

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
MORALITAS INDIVIDU DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP
PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN *LOCUS OF CONTROL* DAN
SENSITIVITAS MORAL SEBAGAI MODERASI**

(Studi Empiris pada Organisasi Perangkat Daerah di Kabupaten Kendal)

***THE EFFECT OF HUMAN RESOURCE COMPETENCE,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, INTERNAL CONTROL SYSTEM,
INDIVIDUAL MORALITY AND ORGANIZATIONAL CULTURE ON
FRAUD PREVENTION WITH LOCUS OF CONTROL AND MORAL
SENSITIVITY AS MODERATING VARIABLE***

(Empirical Study on Regional Apparatus Organizations in Kendal Regency)



Oleh:

MUHAMMAD IVANOVICH AGUSTA

20180420222

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2021**

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
MORALITAS INDIVIDU DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP
PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN *LOCUS OF CONTROL* DAN
SENSITIVITAS MORAL SEBAGAI MODERASI**

(Studi Empiris pada Organisasi Perangkat Daerah di Kabupaten Kendal)

***THE EFFECT OF HUMAN RESOURCE COMPETENCE,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, INTERNAL CONTROL SYSTEM,
INDIVIDUAL MORALITY AND ORGANIZATIONAL CULTURE ON
FRAUD PREVENTION WITH LOCUS OF CONTROL AND MORAL
SENSITIVITY AS MODERATION***

(Empirical Study on Regional Apparatus Organizations in Kendal Regency)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

**MUHAMMAD IVANOVICH AGUSTA
20180420222**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2021**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Ivanovich Agusta

Nomor Mahasiswa : 20180420222

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Whistleblowing System, Sistem Pengendalian Internal, Moralitas Individu Dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Locus Of Control dan Sensitivitas Moral Sebagai Moderasi (Studi Empiris Pada Organisasi Perangkat Daerah di Kabupaten Kendal)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 20 November 2021



Muhammad Ivanovich Agusta

PERSEMBAHAN

Yang utama dari segalanya....

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT, taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas kerunia serta kemudahan yang engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan.

Shalawat dan salam saya persembahkan kepada baginda Rasul Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi suri tauladan yang baik dan membantu memberikan pencerahan terhadap masa kebodohan.

Skripsi ini saya persembahkan kepada orang-orang yang paling istimewa, berjasa dan berharga dalam kehidupan saya, untuk keluarga kecil. Terimakasih atas nasihat, arahan dan bimbingan yang telah Ibu berikan dan Bapak sebagai pedoman dalam menjalani kehidupan ini. Termakasih telah mendoakanku menjadi anak yang engkau inginkan dan maaf telah sering merepotkan engkau. Semoga kelak bisa membahagiakanmu, Ibu dan Bapak. Aamiin.

Serta untuk keluarga besar yang telah mendorong saya untuk menyegerakan penyelesaian atas pendidikan tingkat ini dan dorongan lainnya baik moril dan materiil.

Untuk rekan kuliah dan bermain, terimakasih atas keluangan waktu untuk menjadi teman baik saya dan pendukung dalam setiap proses hingga sampai sejauh ini dan seluruh keluarga besar kelas F akuntansi 2018 UMY, terimakasih atas bantuan dan motivasi yang diberikan.

Terimakasih kepada dosen pembimbing, Ibu Erni Suryandari, S.E., M.Si., yang selalu mendorong saya untuk menyelesaikan dan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam rangka penyelesaian skripsi. Serta seluruh keluarga besar dosen Akuntansi UMY. Terimakasih atas ilmu dan pelajaran hidup yang diberikan selama masa perkuliahan yang saya ikuti. Kesehatan dan kesuksesan serta kehidupan barokah semoga selalu ada pada Bapak dan Ibu.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan penulis kekuatan untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, *Whistleblowing System*, Sistem Pengendalian Internal, Moralitas Individu Dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan *Fraud* Dengan *Locus of Control* Dan Sensitivitas Moral Sebagai Moderasi.

Penyusunan skripsi ini guna memenuhi persyaratan untuk mendapatkan derajat Sarjana Akuntansi pada Program Sarjana Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi pemerintah dalam meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan dan memberikan ide bagi penelitian selanjutnya.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA., CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Erni Suryandari, SE., M.Si., selaku dosen pembimbing. Terima kasih telah meluangkan waktu dan pikiran, memberikan nasihat, saran serta bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Ahim Abdurrahim, M.Si., SAS., Ak., CA. selaku dosen pembimbing akademik (DPA) kelas F.
4. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membagi ilmu yang dimiliki kepada penulis selama proses perkuliahan.
5. Seluruh pimpinan Organisasi Perangkat Daerah Se-Kabupaten Kendal atas segala bimbingan dan bantuannya dalam pengisian kuesioner untuk penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan ibu serta keluarga yang selalu memberikan motivasi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

7. Teman – teman Program Studi Akuntansi angkatan 2018 yang telah memberikan dukungan dalam pembuatan skripsi ini.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam kelancaran pembuatan tesis ini dari awal hingga akhir.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi mendapatkan hasil yang lebih baik. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan banyak manfaat bagi siapapun yang membacanya.

Yogyakarta, 20 November 2021



Muhammad Ivanovich Agusta

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN	iii.
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	iv
PERNYATAAN.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI	vii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	5
DAFTAR ISI.....	7
DAFTAR TABEL	11
DAFTAR GAMBAR.....	12
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
1. Manfaat Teoritis	8
2. Manfaat Praktis	8
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori.....	10

1. <i>Fraud Pentagon Theory</i>	10
2. Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behaviour</i>).....	12
3. <i>Fraud</i> (Kecurangan) dan Pencegahan <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	14
4. Kecurangan (<i>Fraud</i>) di Sektor Pemerintah.....	16
5. Kompetensi Sumber Daya Manusia	17
6. <i>Whistleblowing System</i>	18
7. Sistem Pengendalian Internal	19
8. Moralitas Individu	20
9. Budaya Organisasi.....	20
10. <i>Locus of Control</i>	22
11. Sensitivitas Moral.....	23
B. Penelitian Terdahulu.....	24
C. Penurunan Hipotesis.....	28
1. Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	28
2. <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	29
3. Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	30
4. Moralitas Individu Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	32
5. Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	33
6. Sistem Pengendalian Internal, Locus of Control Eksternal, dan Pencegahan <i>Fraud</i>	34
7. Moralitas Individu, Locus of Control Internal, dan Pencegahan <i>Fraud</i>	35
8. Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sensitivitas Moral, dan Pencegahan <i>Fraud</i>	36
D. Model Penelitian.....	38
BAB III.....	39
METODE PENELITIAN.....	39
A. Objek dan Subjek Penelitian.....	39
B. Jenis Data	39
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	39
D. Teknik Pengumpulan Data.....	40
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
1. Variabel Dependen (Y).....	41
2. Variabel Independen (X)	42
3. Variabel Moderasi (Z)	45

F. Teknik Analisis	47
1. Statistik Deskriptif	47
2. Evaluasi Model	47
BAB IV	54
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54
A. Gambaran umum Obyek/Subyek Penelitian	54
B. Hasil Analisis Statistik Deskriptif	55
a. Kompetensi Sumber Daya Manusia	56
b. <i>Whistleblowing System</i>	56
c. Sistem Pengendalian Internal	57
d. Moralitas Individu	57
e. Budaya Organisasi	58
f. <i>Locus of Control</i> Internal	58
g. <i>Locus of Control</i> Eksternal	58
h. Sensitivitas Moral	59
i. Pencegahan <i>Fraud</i>	60
C. Uji Kualitas Data dan Instrumen	61
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	61
2. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	71
D. Pembahasan	76
BAB V	85
KESIMPULAN, KETERBATASAN, IMPLIKASI DAN SARAN	85
A. Kesimpulan Penelitian	85
B. Keterbatasan Penelitian	86
C. Saran Penelitian	86
D. Implikasi Penelitian	86
a. Implikasi Teoritis	86
b. Implikasi Praktis	87
DAFTAR PUSTAKA	88

LAMPIRAN.....	95
----------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1.....	55
Tabel 4.2.....	56
Tabel 4.3.....	56
Tabel 4.4.....	63
Tabel 4.5.....	65
Tabel 4.6.....	68
Tabel 4.7.....	69
Tabel 4.8.....	69
Tabel 4.9.....	71
Tabel 4.10.....	72
Tabel 4.11.....	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	11
Gambar 2.2	38
Gambar 4.1	61
Gambar 4.2	66