



**IMPLEMENTASI *WHISTLEBLOWING SYSTEM*
UNTUK PENDETEKSIAN *FRAUD* PADA PT JR
(Studi Kasus salah satu perusahaan BUMN di Indonesia)**



UNIVERSITAS
OLEH
BUDI RAHMAN
55516120055
MERCU BUANA

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2019**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Implementasi *Whistleblowing System* Untuk Pendeteksian *Fraud*
Pada PT JR (Studi Kasus Salah Satu Perusahaan BUMN di
Indonesia)
Bentuk Tesis : Penelitian / Kajian Masalah Perusahaan
Nama : BUDI RAHMAN
NIM : 55516120055
Program : Magister Akuntansi
Tanggal :

Mengesahkan
Pembimbing



(Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak. CA. Ak)

UNIVERSITAS

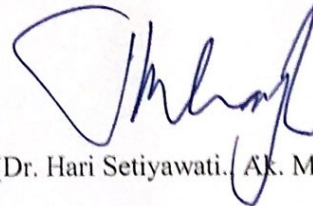
MERCU BUANA

Direktur Pascasarjana

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Prof. Dr.-Ing. Mudrik Alaydrus)



(Dr. Hari Setiyawati, Ak. M.Si. CA)

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Implementasi *Whistleblowing System* Untuk Pendeteksian *Fraud*
Pada PT JR (Studi Kasus salah satu perusahaan BUMN di
Indonesia)

Nama : Budi Rahman

NIM : 55516120055

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : 06 Desember 2019

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 06 Desember 2019



Budi Rahman

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Budi Rahman
NIM : 55516120055
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul

“ Implementasi *Whistleblowing System* Untuk Pendeteksian *Fraud* Pada PT JR (Studi Kasus Salah Satu Perusahaan BUMN Di Indonesia)”,
telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 22 Februari 2020, didapatkan nilai persentase sebesar 30%.

Jakarta, Februari 2020
Administrator Turnitin


UNIVERSITAS
MERCU BUANA
Arie Pangudi, A.Md

ABSTRACT

The whistleblowing system is a place for whistleblowers to report fraud or violations committed by internal organizations. The purpose of this system is to expose fraud that can harm the organization and prevent even more fraud. This research is a case study at PT JR with the aim to find out the implementation of the whistleblowing system for detecting fraud at PT JR. The method used in this study is a combination method or mix methods. Data collection techniques using triangulation methods, namely quantitative data collection through questionnaires while qualitative through interviews and documents. Analyze data with a descriptive approach to get a real picture of the whistleblowing system at PT JR. The study population is an internal auditor at PT JR with the results of the study showing that the Whistleblowing System has a positive and significant effect on Fraud Detection.

Keywords: *Whistleblowing System, Fraud Detection.*



ABSTRAK

Sistem pelaporan pelanggaran atau *whistleblowing system* merupakan wadah bagi seorang pelapor *whistleblower* untuk melaporkan kecurangan atau pelanggaran yang dilakukan oleh internal organisasi. Sistem ini bertujuan untuk mengungkap *fraud* yang dapat merugikan organisasi dan mencegah *fraud* yang lebih banyak lagi. Penelitian ini studi kasus pada PT JR dengan tujuan untuk mengetahui implementasi *whistleblowing system* untuk pendeteksian *fraud* pada PT JR. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kombinasi atau *mix methods*. Teknik pengumpulan data menggunakan metode triangulasi yaitu pengumpulan data kuantitatif melalui kuesioner sedangkan kualitatif melalui wawancara dan dokumen. Analisa data dengan pendekatan deskriptif untuk mendapatkan gambaran nyata mengenai *whistleblowing system* di PT JR. Populasi penelitian adalah internal auditor di PT JR dengan hasil penelitian menunjukkan bahwa *Whistleblowing System* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap Pendeteksian Fraud.

KataKunci: *Whistleblowing System, Pendeteksian Fraud.*



KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala karunia dan Ridho Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul “Implementasi Whistleblowing System Untuk Pendeteksian *Fraud* Pada PT JR (Studi Kasus Salah Satu Perusahaan BUMN di Indonesia)” guna memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta.

Penulis menyadari kelemahan serta keterbatasan yang ada sehingga dalam menyelesaikan tesis ini memperoleh bantuan dari berbagai pihak, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof Ngadino Surip, MS, selaku Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan izin dan kesempatan untuk mengikuti program pasca sarjana Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Prof. Dr –Ing. Mudrik Alaydrus selaku Direktur Program Pasca Sarjana Universita Mercu Buana Jakarta yang telah banyak membantu kelancaran dalam proses perkuliahan di PPs Mercu Buana Jakarta.
3. Ibu Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak, CA, Ak selaku Pembimbing Utama penulis yang telah meluangkan banyak waktunya yang telah memberikan dorongan dalam penulisan tesis ini.
4. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak, M.Si, CA selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta dan selaku dosen Pembimbing tesis yang telah memberikan dorongan dalam penulisan tesis ini
5. Bapak Dr. Hadri Mulya, M.Si selaku Dosen Penguji yang telah bersedia memberikan saran dan kritik atas penyusunan tesis agar penulisan tesis ini menjadi lebih baik.
6. Bapak Prof. Dr. Apollo Daito selaku Dosen Penguji yang telah bersedia memberikan saran dan kritik atas penyusunan tesis agar penulisan tesis ini menjadi lebih baik.
7. Seluruh Dosen Pasca Sarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.

8. Jajaran pegawai PT Jasa Raharja khususnya Divisi Satuan Pengawasan Intern, yang telah memberikan bantuan berupa pengisian data kuesener.
9. Seluruh Staf TU dan Karyawan di lingkungan PPs Universitas Mercu Buana Jakarta yang tidak bisa di sebutkan satu persatu
10. Istriku, Mama, Papa, Uti, Bapak, dan seluruh keluarga tercinta yang senantiasa memberikan dukungan, semangat dan inspirasi dalam perkuliahan dan penulisan tesis ini.
11. Seluruh teman-teman Mahasiswa Magister Akuntansi Angkatan 30.

Akhirnya ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dengan tulus sehingga penelitian dan penulisan tesis ini dapat diselesaikan. Semoga Allah SWT melindungi kita semua dan penulis menyadari bahwa tesis ini masih banyak kekurangan baik isi maupun susunannya. Semoga tesis ini dapat bermanfaat tidak hanya bagi penulis juga bagi para pembaca.

Jakarta, Desember 2019

Penulis



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Budi Rahman

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| LEMBAR PENGESAHAN TESIS | ii |
| LEMBAR PERNYATAAN | iii |
| LEMBAR PERNYATAAN SIMILARITY CHECK | iv |
| ABSTRAK | v |
| KATA PENGANTAR | vii |
| DAFTAR ISI | ix |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Penelitian | 1 |
| B. Rumusan Masalah Penelitian | 12 |
| C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian | 12 |
| 1. Tujuan Penelitian..... | 12 |
| 2. Kontribusi Penelitian | 12 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN | |
| HIPOTESIS | 14 |
| A. Kajian Pustaka | 14 |
| 1. Landasan Teori | 14 |
| 1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> | 14 |
| 1.2 <i>Prosocial Organizational Behavior Theory</i> | 17 |

| | |
|---|-----------|
| 2. Implementasi <i>Whistleblowing System</i> | 18 |
| 2.1 Pengertian <i>Whistleblowing System</i> | 18 |
| 2.2 Manfaat <i>Whistleblowing System</i> | 21 |
| 2.3 Pengertian <i>Whistleblower</i> | 22 |
| 2.3.1 Perlindungan dan Konteks Hukum <i>Whistleblower</i> di Indonesia | 24 |
| 2.3.2 Jenis-Jenis <i>Whistleblowing</i> | 29 |
| 2.3.3 Kriteria <i>Whistleblower</i> | 33 |
| 2.4 Efektivitas <i>Whistleblowing System</i> | 35 |
| 3. Pencegahan <i>Fraud</i> (Kecurangan) | 36 |
| 3.1 Pengertian <i>Fraud</i> (Kecurangan) | 36 |
| 3.2 Jenis-Jenis <i>Fraud</i> (Kecurangan) | 39 |
| 3.3 Cara Mendeteksi <i>Fraud</i> (Kecurangan) | 40 |
| 4. Tinjauan Penelitian Terdahulu | 45 |
| B. Rerangka Pemikiran | 53 |
| BAB III DESAIN DAN METODOLOGI | 54 |
| A. Jenis Penelitian | 54 |
| B. Operasionalisasi Variabel | 55 |
| C. Populasi dan Sampel Penelitian | 55 |
| D. Teknik Pengumpulan Data | 56 |
| E. Metode Analisis Data | 57 |
| 1. Analisis Kualitatif | 57 |
| 2. Partial Least Squares (PLS) | 59 |

| | |
|---|-----------|
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 65 |
| A. Deskripsi Objek Penelitian | 65 |
| 1. Deskripsi Perusahaan..... | 65 |
| a. Sejarah Berdiri | 65 |
| b. Lingkup Bidang Usaha..... | 66 |
| c. Klasifikasi Bidang Industri..... | 66 |
| d. Pasar Yang Dikelola..... | 67 |
| e. Pangsa Pasar Yang dikuasai..... | 67 |
| 2. Visi..... | 68 |
| 3. Misi | 68 |
| 4. Strategi dan Tujuan Perusahaan | 68 |
| 5. Struktur Organisasi | 69 |
| 6. Sumber Daya..... | 70 |
| a. Sumber Daya Manusia..... | 70 |
| b. Teknologi..... | 70 |
| 7. Proses Bisnis | 70 |
| 8. Hasil Penelitian..... | 71 |
| a. Analisis Deskriptif..... | 71 |
| b. Karakteristik Populasi Penelitian..... | 72 |
| B. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas | 76 |
| 1. Evaluasi <i>Outer Model</i> | 76 |

| | | |
|-------|---|----|
| 1.1 | <i>Convergent Validity</i> | 76 |
| 1.2 | <i>Discriminant Validity</i> | 78 |
| 1.3 | <i>Composite Reliability</i> | 80 |
| 2. | Evaluasi <i>Inner Model</i> | 81 |
| 2.1 | <i>R-Square</i> Kontruk Dependen..... | 81 |
| 2.2 | <i>Q-Square Predictive</i> | 82 |
| C. | Hasil Data Kuesioner..... | 82 |
| 3.1 | Sikap Perilaku..... | 84 |
| 3.1.1 | Indikator Menegakkan Etika..... | 84 |
| 3.1.2 | Mendukung Moralitas | 85 |
| 3.1.3 | <i>Reward</i> | 85 |
| 3.1.4 | Kebijakan <i>Whistleblowing</i> | 86 |
| 3.1.5 | Dorongan Teman..... | 86 |
| 3.1.6 | Perlindungan <i>Whistleblower</i> | 87 |
| 3.1.7 | Organisasi Balas Dendam..... | 87 |
| 3.1.8 | Individu Balas Dendam | 88 |
| 3.2 | Tingkat Keseriusan Kesalahan | 89 |
| 3.2.1 | Jumlah Kerugian | 89 |
| 3.2.2 | Dampak Kecurangan..... | 89 |
| 3.3 | Pendeteksian <i>Fraud</i> | 91 |
| 3.3.1 | Sistem Pengendalian Intern | 91 |
| 3.3.2 | Aturan Perusahaan | 91 |

| | |
|---|-----|
| 3.3.3 Kode Etik..... | 92 |
| D. Hasil Data Wawancara | 92 |
| 1.1 Tujuan Sistem Pelaporan Pelanggaran (WBS) Yang Ada di PT JR.. | 92 |
| 1.2 Efektivitas Sistem Pelaporan Pelanggaran (WBS) Yang Ada di PT JR | 95 |
| 1.3 Pengelolaan Sistem Pelaporan Pelanggaran (WBS) Yang Ada di PT JR..... | 98 |
| 1.4 Perlindungan Pelapor (<i>Whistle Blower</i>) di PT JR | 99 |
| 1.5 Pelaporan Pelanggaran Oleh Karyawan Di PT JR Melalui Sistem Pelaporan (<i>Whistle Blowing System</i>) Yang Telah Tersedia..... | 101 |
| 1.6 Penemuan Pelanggaran (<i>fraud</i>) Di Perusahaan PT JR..... | 103 |
| 1.7 Pengaruh Karyawan Terhadap Laporan Pelanggaran di PT JR | 105 |
| 1.8 Kepercayaan Dalam Sistem Pelaporan Pelanggaran (<i>Whistleblowing System</i>) | 106 |
| 1.9 Sistem maupun Kebijakan Yang Memadai Untuk Mencegah Terjadinya Pelanggaran Atas Kecurangan..... | 108 |
| 1.10 Investigasi Pelaporan Pelanggaran Oleh SPI..... | 110 |
| 1.11 Evaluasi dan Perbaikan Sistem Pelaporan Pelanggaran Oleh Perusahaan Untuk Meningkatkan Efektivitas Sistem Pelaporan Pelanggaran (<i>Whistleblowing System</i>) | 111 |
| E. Pengujian Hipotesis | 114 |
| F. Pembahasan..... | 116 |

| | |
|---|------------|
| Hasil Analisis Pengujian Hipotesis | 116 |
| <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i> | 116 |
| BAB V SIMPULAN DAN KESIMPULAN | 120 |
| A. Simpulan | 120 |
| B. Saran | 120 |
| 1. Penyelesaian Operasional | 120 |
| 2. Saran Pengembangan Keilmuan..... | 121 |
| 3. Saran Regulasi..... | 122 |
| DAFTAR PUSTAKA | 123 |
| LAMPIRAN..... | 126 |



DAFTAR TABEL

| | |
|--|-----|
| Tabel 1.1. Annual Report PT JR | 10 |
| Tabel 1.2. Data Audit Investigasi PT | 10 |
| Tabel 1.2. Data Audit Investigasi PT | 10 |
| Tabel 2.1. Daftar Penelitian Sebelumnya | 49 |
| Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel..... | 49 |
| Tabel 4.1. Klasifikasi Rata-Rata Hasil Persepsi Responden..... | 72 |
| Tabel 4.2. Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..... | 72 |
| Tabel 4.3. Data Responden Berdasarkan Jabatan..... | 73 |
| Tabel 4.4. Data Responden Berdasarkan Pengalaman Kerja..... | 74 |
| Tabel 4.5. Data Responden Berdasarkan Usia..... | 74 |
| Tabel 4.6. Data Responden Berdasarkan Pendidikan..... | 75 |
| Tabel 4.7. Hasil Pengujian Validitas Konvergen Indikator Terhadap Dimensi. | 77 |
| Tabel 4.8. Hasil Pengujian Validitas Konstruk Dimensi Menggunakan AVE..... | 78 |
| Tabel 4.9. Hasil Pengujian Validitas Diskriminan Indikator terhadap Dimensi. | 79 |
| Tabel 4.10. Hasil Pengujian Reliabilitas Konstruk..... | 81 |
| Tabel 4.11. Hasil Koefisien Determinasi (R^2)..... | 81 |
| Tabel 4.12. Hasil Pengujian <i>Predictive Relevance</i> (Q^2)..... | 82 |
| Tabel 4.13. Persepsi Responden Pada Dimensi Sikap Perilaku..... | 83 |
| Tabel 4.14. Persepsi Responden Pada Dimensi Tingkat Keseriusan Kesalahan.. | 88 |
| Tabel 4.15. Persepsi Responden Pada Dimensi Pengendalian Intern..... | 90 |
| Tabel 4.16. Hasil Pengujian Validitas Dimensi Terhadap Variabel..... | 115 |
| Tabel 4.17. Hasil Pengujian Hipotesis..... | 115 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|-----|
| Gambar 1.1. Peringkat Korupsi Indonesia | 5 |
| Gambar 1.2. Peringkat Korupsi Indonesia di Asia Pasifik | 6 |
| Gambar 1.3. Survei Deteksi Fraud ACFE 2016 | 7 |
| Gambar 2.1. <i>Theory of Planned Behaviour</i> | 15 |
| Gambar 2.2. Rerangka Pemikiran | 53 |
| Gambar 3.1. Outer Model..... | 60 |
| Gambar 3.2. Inner Model..... | 62 |
| Gambar 4.1. Struktur Organisasi PT JR..... | 70 |
| Gambar 4.2. Model Struktural..... | 76 |
| Gambar 4.3. Pengujian Validitas..... | 77 |
| Gambar 4.4. Rata-Rata Nilai Persepsi Responden Terhadap Sikap Perilaku..... | 84 |
| Gambar 4.5. Rata-Rata Nilai Persepsi Responden Terhadap Tingkat Keseriusan Kesalahan..... | 88 |
| Gambar 4.6. Rata-Rata Nilai Persepsi Responden Terhadap Pengendalian Intern..... | 90 |
| Gambar 4.7. Jalur Pengujian Hipotesis..... | 114 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara

Lampiran 2 Kuesioner Penelitian

Lampiran 3 Hasil Olah Data Responden

Lampiran 4 Hasil *Output* SmartPLS 3

Lampiran 5 Hasil Analisis SmartPLS 3

