

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE*, INSENTIF MORAL DAN SOSIAL
TERHADAP INTENSI DALAM MELAKUKAN *WHISTLEBLOWING***

(Studi Empiris pada Perusahaan yang berada di Indonesia)

***THE EFFECT OF FRAUD TRIANGLE, MORAL AND SOCIAL INCENTIVE
TOWARD INTENTION CONDUCTING WHISTLEBLOWING***

(Empirical Study at Company in Indonesia)



Oleh

PUTRI FEBRIANA

20170420128

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2021

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE*, INSENTIF MORAL DAN SOSIAL
TERHADAP INTENSI DALAM MELAKUKAN *WHISTLEBLOWING***

(Studi Empiris pada Perusahaan yang berada di Indonesia)

***THE EFFECT OF FRAUD TRIANGLE, MORAL AND SOCIAL INCENTIVE
TOWARD INTENTION CONDUCTING WHISTLEBLOWING***

(Empirical Study at Company in Indonesia)

SKRIPSI

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



Oleh:

PUTRI FEBRIANA

20170420128

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2021

SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE*, INSENTIF MORAL DAN SOSIAL
TERHADAP INTENSI DALAM MELAKUKAN *WHISTLEBLOWING***

(Studi Empiris pada Perusahaan yang berada di Indonesia)

***THE EFFECT OF FRAUD TRIANGLE, MORAL AND SOCIAL INCENTIVE
TOWARD INTENTION CONDUCTING WHISTLEBLOWING***

(Empirical Study at Company in Indonesia)



Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA
NIK. 19881126201510143106

Tanggal, 22 Februari 2021

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Putri Febriana

NIM : 20170420128

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH *FRAUD TRIANGLE*, INSENTIF MORAL DAN SOSIAL TERHADAP INTENSI DALAM MELAKUKAN *WHISTLEBLOWING* (Studi Empiris pada Perusahaan yang berada di Indonesia)** 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 terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 22 Februari 2021



Putri Febriana

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur saya ucapkan kepada Allah SWT atas segala karunia yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan kepada Bapak,Ibu, Kakak dan Adikku yang telah menjadi penyemangat dalam menjalankan penelitian ini.

Terimakasih banyak kepada teman-teman yang selalu membantu dan mendukung dalam pengerjaan skripsi ini serta selalu memberikan motivasi dan penyemangat dalam pengerjaan skripsi.

Bapak Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA Terimakasih banyak atas bimbingan, bantuan, nasihat, dan arahnya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih juga almamaterku tercinta yaitu Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sebagai tempat untuk menimba ilmu sehingga memiliki gelar sarjana seperti saat ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi yang berjudul “*Pengaruh Fraud Triangle, Insentif Moral dan Sosial terhadap Intensi dalam Melakukan Whistleblowing* (Studi Empiris pada Perusahaan yang berada di Indonesia).

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat membantu para *staff finance & staff accounting* mengambil keputusan dan memberikan informasi faktor-faktor yang dapat memengaruhi dalam melakukan tindakan pelaporan kecurangan atau *whistleblowing* serta memperluas dari penelitian sebelumnya.


Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan arahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Ahim Aburahim, M.Si., Ak., SAS., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran memberikan masukan dan bimbingan selama proses menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Irianto Budiman, Ibu Susi Purwani yang senantiasa mendoakan dan memberikan dorongan dan perhatian.
5. Kakak dan adikku, Annisa Budi Purwaningtyas dan Muhammad Kresna Budi Wibisono yang membantu memberikan masukan,perhatian serta dorongan dalam mengerjakan skripsi.
6. Sahabat-sahabatku yang sudah membantu dalam penyusunan skripsi sampai skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Terimakasih untuk diriku sendiri yang sudah berusaha dengan maksimal menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan yang perlu diperbaiki dan disempurnakan. Oleh sebab itu, kritik dan saran sangat diharapkan oleh penulis sehingga ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 22 Februari 2021



Putri Febriana

DAFTAR ISI

Contents

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI.....	vii
ABSTARCT.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Motivasi Penelitian.....	12
D. Tujuan Penelitian	13
E. Manfaat Penelitian	14
1. Manfaat Teoritis	14
2. Manfaat Praktis.....	15
BAB II.....	16
TINJAUAN PUSTAKA	16
A. Landasan Teori.....	16
1. <i>Fraud Triangle Theory</i>	16
2. <i>Planned Behaviour Theory</i>	21
B. Penurunan Hipotesis.....	25
1. Pengaruh tekanan terhadap intensi dalam melakukan <i>whistleblowing</i> ...	25
2. Pengaruh insentif keuangan terhadap intensi dalam melakukan <i>whistleblowing</i>	27
3. Pengaruh peluang terhadap intensi dalam melakukan <i>whistleblowing</i> . .	28

4. Pengaruh rasionalisasi terhadap intensi dalam melakukan <i>whistleblowing</i>	30
5. Pengaruh insentif moral dan sosial terhadap intensi dalam melakukan <i>whistleblowing</i>	32
C. Model Penelitian	34
BAB III	35
METODE PENELITIAN.....	35
A. Objek atau Subyek Penelitian	35
B. Jenis Data	35
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel.....	35
D. Teknik Pengumpulan Data.....	36
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	36
1. Variabel Dependen.....	36
2. Variabel Independen.....	37
F. Uji Non-Response Bias	41
G. Uji Instrumen Data.....	42
1. Uji Statistik Deskriptif.....	42
2. Evaluasi Model.....	42
H. Uji Hipotesis dan Analisis Data	46
I. Model Analisis Persamaan.....	47
BAB IV	48
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	48
A. Gambaran Umum Objek dan Subjek Penelitian	48
B. Uji <i>Non-Respon</i> Bias.....	51
C. Uji Kualitas dan Instrumen Data.....	53
1. Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	53
D. Evaluasi Model.....	55
E. Hasil Penelitian	62
1. Evaluasi Model Penelitian (<i>Inner Model</i>)	62
F. Pembahasan.....	68
1. Tekanan Terhadap Intensi dalam Melakukan <i>Whistleblowing</i>	68
2. Insentif Keuangan Terhadap Intensi dalam Melakukan <i>Whistleblowing</i>	71
3. Peluang Terhadap Intensi dalam Melakukan <i>Whistleblowing</i>	73

4. Insentif Moral dan Sosial Terhadap Intensi dalam Melakukan <i>Whistleblowing</i>	76
BAB V.....	78
SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN	79
A. Simpulan	79
B. Implikasi.....	80
C. Keterbatasan.....	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	87

DAFTAR TABEL

TABEL 4. 1 TINGKAT PENGEMBALIAN KUESIONER	48
TABEL 4. 2 DATA STATISTIK KARAKTERISTIK RESPONDEN	49
TABEL 4. 3 UJI <i>NON RESPONSE BIAS</i>	52
TABEL 4. 4 HASIL UJI STATISTIK DESKRIPTIF	53
TABEL 4. 5 OUTPUT <i>OUTER LOADING</i>	57
TABEL 4. 6 OUTPUT AVE.....	58
TABEL 4. 7 <i>FORNELL- LARCKER</i>	60
TABEL 4. 8 <i>OUTPUT CROSS LOADING</i>	60
TABEL 4. 9 <i>OUTPUT CRONBACH ALPHA DAN COMPOSITE RELIABILITY</i>	62
TABEL 4. 10 <i>OUTPUT ADJUSTED R-SQUARE</i>	63
TABEL 4. 11 <i>OUTPUT PATH COEFFICIENT</i>	65

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2. 1 MODEL PERSAMAAN.....	34
GAMBAR 3. 1 MODEL ANALISIS PERSAMAAN.....	47
GAMBAR 4.1 <i>OUTPUT</i> MODEL PENGUKURAN.....	56
GAMBAR 4. 2 <i>OUTPUT</i> MODEL STRUKTURAL.....	64