

**PENGARUH *PROACTIVE FRAUD* AUDIT, *WHISTLEBLOWING*
SYSTEM, DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN MORALITAS SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

(Studi Empiris Pada BUMD di D.I Yogyakarta dan Jawa Tengah)

***THE INFLUENCE OF PROACTIVE FRAUD AUDIT, WHISTLEBLOWING*
SYSTEM, WHISTLEBLOWING SYSTEM, AND INTERNAL CONTROL
SYSTEM OF FRAUD PREVENTION WITH MORALITY AS MODERATING
*VARIABLE***

(Empirical Study of BUMD in Yogyakarta and Central Java)

SKRIPSI

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



Oleh

ALFIN TAUFIQUL HAKIM
20160420319

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2020

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Alfin Taufiqul Hakim

Nomor Mahasiswa : 20160420319

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH *PROACTIVE FRAUD* AUDIT, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN MORALITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris Pada BUMD di D.I Yogyakarta dan Jawa Tengah)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya 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 karya saya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 9 Maret 2020

Alfin Taufiqul Hakim

MOTTO

“Maka jangan sekali-kali membiarkan kehidupan dunia ini memperdayakan
kamu”

(Q.S. Fatir: 5)

“Berdoalah (mintalah) kepadaKu (Allah SWT), Pastilah aku kabulkan untukmu”

(Q.S. Al-Mukmin: 60)

“Barangsiapa yang mengerjakan amal saleh, baik laki-laki maupun perempuan
dalam keadaan beriman, maka sesungguhnya akan Kami berikan kepadanya
kehidupan yang baik dan sesungguhnya akan Kami beri balasan kepada mereka
dengan pahala yang lebih baik dari apa yang telah mereka kerjakan”

(Q.S. An-Nahl: 97)

“Cobalah untuk tidak menjadi orang sukses, melainkan mencoba menjadi orang
yang berharga”

(Albert Einstein)

Mengejar kesuksesan, bukan menunggu

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Sujud syukurku kusembahkan kepadaMu Ya Allah, Tuhan Yang Maha Agung dan Maha Tinggi. Atas karuniaMu saya bisa menjadi pribadi yang berpikir, berilmu, dan beriman. Semoga dengan skripsi ini menjadi langkah awal untuk masa depanku dalam meraih cita-cita.

Dengan ini saya persembahkan karya ini..

Untuk kedua orang tua saya, Ibu tersayang Apri Susanti. Terima kasih atas kasih sayang yang berlimpah serta limpahan doa yang tiada henti dan tanpa berkesudahan, segala hal baik yang telah ibu berikan. Untuk Bapak Kusni tercinta, Terima kasih atas ketulusan kasih sayang dan segala masukan, motivasi, dan semangat yang selalu diberikan. Semoga saya bisa membanggakan dan menjadi kebanggaan orang tua

Untuk Kakak saya, Irfan Fakhruddin, adik saya, Faiz Dhiya Ulhaq dan Rifa Zalfa Khoirunnisa yang menjadi panutanku, terima kasih selalu mendoakan dan mendukung baik moril maupun materil

Terima kasih kepada dosen pembimbing, Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak, CA., yang selalu meluangkan waktunya untuk memberikan berbagai ilmu dan arahan, bimbingan, saran dan masukan dalam menyelesaikan skripsi ini

Terimakasih untuk Lulu Diyar, yang membantu saya selama kuliah dan menyelesaikan skripsi ini

Terima kasih untuk sahabat terbaik saya, Adhitya, Fadel, Alif dan sahabat masa kecil saya sampai sekarang Aji Pratama, terima kasih untuk kenangan perjalanan hidup yang menyenangkan semoga persahabatan yang baik ini terus terjalin

Terima kasih untuk teman-teman kuliah seperjuangan, teman-teman Akuntansi kelas H dan kelas A, sukses untuk kita semua

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur penulis haturkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia, dan rahmat Nya dalam penulisan skripsi dengan judul **“PENGARUH *PROACTIVE FRAUD* AUDIT, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN MORALITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris Pada BUMD di D.I Yogyakarta dan Jawa Tengah)”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan dapat digunakan bagi institusi rumah sakt sebagai bahan evaluasi kebijakan untuk mengatasi permasalahan mengenai kecurangan atau *fraud* agar dapat mengurangi kecurangan pada BUMD serta memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

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

1. Allah SWT selaku Tuhan semesta alam yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran saya dalam melaksanakan studi ini.
2. Ayah dan Ibu serta keluargaku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
3. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Ahim Abdurahim, M.Si., Ak., SAS., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak, CA selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan bimbingan dan waktunya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan selama penulisan skripsi ini.
7. Semua sahabat dan teman-teman yang selalu memberikan dukungan di setiap langkah penulisan skripsi.
8. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada kita semuanya atas proses pembuatan skripsi ini. Skripsi ini masih jauh dari kata baik dan benar dan masih terdapat banyak kesalahan yang terkandung didalamnya. Maka, demi perbaikan selanjutnya, penulis sangat menghargai sekali adanya kritik dan saran yang membangun dan akan penulis terima dengan senang hati.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT penulis serahkan segalanya dan mudah-mudahan penulisan skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi kita semua. Amiin yaa rabbal 'alamiin.

Yogyakarta, 9 Maret 2020

Alfin Taufiqul Hakim

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
ABSTRAKS.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Landasan Teori.....	12
1. Teori Penalaran Moral.....	12
2. <i>Theory of Planned Behavior</i>	12
3. <i>Fraud Triangle Theory</i>	13
4. Pencegahan <i>Fraud</i>	14
5. <i>Proactive Fraud Audit</i>	15
6. <i>Whistleblowing System</i>	15
7. Sistem pengendalian Internal.....	16

8. Moralitas.....	17
B. Penurunan Hipotesis	17
1. Pengaruh <i>Proactive Fraud Audit</i> terhadap pencegahan <i>fraud</i>	17
2. Pengaruh <i>whistleblowing system</i> terhadap pencegahan <i>fraud</i>	19
3. Pengaruh sistem pengendalian internal terhadap pencegahan <i>fraud</i>	20
4. Pengaruh interaksi moralitas dan <i>proactive fraud audit</i> terhadap pencegahan <i>fraud</i>	22
5. Pengaruh interaksi moralitas dan <i>whistleblowing system</i> terhadap pencegahan <i>fraud</i>	23
6. Pengaruh interaksi moralitas dan sistem pengendalian internal terhadap pencegahan <i>fraud</i>	24
C. Model Penelitian	26
BAB III MOTODE PENELITIAN	27
A. Subjek Penelitian.....	27
B. Jenis Data	27
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	27
D. Teknik Pengumpulan Data.....	28
E. Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya	28
F. Uji Kualitas Intrumen dan Data	32
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	37
A. Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian	37
B. Karakteristik Responden	38
1. Jenis Kelamin	38
2. Usia.....	39
3. Pendidikan Terakhir	39

4. Lama Bekerja	40
C. Uji Kualitas dan Instrumen Data.....	41
1. Uji Validitas	41
2. Uji Reliabilitas.....	47
3. Uji Statistik Deskriptif.....	47
4. Uji Asumsi Klasik	49
D. Uji Hipotesis dan Analisis Data	52
1. Persamaan Regresi Model I.....	52
2. Persamaan Regresi Model II	55
E. Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	59
F. Pembahasan.....	60
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN PENELITIAN, DAN SARAN.....	68
A. Simpulan	68
B. Keterbatasan Penelitian.....	69
C. Saran.....	69
D. Implikasi Penelitian.....	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Daftar Badan Usaha Milik Daerah.....	37
Tabel 4. 2 Sampel dan Tingkat Pengembalian Kuesioner	38
Tabel 4. 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	38
Tabel 4. 4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia	39
Tabel 4. 5 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	39
Tabel 4. 6 Klasifikasi Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	40
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Proactive Fraud Audit</i>	41
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Whistleblowing System</i>	42
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Sistem Pengendalian Internal.....	43
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel Pencegahan <i>Fraud</i>	45
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Variabel Moralitas.....	46
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reliabilitas.....	47
Tabel 4. 13 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	48
Tabel 4. 14 Hasil Uji Normalitas	49
Tabel 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	50
Tabel 4. 16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	51
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi Model I	52
Tabel 4. 18 Hasil Uji Simultan Model I.....	53
Tabel 4. 19 Hasil Uji Parsial (Uji t) Model I.....	54
Tabel 4. 20 Hasil Uji Koefisien Determinasi Model II.....	56
Tabel 4. 21 Hasil Uji Simultan Model II.....	57
Tabel 4. 22 Hasil Uji Parsial (Uji t) Model II	58
Tabel 4. 23 Ringkasan Pengujian Hipotesis.....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	26
-----------------------------------	----