

**PENGARUH AKUNTANSI FORENSIK, AUDIT INVESTIGATIF,
PROFESSIONAL JUDGEMENT, DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM
TERHADAP PENGUNGKAPAN FRAUD DENGAN KECERDASAN
SPIRITUAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(STUDI EMPIRIS PADA BPKP D. I. YOGYAKARTA DAN JAWA
TENGAH)**



Disusun oleh:

MOH. ALI YAHFIE

20170420334

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2021

**PENGARUH AKUNTANSI FORENSIK, AUDIT INVESTIGATIF,
PROFESSIONAL JUDGEMENT, DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*
TERHADAP PENGUNGKAPAN *FRAUD* DENGAN KECERDASAN
SPIRITUAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada BPKP D. I. Yogyakarta dan Jawa Tengah)

***THE EFFECT OF FORENSIC ACCOUNTING, INVESTIGATIVE
AUDIT, PROFESSIONAL JUDGEMENT, AND WHISTLEBLOWING
SYSTEM ON FRAUD DISCLOSURE WITH SPIRITUAL
INTELLIGENCE AS MODERATING VARIABLES***

(Empirical Study of BPKP D. I. Yogyakarta and Jawa Tengah)

Diajukan oleh:

MOH. ALI YAHFIE

20170420334

Telah disetujui oleh:

Pembimbing,



Erni Suryandari Fathmaningrum, S.E., M.Si.

Bantul, 23 Maret 2021

NIK. 19700322199409 143 040

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Moh. Ali Yahfie

Nomor Mahasiswa : 20170420334

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Akuntansi Forensik, Audit Investigatif, *Professional Judgement*, Dan *Whistleblowing System* Terhadap Pengungkapan *Fraud* Dengan Kecerdasan Spiritual Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada BPKP D. I. Yogyakarta dan Jawa Tengah”** 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 didalam 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.

Bantul, 10 Maret 2021

Moh. Ali Yahfie

MOTTO

“Melangkah satu step kedepan lebih baik daripada diam ditempat

(al harakatu barakah)”

“Karena sesungguhnya setelah ada kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah wa syukron lillah, penulis ucapan puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karuanianya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan karya yang sederhana ini. Tidak lupa sholawat dan salam penulis haturkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW sebagai suri tauladan yang baik. Semoga penulis dan pembaca dapat diakui sebagai umatnya dan diberi syafaat kelak di akhirat nanti.

Terimakasih penulis ucapkan kepada orang tua penulis Bapak Takwid dan Ibu Nurilah yang selalu mendukung penulis dalam menciptakan karya sederhana ini, semoga dengan adanya karya kecil ini, dapat sedikit memberikan kebahagiaan kepada kalian. Penulis ucapkan terimakasih sekali lagi atas dukungan doa material dan moralnya sehingga dapat menyelesaikan karya ini.

Tidak lupa kepada kakak dam adek penulis, Moh. Ali Huzen dan Sri Adiningsih yang ikut menyemangati penulis dalam membuat karyanya.

Penulis ucapkan terimakasih kepada kampus UMY tercinta Keluarga besar FEB UMY, khususnya Akuntansi yang telah memberikan sedikit warna dalam perjalanan hidup penulis.

Ucapan terimakasih juga penulis haturkan kepada dosen pembimbing, Bunda Erni Suryandari, S.E., M. Si., yang selama ini memberikan arahan, ilmu, masukan dan saran serta selalu siap sedia memberikan bimbingan kepada penulis. Terimakasih telah membantu penulis menyelesaikan karya ini dengan penuh kesabaran dan keceriaan.

Terimakasih penulis ucapkan kepada BPKP Daerah Istimewa Yogyakarta dan BPKP Jawa Tengah yang telah membantu meluangkan waktunya untuk menelaah dan mengisi kuesioner yang peneliti ajukan. Semoga atas bantuannya kelak akan dibalas dikemudian hari dan akhirat kelak. Aamiin

Dan yang terakhir kepada teman-teman seperjuangan Akuntansi UMY 2017, khususnya kelas G dan keluarga kos lawas 76 yang selalu mensupport dan memberikan sedikit arahan juga untuk penulis sehingga karya ini dapat terselesaikan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin. Segala puji bagi Allah, ucapan syukur penulis panjatkan atas berkat rahmat, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Pengaruh Akuntansi Forensik, Audit Investigatif, *Professional judgement*, dan *Whistleblowing system* terhadap Pengungkapan *Fraud* dengan Kecerdasan Spiritual Sebagai Variabel Moderasi”. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan dapat memberikan informasi yang bermanfaat kepada pihak-pihak terkait dalam penelitian ini serta dapat memberikan pengetahuan mengenai pengungkapan *fraud* yang ada di dalam BPKP.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran penulis dalam melaksanakan studi.
2. Nabi Muhammad SAW sebagai panutan umat Islam berserta keluarga dan sahabatnya.
3. Bapak dan Ibu yang selalu memberi semangat penulis dalam melakukan penyelesaian skripsi ini
4. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Dr. Rizal Yaya, M. Sc., Ph. D., Ak., CA.
5. Bapak Kepala Program Studi Akuntansi Dr. Ahim Abdurahim, M.Si., Sk., SAS., CA.
6. Dosen pembimbing terfavorit penulis, Erni Suryandari Fathmaningrum S.E., M.Si.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang sudah mencurahkan keringatnya untuk mengajar kepada penulis.

8. Teman-teman yang memberikan dukungan, semangat dan doa serta motivasi kepada penulis
9. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan penulis satu persatu yang sudah ikut andil dalam menyelesaikan tugas ahir ini,
Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi mendapatkan hasil yang lebih baik. Penulis juga berharap semoga skirpsi ini dapat mendatangkan manfaat bagi siapapun yang membacanya.

Bantul, 10 Maret 2021



Moh. Ali Yahfie

DAFTAR ISI

PENGARUH AKUNTANSI FORENSIK, AUDIT INVESTIGATIF, PROFESSIONAL JUDGEMENT, DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP PENGUNGKAPAN FRAUD DENGAN KECERDASAN SPIRITUAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI	1
(STUDI EMPIRIS PADA BPKP D. I. YOGYAKARTA DAN JAWA TENGAH).....	1
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
1. Manfaat Teoritis	9
2. Manfaat Praktis.....	9
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori.....	11

1. <i>Fraud</i>	11
2. Teori <i>Fraud</i> Pentagon.....	13
3. Teori Atribusi	14
4. Akuntansi forensik.....	14
5. Audit investigatif.....	16
6. <i>Professional judgement</i>	18
7. Whistleblowing	20
8. Kecerdasan spiritual.....	21
B. Penelitian terdahulu dan Penurunan Hipotesis	22
1. Pengaruh Akuntansi forensik Terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	23
2. Pengaruh Audit Investigatif Terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	24
3. Pengaruh <i>Professional judgement</i> Terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	25
4. Pengaruh <i>Whistleblowing system</i> Terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i> .	26
5. Pengaruh Kecerdasan Spiritual Memoderasi Akuntansi forensik Terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	28
C. Model Penelitian	30
BAB III	31
METODE PENELITIAN	31
A. Objek Penelitian.....	31
B. Jenis data	31
C. Teknik Pengambilan Sampel	31
D. Teknik Pengumpulan Data	32
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	32
1. Variabel Dependen (Y).....	32
2. Variabel Independen (X).....	33

3. Variabel Moderasi (Z)	35
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	35
1. Analisis Data Deskriptif.....	35
G. Uji Kualitas Data.....	36
1. Uji Reliabilitas.....	36
2. Uji Validitas	36
H. Uji Asumsi Klasik.....	36
1. Uji Normalitas	36
2. Uji Multikolinieritas	37
3. Uji Heteroskedastisitas	37
I. Uji Hipotesis	37
1. Analisis Regresi Linear Berganda	37
BAB IV	39
PEMBAHASAN	39
A. Gambaran Umum Penelitian.....	39
B. Hasil pengujian statistik demografi responden.....	43
1. Jenis Kelamin	43
2. Pendidikan terakhir.....	43
3. Jabatan	44
4. Lama bekerja	45
5. Usia.....	45
C. Uji Kualitas Instrumen Data	46
1. Statistik Deskriptif.....	46
D. Uji Kualitas Data.....	49
1. Uji Validitas	49

2. Uji reliabilitas.....	54
E. Uji Asumsi Klasik.....	55
1. Uji normalitas.....	55
2. Uji Multikolinearitas.....	55
3. Uji Heteroskedastisitas	56
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	57
G. Pembahasan	58
1. Akuntansi Forensik Berpengaruh Positif terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	58
2. Audit Investigatif Berpengaruh Positif terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	59
3. <i>Professional judgement</i> Tidak Berpengaruh terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	60
4. <i>Whistleblowing system</i> Berpengaruh Positif terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	61
5. Kecerdasan Spiritual Tidak Dapat Memoderasi Akuntansi Forensik dalam Mengungkapkan <i>Fraud</i>	61
BAB V	63
KESIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN	63
A. Kesimpulan.....	63
B. Saran.....	63
C. Keterbatasan Penelitian	64
D. Implikasi.....	64
1. Implikasi Teoritis.....	65
2. Implikasi Praktis.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	66

LAMPIRAN..... 71