



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**PENGARUH BUDAYA ETIKA PERUSAHAAN
TERHADAP MEKANISME *WHISTLEBLOWING*
DAN**

**DAMPAKNYA TERHADAP PENDETEKSIAN
KECURANGAN**

**(Studi Empiris Pada Divisi Anti Fraud PT. Bank XYZ Di
Jakarta Tahun 2020)**

TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi**

UNIVERSITAS

OLEH :
MERCU BUANA

NURUL RIZKI

55517120014

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCA SARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2021**



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**PENGARUH BUDAYA ETIKA PERUSAHAAN
TERHADAP MEKANISME *WHISTLEBLOWING*
DAN
DAMPAKNYA TERHADAP PENDETEKSIAN
KECURANGAN**

**(Studi Empiris Pada Divisi Anti Fraud PT. Bank XYZ Di
Jakarta Tahun 2020)**

TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi**

OLEH :

NURUL RIZKI

55517120014

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCA SARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2021**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Budaya Etika Perusahaan Terhadap Mekanisme *Whistleblowing* dan Dampaknya Terhadap Pendeteksian Kecurangan (Studi Empiris Pada Divisi Anti Fraud PT. Bank XYZ Di Jakarta Tahun 2020)

Bentuk tesis : Auditing

Nama : Nurul Rizki

NIM : 55517120014

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : Agustus 2021

Mengesahkan

Pembimbing



(Dr. Yudhi Herliansyah, SE., Ak., M.Si)

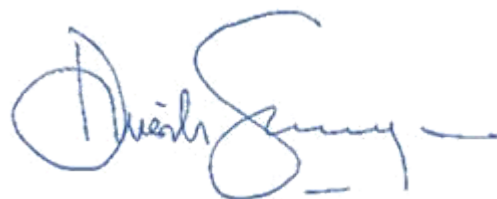
UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si)



(Dr. Dwi Asih Surjandari, Ak., MM., CA)

PERNYATAAN

Saya yang bertadatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Pengaruh Budaya Etika Perusahaan Terhadap Mekanisme *Whistleblowing* dan Dampaknya Terhadap Pendeteksian Kecurangan (Studi Empiris Pada Divisi Anti Fraud PT. Bank XYZ Di Jakarta Tahun 2020)

Nama : Nurul Rizki

NIM : 55517120014

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : Agustus 2021

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, Agustus 2021



(Nurul Rizki)

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

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

Nama : Nurul Rizki
NIM : 55517120014
Program Studi : Magister Akuntansi

Dengan Judul

“PENGARUH BUDAYA ETIKA PERUSAHAAN TERHADAP MEKANISME *WHISTLEBLOWING* DAN DAMPAKNYA TERHDAP PENDETEKSIAN KECURANGAN”
(Studi Empiris Pada Divisi Anti Fraud PT. Bank XYZ Di Jakarta Tahun 2020)

Telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistim Turnitin pada tanggal 16 September 2021 dan didapatkan nilai persentase sebesar 27 %.

Jakarta, 17 September 2021

Administrator Turnitin


Arie Pangudi A.Md

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas segala berkat dan rahmatnya lah sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini yang berjudul **“Pengaruh Budaya Etika Perusahaan Terhadap Mekanisme Whistleblowing dan Dampaknya Terhadap Pendeteksian Kecurangan” (Studi Empiris Pada Divisi Anti Fraud PT. Bank XYZ Di Jakarta Tahun 2020).**

Tesis ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata dua (S2) pada program Pasca Sarjana Universitas Mercu Buana Jakarta. Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan tesis ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Dr. Yudhi Herliansyah, SE., Ak., M.Si selaku dosen pembimbing yang sangat luar biasa telah meluangkan waktu, pikiran, pengetahuan, perhatian, kesabaran, nasehat dan juga motivasi yang sangat bermanfaat kepada penulis hingga selesainya tesis ini.

Pada kesempatan ini Penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang terlibat dalam pembuatan tesis ini untuk bimbingan, pengarahan, waktu, dukungan, semangat dan doa yang diberikan kepada Penulis sehingga tesis ini dapat terselesaikan. Ucapan terimakasih ini penulis sampaikan kepada :

1. Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
2. Dr. Sri Marti Pramudena, SE., MM selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Dr. Dwi Asih Surjandari, Ak., MM., CA selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi dan Dosen penguji saat seminar proposal sampai siding tesis yang telah memberikan masukan, arahan dan juga bimbingannya.
4. Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak., CA., Ak selaku Sekretaris Program Studi Magister Akuntansi
5. Dr. Ratna Mappanyukki, S.E., Ak., M.Si. selaku penguji saat sidang tesis yang telah memberikan masukan dan arahannya.
6. Seluruh Pimpinan dan karyawan PT. Bank XYZ yang telah memberikan izin kepada penulis untuk meneliti dan menyebarkan kuoseiner.
7. Seluruh Dosen Pengajar yang telah memberikan bekal ilmu yang tak ternilai harganya.
8. Seluruh Staf Administrasi di Program Magister Akuntansi yang telah membantu kelancaran studi penulis selama ini.
9. Kedua Orang Tua dan adik yang tak henti-hentinya mendoakan, memberikan semangat.
10. Teman-teman seperjuangan di Magister Akuntansi Meruya dan Menteng, terlebih sahabat “Dillan” tercinta Caca, Lidya dan Adit untuk selama perkuliahan masih setia bersama menyelesaikan Tesis, saling mendukung saat kuliah dan ujian.

11. Serta pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Penulis berharap penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan biarpun Penulis menyadari dalam penulisan tesis ini masih banyak kekurangan. Oleh karenanya saran dan kritik yang membangun sangat Penulis harapkan agar kedepannya Penulis dapat menghasilkan karya ilmiah yang lebih baik lagi.



Jakarta, Agustus 2021

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'K. Rizki'.

Nurul Rizki

U N I V E R S I T A S
M E R C U B U A N A

ABSTRAK

Fraud is one of the main problems for many organizations today. The more cases of fraud that occur in the banking sector in Indonesia, it is necessary to have fraud prevention efforts. This study aims to examine the effect of corporate ethical culture on the whistleblowing mechanism and its impact on fraud detection. This research was conducted using an causal quantitative research method with a survey through distributing questionnaires to all anti-fraud employees and the internal audit work unit who were directly involved in the whistleblowing mechanism at Bank XYZ who became respondents. The total respondents in this study amounted to 89 respondents. Statistical testing in this study used a statistical test approach with Smart PLS software version 3.0. The results of this study indicate that the company's ethical culture has a significant positive effect on the whistleblowing mechanism, the whistleblowing mechanism has a significant positive effect on fraud detection and the company's ethical culture has a significant positive effect on fraud detection with the whistleblowing mechanism while the influence of corporate ethical culture has no significant effect on fraud detection.

Keywords: *Corporate Culture Ethics, Whistleblowing System Mechanism, Fraud Detection, Anti Fraud, Causal Quantitative*

U N I V E R S I T A S
M E R C U B U A N A

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN TESIS	ii
PERNYATAAN	iii
PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i>	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR GRAFIK	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	7
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian	7
1. Tujuan Penelitian	7
2. Kontribusi Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	9
A. Kajian Pustaka	9

1. Teori Sosial Kognitif	9
2. Teori <i>Fraud</i> Pentagon.....	10
3. <i>Fraud</i>	12
3.1. Pengertian <i>Fraud</i>	12
3.2. Pendeteksian <i>Fraud</i>	14
4. Budaya Etika Perusahaan	17
4.1. Etika Perusahaan.....	17
4.2. Budaya Etika Perusahaan	17
5. <i>Whistleblowing</i>	21
5.1. Pengertian <i>Whistleblowing</i>	21
5.2. Mekanisme <i>Whistleblowing</i>	26
6. Penelitian Terdahulu	30
B. Kerangka Pemikiran	34
1. Pengaruh budaya etika perusahaan terhadap mekanisme <i>whistle-</i> <i>blowing</i>	34
2. Pengaruh Budaya Etika Perusahaan terhadap Pendeteksian kecurangan.....	35
3. Pengaruh Mekanisme <i>whistleblowing</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan.....	36
4. Pengaruh Budaya Etika Perusahaan terhadap Pendeteksian kecurangan dengan adanya Mekanisme <i>Whistleblowing</i>	37
C. Hipotesis	38
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	39

A. Jenis Penelitian	39
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran	39
1. Definisi Operasional Variabel	39
1.1. Budaya etika perusahaan (variabel X).....	39
1.2. Mekanisme <i>Whistleblowing</i> (variabel intervening Z)	40
1.3. Pendeteksian Kecurangan (variable Y)	41
2. Pengukuran Variabel	41
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	44
D. Teknik Pengumpulan Data	44
1. Data Primer	44
2. Penyebaran angket (kuesioner).....	45
E. Metode Analisis	45
1. Statistik Deskriptif.....	47
2. Analisis Statistik Inferensial	47
3. Evaluasi Model Pengukuran Outer Model	51
4. Evaluasi Model Struktural (Inner Model).....	53
5. Pengujian Hipotesis	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
A. Deskripsi Obyek Penelitian	54
1. Gambaran Umum	54
2. Deskripsi Perusahaan	54
3. Deskripsi Demografi	56
4. Analisa Deskriptif Variabel	61

B. Uji Asumsi dan Kualitas Instrumen Penelitian	66
1. Mengevaluasi <i>Outer Model</i>	66
1.1. Uji Validitas	66
1.1.1. <i>Convergent Validity</i>	68
1.1.2. <i>Discriminant Validity</i>	71
1.2. Uji Reliabilitas	71
1.2.1. <i>Composite Reliability</i>	71
2. Evaluasi Goodness of fit model Struktural (Inner Model)	72
C. Uji Hipotesis	73
D. Pembahasan	77
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	82
A. Simpulan	82
B. Implikasi Penelitian.....	82
C. Keterbatasan	84
D. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Jumlah Pengaduan	6
Tabel 2.1. Jenis-jenis Fraud	12
Tabel 2.2. Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1. Operasional Varaibel	42
Tabel 4.1. Frekuensi dan Persentase Responden	56
Tabel 4.2. Indeks Variabel Budaya etika Perusahaan	63
Tabel 4.3. Indeks Variabel Mekanisme Whistleblowing	64
Tabel 4.4. Indeks Variabel Pendeteksian kecurangan	65
Tabel 4.5 Uji Validitas Convergent Validity Variabel Budaya Etika Perusahaan	69
Tabel 4.6.Uji Validitas Convergent Validity Variable Mekanisme Whistleblowing	69
Tabel 4.7.Uji Validitas Convergent Validity Variable Pendeteksian Kecurangan	70
Tabel 4.8.Uji Validitas Discriminant Validity.....	71
Tabel 4.9.Uji Reliabilitas Cronbachs Alpha's dan Composite Reliability	71
Tabel 4.10.R-Square	73
Tabel 4.11.Uji Hipotesis	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Pentagon	11
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	38
Gambar 4.1 Output Outer Loading Pengukur	67



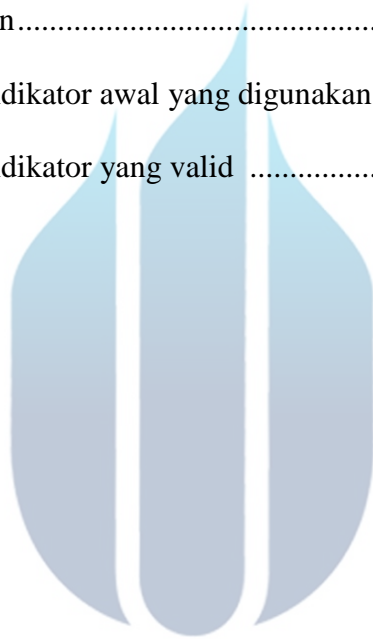
U N I V E R S I T A S
MERCU BUANA

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1. Media ditemukannya Fraud	4
Grafik 1.2. Sumber Penemuan Fraud	4
Grafik 4.1. Profil responden berdasarkan jenis kelamin	57
Grafik 4.2. Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	58
Grafik 4.3. Profil Responden Berdasarkan Status Pernikahan	58
Grafik 4.4. Profil Responden Berdasarkan Masa Kerja	59
Grafik 4.5. Profil Responden Berdasarkan Kepemilikan Sertifikat	59
Grafik 4.6. Profil Responden Berdasarkan Kepemilikan Sertifikat Fraud Examiner	59
Grafik 4.7. Profil Responden Berdasarkan Kepemilikan Sertifikat UKMR....	60
Grafik 4.8. Profil Responden Berdasarkan Kepemilikan Sertifikat Internal Audit	60
Grafik 4.9. Profil Responden Berdasarkan Keikutsertaan Pelatihan Anti Fraud	61
Grafik 4.10 Profil Responden Berdasarkan Level Jabatan	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner	93
Lampiran 2. Model Pengukuran dan struktural Seluruh Indikator yang Digunakan.....	99
Lampiran 3. Seluruh indikator awal yang digunakan	100
Lampiran 4. Seluruh indikator yang valid	102



U N I V E R S I T A S
MERCU BUANA