

**PENGARUH *GOOD GOVERNANCE*, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
WHISTLEBLOWING SYSTEM, TERHADAP *FRAUD INTENTION*
DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI MODERASI
(Studi Empiris Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Batu)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai

Derajat Sarjana Akuntansi



Oleh :

Tri Wirahadi Kusuma

201910170311262

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2023

SKRIPSI

**PENGARUH GOOD GOVERNANCE, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM, TERHADAP FRAUD INTENTION DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI MODERASI
(Studi Empiris pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Batu)**

Oleh :

Tri Wirahadi Kusuma
201910170311262

Diterima dan disetujui
pada tanggal 07 Oktober 2023

Pembimbing I,

Mudrifah, S.E., M.M.

Pembimbing II,

M. Wildan Affan, S.E., M.S.A., Ak.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.S.A., Ak.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH *GOOD GOVERNANCE*, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
WHISTLEBLOWING SYSTEM, TERHADAP *FRAUD INTENTION* DENGAN
MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI MODERASI
(Studi Empiris pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Batu)

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Tri Wirahadi Kusuma
NIM : 201910170311262
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 07 Oktober 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dra. Sri Wahjuni Latifah, M.M., Ak., CA.

Penguji II : Tri Wahyu Oktavendi, S.E., M.SA.

Penguji III : M. Wildan Affan, S.E., M.SA., Ak.

Penguji IV : Mudrifah, S.E., M.M.

1.

2.

3.

4.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **Tri Wirahadi Kusuma**
NIM : 201910170311262
Program Studi : Akuntansi
Surel : kusumawirahadi17@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya serta bukan hasil penjiplakan (plagiarism) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan atau sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 17 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan,



Tri Wirahadi Kusuma

Abstrak

Penelitian ini memiliki ini memiliki tujuan untuk membuktikan secara empiris pengaruh dari *Good Governance*, Pengendalian Internal, dan *Whistleblowing System* terhadap *Fraud Intention* dengan menjadikan Moralitas Individu sebagai moderasi. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah menggunakan kuisioner dengan skala likert 1-5 dan menggunakan smartPLS 3 sebagai alat uji. Hasil dari penelitian ini menemukan bahwa *Good Governance*, Pengendalian Internal, dan *Whistleblowing System* tidak berpengaruh terhadap *Fraud Intention* dan Moralitas individu tidak memoderasi hubungan antara *Good Governance*, Pengendalian Internal, dan *Whistleblowing System* dengan *Fraud Intention*.

Kata Kunci : *Good Governance*, Pengendalian Internal, dan *Whistleblowing System*, *Fraud Intention*, Moralitas Individu

Abstract

This study aims to empirically prove the influence of Good Governance, Internal Control, and Whistleblowing System on Fraud Intention by making Individual Morality as moderation. The method used in this study is quantitative. The data collection technique used is to use a questionnaire with a likert scale of 1-5 and use smartPLS 3 as a test tool. The results of this study found that Good Governance, Internal Control, and Whistleblowing System did not affect Fraud Intention and individual Morality did not moderate the relationship between Good Governance, Internal Control, and Whistleblowing System with Fraud Intention.

Keywords: *Good Governance*, *Internal Control*, and *Whistleblowing System*, *Fraud Intention*, *Individual Morality*.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim. Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Puji syukur kehadirat Allah SWT Yang Maha yang telah memberikan rahmat serta hidayah nya sehingga Skripsi dengan judul “Pengaruh *Good Governance*, Pengendalian Internal dan *Whistleblowing System* Terhadap *Fraud Intention* Dengan Moralitas Individu Sebagai Moderasi” ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Fauzan, M.Pd selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Ibu Dr. Idah Zuhroh, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Ibu Dr. Driana Leniwati, SE., Ak., M.SA selaku Ketua Jurusan Akuntansi
4. Ibu Mudrifah, SE., MM. selaku dosen pembimbing I dan Bapak Moh. Wildan Affan, SE., M.SA selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan ilmu dan membimbing saya dalam penulisan tugas akhir hingga selesai.

5. Ibu Dra. Sri Wahjuni Latifah, M.M., Ak., CA selaku penguji I dan Bapak Tri Wahyu Oktavendi, S.E., M.SA selaku penguji II yang telah memberikan saran dan masukan terkait penyusunan skripsi ini.
6. Ucapan terimakasih secara khusus penulis sampaikan kepada orang tua yaitu Bapak Mastur Idris dan Ibu Nurnus yang selalu mendoakan dan mendukung semua kegiatan positif saya serta mendidik agar menjadi pribadi yang lebih baik.
7. Ucapan terimakasih untuk semua guru dan dosen yang telah mendidik dan membagikan ilmu yang insyallah bermanfaat bagi saya pribadi dan orang lain.
8. Ucapan terimakasih kepada semua kerabat yang menemani selama perkuliahan dalam bertukar pikiran, cerita, dan saling merangkul dalam kebaikan.

Malang, 7 Oktober 2023

Tri Wirahadi Kusuma

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GAMBAR	vi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II.....	7
KAJIAN PUSTAKA.....	7
2.1 Review Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Tinjauan Teori.....	11
2.2.1 <i>Teori Fraud Hexagon</i>	11
2.2.2 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	13
2.2.3 <i>Good Governance</i>	15
2.2.4 Pengendalian Internal.....	16
2.2.5 <i>Whistleblowing System</i>	18
2.2.6 <i>Fraud Intention</i>	19
2.2.7 Moralitas Individu.....	21
2.3 Pengembangan Hipotesis	22
2.4 Model Penelitian.....	29
BAB III.....	30
METODE PENELITIAN	30
3.1 Lokasi Penelitian	30
3.2 Jenis Penelitian	30
3.3 Jenis dan Sumber Data	30
3.4 Populasi dan Teknik Penentuan Sampel.....	31
3.5 Teknik Perolehan Data	32
3.6 Penelitian dan Pengukuran	32
3.7 Teknik Analisis Data.....	34
3.7.1 Model Pengukuran atau Outer Model.....	34
3.7.2 Model Struktural atau Inner Model.....	35
BAB IV.....	38
HASIL DAN PEMBAHASAN	38
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	38
4.1.1 Badan Pendapatan Daerah (BAPENDA) Kota Batu.....	38
4.1.2 Dinas Kesehatan Kota Batu	39
4.1.3 Dinas Badan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah Kota Batu .	40
4.2 Analisis Data	41
4.2.1 Deskripsi Data.....	41
4.3 Analisis Uji Instrumen.....	42

4.3.1	Pengujian Outer Model	42
4.3.2	<i>Composite Reliability dan Cronbachs Alpha</i>	56
4.3.3	Pengujian <i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	57
4.4	Pengujian Hipotesis	59
4.5	PEMBAHASAN	63
4.5.1	Pengaruh <i>Good Governance</i> Terhadap <i>Fraud Intention</i>	63
4.5.2	Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap <i>Fraud Intention</i>	64
4.5.3	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap <i>Fraud Intention</i>	65
4.5.4	Moralitas individu sebagai moderasi hubungan antara <i>Good Governance</i> terhadap <i>Fraud Intention</i>	67
4.5.5	Moralitas individu sebagai moderasi hubungan antara pengendalian internal terhadap <i>Fraud Intention</i>	68
4.5.6	Moralitas individu sebagai moderasi hubungan antara <i>Whistleblowing System</i> terhadap <i>Fraud Intention</i>	70
BAB V	72
PENUTUP	72
5.1	Kesimpulan.....	72
5.2	Keterbatasan	73
5.3	Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN-LAMPIRAN	78
	Lampiran 1: Dokumentasi Penelitian	78
	Lampiran 2 : Kuisisioner Penelitian.....	79
	Lampiran 3: Pengolahan Data Kuisisioner	97

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Riview Penelitian Terdahulu	9
Tabel 3. 1 Populasi.....	31
Tabel 4. 1 Deskripsi Data Penelitian.....	42
Tabel 4. 2 Nilai Loading Faktor	45
Tabel 4. 3 Loading faktor	48
Tabel 4. 4 Nilai Cross loading.....	51
Tabel 4. 5 Nilai AVE dan Akar Kuadrat AVE	54
Tabel 4. 6 Nilai Korelasi Antar Konstrak dengan Nilai Akar Kuadrat AVE	55
Tabel 4. 7 Nilai Composite Reliability.....	56
Tabel 4. 8 Nilai R-Square.....	58
Tabel 4. 9 Predictive Relavance Q^2	59
Tabel 4. 10 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	62



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian	29
Gambar 4. 1 Hasil Loading Faktor.....	44



DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen,, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior* (Vol. 50). Organizational Behavior and Human Decision Process.
- Anandya, K. R., & Werastuti, D. S. (2020). Pengaruh Whistleblowing System, Budaya Organisasi dan Moralitas. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 185-194.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2014). Report To The Nation on Occupational Fraud And Abuse Global Fraud Study. *Association of Certified Fraud Examiners*.
- Ayem, S., & Kusumasari, K. (2020). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP) Terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa dengan Akuntabilitas Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 160. doi:<https://doi.org/10.23887/jiah.v10i2.25827>
- Bahren, B., Ramadhani, I., & Suroso, E. (2018). Membangun Keunggulan Bersaing Melalui Inovasi Produk, Inovasi Proses, Inovasi Marketing dan Inovasi Organisasi Untuk Meningkatkan Kinerja. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 8-18.
- Carmenita, J. ((2017)). Pengendalian Internal untuk Mendukung Kualitas Produksi pada PT. Angkasa Putra. *Universitas Katolik Parahayangan*.
- Carpenter, T., & Reimers, J. (2005). Unethical and fraudulent financial reporting: applying the theory of planned behavior. *Journal of Business Ethics*, 115-129.
- Carpenter, T., & Reimers, J. L. (2005). Unethical and fraudulent financial reporting: Applying the theory planned behavior. *Journal of Business Ethics*.
- Chandrayatna, I., & Sari, M. (2019). Pengaruh Pengendalian Internal, Moralitas Individu Dan Budaya Etis Organisasi Pada Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 1063-1093. doi:<https://doi.org/10.24843/EJA.2019.v27.i02.p09>
- Dita. (2021). *Apa itu Whistleblowing System (WBS)?* Diambil kembali dari Inspektorat Daerah Kabupaten Kulon Progo: <https://inspektorat.kulonprogokab.go.id/detil/1527/apa-itu-whistleblowing-system-wbs>
- Dwiyanti, D. A. (2022). *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Whistleblowing System, dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Moralitas Individu Sebagai Moderasi*. Malang: Repository UMM.
- Edinov, S., Taufik, T., Basri, Y. M., Indrawati, N., & Emrinaldi, N. D. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Good Governance Sumber Daya Manusia sebagai Variabel Moderasi. *Riset & Jurnal Akuntansi*, 3815-3824.

- Erika, N. W., & Indraswarawati, S. P. (2022). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Perilaku Tidak Etis dan Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Pada Lembaga Perkreditan Desa (Lpd) Se-Kecamatan Susut. *Hita Akuntansi dan Keuangan Universitas Hindu Indonesia*, 48-64.
- Hindistari, & Putri. (2016). Pengaruh Penerapan Prinsip Prinsip Good Corporate Governance Pada Kinerja Bank Perkreditan Rakyat. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana.*, 101–128.
- Irwansyah, & Syufriadi, B. (2018). Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Moralitas manajemen, Ketaatan Aturan Akuntansi, dan Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Akuntansi*, 89-100.
- Julia, N. M., Sudiana, I. W., & Putra, I. D. (2022). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Keadilan Organisasi Dan Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) (Studi Pada BPRDi Kecamatan Sukawati). *Hita Akuntansi dan Keuangan Universitas Hindu Indonesia*, 173-184.
- Kindagen, S. P. (2019). *Pengaruh Implementasi Good Governance, Asimetri Informasi dan Aspek Tekanan Terhadap Kecenderungan (Fraud) Akuntansi Pada SKPD Pemerintah Kota Manado*. Manado: Universitas Katolik De La Salle Repository. Diambil kembali dari <https://repo.unikadelasalle.ac.id/618/>
- Komisi Pemberantasan Korupsi. (2001). 12B UU No. 20/2001 tentang Perubahan atas UU No.31/1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi.
- Komite Kebijakan Nasional Governance. (2008). Sistem Pelaporan Pelanggaran-SPP (Whistleblowing System-WBS)., (hal. 9-25).
- Luis, F., & Moncayo, G. (t.thn.). Resume: Instrumen Pengumpulan Data. 1–20.
- Megawati, & Reskino. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing System, dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 31-50.
- Mita, N. K., & Indraswarawati, S. P. (2021). Pengaruh Religiusitas, Moralitas Individu, Dan Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi. *Hita Akuntansi dan Keuangan Universitas Hindu Indonesia*, 297-312.
- Novitasari, Y. (2022). Pengaruh Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi dan Budaya Etis organisasi pada Intensi Kecurangan dengan Moralitas Individu sebagai variabel moderasi. *UMM Institutional Repository*.
- Nuraini, Kirmizi, & Kamaliah. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Sistem Pengendalian Intern

- Pemerintah Sebagai Variabel Moderating (Studi Empiris Pada OPD Pemerintah Provinsi Riau). *Pendidikan Ekonomi & Bisnis*, 11(3), 210–220.
- Prena, G., & Kusmawan, R. (2020). Faktor-faktor Pendukung Pencegahan Fraud pada Bank Perkreditan Rakyat. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 84. doi:<https://doi.org/10.23887/jia.v5i1.24275>
- Rasidik, E. (2017). Pengaruh Asimetri Informasi, Moralitas Individu, Kesesuaian Kompensasi, dan Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Dealer Daihatsu Samarinda. *Jurnal Manajemen dan Akuntansi*. Diambil kembali dari <http://ejurnal.untag-smd.ac.id/index.php/EKM/article/view/2874/pdf>
- Ruing, A. T. (2023). Pengaruh Moralitas Manajemen, Kepuasan Gaji, Efektivitas Pengendalian Internal dan Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Universitas Mercu Buana Yogyakarta*. Diambil kembali dari <http://eprints.mercubuana-yogya.ac.id/id/eprint/17416>
- Siregar, A., & Surbakti, A. S. (2019). Analisis Pengaruh Whistleblowing System Dan Rapat Komite Audit Terhadap Jumlah Kecurangan. , 16(1), 41–61. *BALANCE: Jurnal Akuntansi, Auditing Dan Keuangan*. doi:<https://doi.org/10.25170/balance.v16i1.1286>
- Tempo.co. (2023, Januari 11). *Tempo.co*. Diambil kembali dari Tempo: <https://nasional.tempo.co/read/1678320/inilah-perjalanan-kasus-korupsi-gubernur-papua-lukas-enembe-hingga-ditangkap-kpk#:~:text=TEMPO.CO%2C%20Jakarta%20%2D%20Gubernur,Selasa%20lalu%2C%2010%20Januari%202023>.
- Ulum, I., Juanda, A., & Leniwati, D. (2021). *Metodologi Penelitian Akuntansi (3 ed.)*. Baskara Media.
- Wawo, A. (2022). Pengaruh Kualitas Audit dan Whistleblowing System Terhadap Pendeteksian Fraud. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 681 - 696.
- Widiantari, K. S., & Bella, N. D. (2023). Moralitas Individu Sebagai Pemoderasi Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Badung. *Widya Akuntansi dan Keuangan Universitas Hindu Indonesia*, 71-87.

PENGARUH GOOD GOVERNANCE, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM, TERHADAP FRAUD INTENTION DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI MODERASI

ORIGINALITY REPORT

18%	16%	9%	3%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	eprints.umm.ac.id Internet Source	4%
2	ejournal.unhi.ac.id Internet Source	3%
3	repository.ub.ac.id Internet Source	2%
4	www.researchgate.net Internet Source	2%
5	e-journal.trisakti.ac.id Internet Source	2%

