

**PENGARUH KOMPETENSI DAN MORALITAS
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN *WHISTLEBLOWING*
SEBAGAI VARIABEL PEMEDIASI
(Studi Empiris pada Aparatur Satuan Kerja Perangkat Daerah
Kabupaten Sleman)**

***THE EFFECT OF COMPETENCE AND MORALITY IN FRAUD
PREVENTING WITH WHISTLEBLOWING
AS INTERVENING VARIABLES
(Empirical Study on Regional Work Unit Apparatuses in Sleman Regency)***

SKRIPSI



Oleh:

PUJI UTAMI

20190420248

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

2023

**PENGARUH KOMPETENSI DAN MORALITAS
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN *WHISTLEBLOWING*
SEBAGAI VARIABEL PEMEDIASI
(Studi Empiris pada Aparatur Satuan Kerja Perangkat Daerah
Kabupaten Sleman)**

***THE EFFECT OF COMPETENCE AND MORALITY IN FRAUD
PREVENTING WITH WHISTLEBLOWING
AS INTERVENING VARIABLES
(Empirical Study on Regional Work Unit Apparatuses in Sleman Regency)***

SKRIPSI

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



Oleh:

PUJI UTAMI

20190420248

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

2023

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Puji Utami

Nomor Induk Mahasiswa : 20190420248

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“Pengaruh Kompetensi dan Moralitas terhadap Pencegahan *Fraud* dengan *Whistleblowing* sebagai Variabel Pemediasi (Studi Empiris pada Aparatur Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Sleman)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali 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 karya saya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 26 Juni 2023



Puji Utami

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'aamiin

Sujud dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberi rahmat dan karunianya, yang Maha Besar, yang Maha Pengasih dan Penyayang atas kebesarannya telah memberi kekuatan dan kemudahan dalam setiap langkah yang diberikan, sehingga saya mampu untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga segala proses pembuatan skripsi ini mampu menjadi amal ibadah dan suatu keberkahan. Aamiin yaa Rabbal'Alamin. Shalawat beserta salam tak lupa saya curahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW yang selalu menjadi suri tauladan yang baik.

1. Dengan rasa syukur yang sangat mendalam kepada Allah SWT, karya sederhana ini saya persembahkan untuk Mamah dan Mba Safa saya yang tidak ada hentinya mendoakan, mendukung, menyemangati, dan memotivasi saya untuk menyelesaikan studi ini. Terima kasih sudah selalu ada, selalu mendoakan dan selalu sabar mendidik saya dari kecil hingga saat ini. Bersyukur saya memiliki keluarga yang selalu mendukung dan menghargai segala proses yang saya lakukan. Semoga kedepannya saya bisa membahagiakan kalian.
2. Almamaterku Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang begitu banyak memberikan pelajaran, kenangan, dan kesempatan untuk mengembangkan ilmu.
3. Kepada Dosen Pembimbing Skripsi Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA. Terima kasih banyak atas segala bimbingan, arahan, serta sarannya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Dosen-dosen yang telah membantu, membimbing, dan berbagi ilmu selama perkuliahan hingga skripsi ini terselesaikan.
5. Sahabat saya Karnisa yang selalu memberikan doa dan dukungannya. Terima kasih telah menjadi sahabat yang selalu ada, mendukung, mendoakan, dan selalu menghargai segala proses yang saya lakukan. Terima kasih sudah menjadi tempat keluh kesah saat saya dalam keadaan

terpuruk. Semoga Allah selalu melindungimu dan memberikan yang terbaik.

6. Teruntuk diri saya sendiri, terima kasih telah percaya dan meyakini bahwa saya mampu dengan segala keringat, air mata, dan ribuan doa yang selalu terucap tiap harinya. Terima kasih untuk semua kerja keras ini.
7. Terima kasih kepada seluruh teman-teman atas segala bantuan dan dukungan hingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Semua orang yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah Swt. yang telah memberikan rahmat, karunia, kemudahan, serta hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan penelitian skripsi dengan judul “*Pengaruh Kompetensi dan Moralitas terhadap Pencegahan Fraud dengan Whistleblowing sebagai Variabel Pemediasi (Studi Empiris pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Sleman)*”. Penulisan penelitian skripsi ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Pengambilan topik pada penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pemerintah untuk merumuskan kebijakan di pemerintah daerah, pengambilan keputusan, serta evaluasi untuk perbaikan maupun koreksi kinerja agar dapat meningkatkan pencegahan fraud.

Penyelesaian penulisan penelitian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan yang telah diberikan oleh berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah Swt. yang telah memberikan ridho serta rahma-Nya sehingga penulisan penelitian skripsi ini dipermudah dan dilancarkan.
2. Mamah dan Mba Safa serta keluarga besar yang selalu memberikan motivasi dalam menyelesaikan penulisan penelitian skripsi ini.
3. Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., CA., Ak., CRP. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatningsih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta serta Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberi masukan dan arahan dengan sangat baik dan sabar.
5. Seluruh sahabat dan teman-teman seperjuangan yang menjadi tempat berdiskusi sekaligus pemberi motivasi dalam penulisan penelitian skripsi ini.

Sebagai penutup, penulis mengetahui jika masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, segala bentuk saran,

masukan, serta kritikan yang membangun akan sangat membantu bagi penulisan karya ilmiah selanjutnya.

Yogyakarta, 26 Juni 2023



Puji Utami

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	iv
PERNYATAAN.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah Penelitian.....	9
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan Penelitian.....	10
E. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Kerangka Teori	12
1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	12
2. Teori Atribusi	13
3. Pencegahan <i>Fraud</i>	14
4. <i>Whistleblowing System</i>	17
5. Kompetensi	19
6. Moralitas	19
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis.....	21

1.	Pengaruh Kompetensi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	21
2.	Pengaruh Moralitas terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	22
3.	Pengaruh Kompetensi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dengan <i>Whistleblowing System</i> sebagai Variabel Pemediasi	24
4.	Pengaruh Moralitas terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dengan <i>Whistleblowing System</i> sebagai Variabel Pemediasi	25
5.	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	26
C.	Model Penelitian	28
BAB III METODE PENELITIAN		29
A.	Objek/Subjek Penelitian	29
B.	Jenis Data	29
C.	Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	30
D.	Teknik Pengumpulan Data	31
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian dan Pengukurannya	32
F.	Teknik Analisis	34
G.	Pengujian Hipotesis	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		41
A.	Gambaran Umum Penelitian	41
B.	Gambaran Umum Responden	42
1.	Data Demografi Responden	42
2.	Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	46
3.	Uji Common Method Variance (CMV)	49
4.	Evaluasi Model	50
C.	Pembahasan	64
1.	Pengaruh Kompetensi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	65
2.	Pengaruh Moralitas terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	67
3.	Pengaruh Kompetensi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> melalui <i>Whistleblowing</i>	69
4.	Pengaruh Moralitas terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> melalui <i>Whistleblowing</i>	71
5.	Pengaruh <i>Whistleblowing</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	73

BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN.....	76
A. Simpulan.....	76
B. Implikasi	76
C. Keterbatasan Penelitian	78
D. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN.....	86
Lampiran 1. Kuesioner.....	86
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian.....	96
Lampiran 3. Output SPSS	97
Lampiran 4. Output PLS	98
Lampiran 5. Hasil Turnitin.....	107

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Opini LKPD Tahun 2014-2020	4
Gambar 2.1 Fraud Triangle	15
Gambar 2.1 Model Penelitian	27
Gambar 4.1 Tampilan Output Outer Model	48
Gambar 4.2 Tampilan Outer Loading Model Modifikasi	53

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Distribusi Kuesioner.....	30
Tabel 4.2 Data Karakteristik Responden	41
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif	45
Tabel 4.4 Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV)	47
Tabel 4.5 <i>Outer Loading</i>.....	49
Tabel 4.6 <i>Outer Loading</i> Model Modifikasi	41
Tabel 4.7 <i>Fornell-Lacker</i>.....	54
Tabel 4.8 <i>Cross Loading</i>.....	54
Tabel 4.9 HTMT.....	56
Tabel 4.10 <i>Cronbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>.....	57
Tabel 4.11 Nilai <i>Adjusted R-Square</i>	58
Tabel 4.12 <i>Collinearity Statistics</i>(VIF)	59
Tabel 4.13 <i>PathCoefficient</i>.....	60