDETEKSIAN FRAUD PADA INSTANSI PEMERINTAH. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, motivasi, dan saran dari berbagai pihak sejak awal hingga selesai, sehingga peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU. selaku Rektor UPN Veteran Jawa Timur
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Ibu Dr. Dra. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA., selaku Ketua Jurusan Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, SE, M.Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Bapak Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si., CFrA selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing serta

memberikan arahan kepada peneliti agar dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

6. Kepada yang teristimewa kepada kedua orang tua saya Bapak Antonius Purwono dan Ibu Juliana Naibaho juga kedua saudara saya Michael George May dan Jennifer Chantika Rachel yang saya cintai yang selalu memberikan doa dan semangat.
7. Kepada teman-teman seperjuangan saya Wayan, Daniel, Hero, Nurmatama, Ary, dan mba spesial yang memiliki NPM 21011010186 yang selalu memberikan motivasi kepada peneliti untuk tetap semangat dalam pengerjaan skripsi.
8. Kepada teman-teman seperjuangan saya yang jauh disana.

Peneliti menyadari adanya kekurangan dalam skripsi ini dan mengharapkan kritik serta saran yang membangun untuk perbaikan di masa depan.

Surabaya, 15 Juli 2025

Marchelo Boas Permata

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT.....	xi
BAB I	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II.....	13
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan Teori	14
2.2.1 Teori Fraud Triangle	14
2.2.2 Teori Keagenan (Agency Theory).....	17
2.2.3 Theory Acceptance Model (TAM Theory)	19
2.2.4 Whistleblowing System	21
2.2.5 Big Data	23
2.2.6 Fraud.....	24
2.2.7 BIDICS	25
2.3 Kerangka Berpikir dan Hipotesis Penelitian	26
2.3.1 Whistleblowing System pada Pendeteksian Fraud	26
2.3.2 Big Data pada Pendeteksian Fraud.....	27
2.3.3 Hipotesis Penelitian.....	28
BAB III	29
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	29
3.1.1 Jenis Penelitian.....	29
3.1.2 Objek Penelitian.....	29
3.2 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	29

3.2.1 Variabel Dependen (Y).....	30
3.2.1.1 Pendeteksian Fraud di Lembaga Audit Pemerintah.....	30
3.2.2 Variabel Independen (X)	32
3.2.2.1 Big Data (X1).....	32
3.2.2.2 Whsitleblowing (X2).....	33
3.3 Populasi dan Sampel	34
3.4 Teknik Pengumpulan Data	35
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	36
3.5.1 Menilai Outer Model.....	36
3.5.1.1 Uji Validitas	36
3.5.1.2 Uji Reliabilitas	37
3.5.1.3 Model Struktural (Inner Model).....	37
3.5.1.4 Uji Hipotesis	37
BAB IV	38
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	38
4.1.1 Gambaran Umum BPK Perwakilan Provinsi Jawa Timur.....	38
4.1.2 Deskripsi Data Penelitian	40
4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian	41
4.2 Hasil Analisis Data.....	46
4.2.1 Uji Model Pengukuran (Outer Model).....	46
4.2.1.1 Uji Validitas	47
4.2.1.2 Uji Reliabilitas	48
4.2.2 Uji Model Struktural (Inner Model).....	49
4.2.3 Uji Hipotesis.....	50
4.3 Pembahasan	50
4.3.1 Analisis Pengaruh Whistleblowing System terhadap Pendeteksian Fraud	50
4.3.2 Analisis Pengaruh Big Data terhadap Pendeteksian Fraud	51
BAB V.....	53
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Saran	53
5.3 Keterbatasan Penelitian	54
Daftar Pustaka	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Konseptual	28
Gambar 4. 1. Struktur Organisasi	39

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Tabel Data Responden.....	40
Tabel 2. Whistleblowing (X1.1–X1.6)	41
Tabel 3. Big Data (BIDICS) (X2.1–X2.8)	42
Tabel 4. Fraud (Y.1–Y.8)	44
Tabel 5. Tabel Outer Loadings.....	46
Tabel 6. Tabel Cross Loadings	47
Tabel 7. Tabel Uji Reliabilitas.....	48
Tabel 8. Uji R Square	49
Tabel 9. Uji F Square	49
Tabel 10. t-Statistics dan P Values.....	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	62
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian	63
Lampiran 3. Tabulasi Jawaban Responden	64
Lampiran 4. Hasil Olah Data.....	73

PERAN WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN BIG DATA DALAM PENDETEKSIAN FRAUD PADA INSTANSI PEMERINTAH

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh whistleblowing system dan big data terhadap pendeteksian fraud di sektor publik. Pendekatan kuantitatif digunakan dalam penelitian ini dengan menyebarkan kuesioner kepada 112 auditor Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) di wilayah Jawa Timur. Data dianalisis menggunakan metode SEM-PLS. Hasil uji outer model menunjukkan bahwa instrumen penelitian telah memenuhi kriteria validitas dan reliabilitas. Uji structural model mengungkapkan bahwa whistleblowing system tidak berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian fraud, sedangkan big data memiliki pengaruh positif dan signifikan. Temuan ini mengindikasikan bahwa big data lebih efektif dalam mendukung proses audit dibandingkan dengan mekanisme whistleblowing secara manual. Secara teoritis, penelitian ini memberikan kontribusi terhadap literatur mengenai pendeteksian fraud serta implikasi praktis bagi auditor dan pembuat kebijakan dalam merancang sistem pendeteksian fraud berbasis teknologi.

Kata Kunci: Sistem pelaporan pelanggaran, big data, Kecurangan, SEM-PLS, Audit sektor publik

PERAN WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN BIG DATA DALAM PENDETEKSIAN FRAUD PADA INSTANSI PEMERINTAH

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of the whistleblowing system and big data on fraud detection in the public sector. A quantitative approach was employed by distributing questionnaires to 112 auditors of the Audit Board of Indonesia (BPK) in East Java. Data were processed using the SEM-PLS method. The outer model results confirmed the validity and reliability of the research instruments. The structural model test revealed that the whistleblowing system has no significant effect on fraud detection, while big data shows a positive and significant impact. These findings indicate that big data is more effective in supporting audit processes than manual whistleblowing mechanisms. This study contributes theoretically to the literature on fraud detection and provides practical implications for auditors and policymakers in designing technology-based fraud detection systems.

Keyword: Whistleblowing system, big data, fraud, SEM-PLS, audit public