



**KOMPETENSI APARATUR, MORALITAS, AUDIT  
INTERNAL DAN SISTEM *WHISTLEBLOWING*  
DALAM PENCEGAHAN *FRAUD***

**(Studi Empiris Pada Instansi Pemerintahan di  
Jabodetabek)**



**SKRIPSI**

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

**OLEH  
ZEPI HENDRI**

**43219120161**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

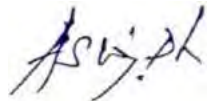
**2024**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Zepi Hendri  
NIM : 43219120161  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Kompetensi Aparatur, Moralitas, Audit Internal dan Sistem Whistleblowing Dalam Pencegahan Fraud (Studi Empiris Pada Instansi Pemerintahan di Jabodetabek)  
Tanggal Sidang : 13 Februari 2024

Disahkan oleh :

Pembimbing



Marsyaf, S.E., Ak., M.Ak

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



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

LPTA 02243442



Please Scan QRCode to Verify

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam skripsi ini:

Judul : Kompetensi Aparatur, Moralitas, Audit Internal dan Sistem *Whistleblowing* Dalam Pencegahan *Fraud* (Studi Empiris Pada Instansi Pemerintahan di Jabodetabek)

Nama : Zepi Hendri

Nim : 43219120161

Program Studi : S1 Akuntansi

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing Skripsi yang ditetapkan dengan Surat Tugas Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis 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, 13 Februari 2024



Zepi Hendri  
43219120161

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji, dan syukur hanya milik Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya yang tidak terbatas, Shalawat dan salam sejahtera khusus bagi manusia termulia baginda Muhammad Rasulullah shallallahu alaihi wa sallam, satu-satunya orang yang diperintahkan untuk dijadikan panutan hidup.

Skripsi ini berjudul **“Kompetensi Aparatur, Moralitas, Audit Internal dan Sistem *Whistleblowing* Dalam Pencegahan *Fraud* (Studi Empiris Pada Instansi Pemerintahan di Jabodetabek)”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini, tentu banyak hambatan dan tantangan yang dihadapi, namun hambatan dan tantangan itu dapat diatasi dengan sebaik mungkin berkat do’a, dukungan dan bantuan dari orang-orang yang sangat berjasa bagi penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M..Eng. Selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Marsyaf, S.E., Ak., M.Ak. Selaku dosen pembimbing yang telah bersabar dan senantiasa memberikan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan, dan motivasi kepada penulis.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu jajarannya staf Universitas Mercu Buana yang telah membantu kelancaran penyelesaian studi di Universitas Mercu Buana.
7. Kepada kedua orang tua, Bapak Washo dan Ibu Zurnaida yang telah memberikan dukungan dan doa terbaiknya kepada penulis.
8. Kepada istri tercinta Tria Bellantisa yang telah memberikan motivasi, semangat, waktu, dukungan dan doa yang tiada henti kepada penulis.
9. Kepada anak tercinta Mehrunisa Maryam Shanum yang telah memberikan kebahagiaan, semangat dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Semua pihak yang membantu dan terlibat dalam penyelesaian skripsi ini, yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa, skripsi ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan masukan serta kritikan yang membangun dari berbagai pihak. Selain itu, dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan dan literatur bagi para pembaca.



Jakarta, 13 Februari 2024

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Zepi Hendri', with a long horizontal stroke extending to the right.

Zepi Hendri  
43219120161

## **ABSTRACT**

*The purpose of this study was to evaluate the systems whistleblowing, morality, internal audit, apparatus competency, and fraud prevention at government agencies in Jabodetabek. Utilising a quantitative descriptive methodology, this study distributes questionnaires as primary data. State Civil Apparatus at Government Agencies in Jabodetabek served as the study's population, and 100 respondents who complied with the sampling criteria were included in the sample. In this study, engineering-purposeful sampling was the method of sampling. With the aid of SmartPLS 4.0 for Windows, the data analysis technique utilised in this study is SEM-PLS (Structural Equation Modeling-Partial Least Square).*

*The study's findings indicate that while internal audit has little bearing on preventing fraud, apparatus competence, morality, and whistleblowing systems have a major impact.*

**Key words: *Aptitude, Ethics, Internal Audit, System of Whistleblowing, and Fraud Prevention.***



## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menguji Kompetensi Aparatur, Moralitas, Audit Intenal dan Sistem *Whistleblowing* dalam Pencegahan *Fraud* pada Instansi Pemerintahan di Jabodetabek. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan jenis data primer berupa penyebaran kuesioner. Populasi penelitian ini adalah Aparatur Sipil Negara (ASN) pada Instansi Pemerintahan yang ada di Jabodetabek dan sampel terkumpul 100 responden yang memenuhi kriteria syarat pengambilan sampel. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik *purposive sampling*. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah SEM-PLS (*Structural Equation Modeling-Partial Least Square*), dengan bantuan *SmartPLS 4.0 for Windows*.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa Kompetensi Aparatur, Moralitas, dan Sistem *Whistleblowing* berpengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*, sedangkan Audit Internal tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*.

**Kata kunci:** Kompetensi Aparatur, Moralitas, Audit Internal, Sistem *Whistleblowing* dan Pencegahan *Fraud*.





## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
SURAT PERNYATAAN .....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	10
1. Tujuan Penelitian .....	10
2. Kontribusi Penelitian .....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS</b>	<b>12</b>
.....	12
A. Kajian Pustaka .....	12
1. <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	12
2. Hubungan <i>Fraud Diamond Theory</i> dengan Penelitian.....	15
3. Pencegahan <i>Fraud</i> .....	17
4. Kompetensi Aparatur .....	23
5. Moralitas .....	30
6. Audit Internal .....	36
7. Sistem <i>Whistleblowing</i> .....	41
8. Penelitian Terdahulu .....	46
B. Rerangka Pemikiran.....	54
1. Pengaruh Kompetensi Aparatur Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	55

2. Pengaruh Moralitas Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	57
3. Pengaruh Audit Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	59
4. Pengaruh <i>Sistem Whistleblowing</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	60
C. Hipotesis .....	63
<b>BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN .....</b>	<b>64</b>
A. Jenis Penelitian .....	64
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	65
1. Definisi Operasional Variabel .....	65
2. Pengukuran Variabel.....	72
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	73
1. Populasi Penelitian.....	73
2. Sampel Penelitian .....	74
D. Teknik Pengumpulan Data .....	75
E. Metode Analisis Data.....	78
1. Statistik Deskriptif.....	78
2. Analisis <i>Structural Equation Modeling Partial Least Square</i> (SEM PLS).....	80
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>89</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	89
1. Deskripsi Responden Penelitian .....	89
2. Deskripsi Jawaban Responden.....	91
B. Uji Kualitas Data .....	97
1. Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model/ Measurement Model</i> ) .....	97
C. Pengujian Hipotesis .....	110
1. Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model/ Structural Model</i> ) .....	110
2. Evaluasi Keباikan dan Kecocokan Model .....	116
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	123
1. Pengaruh Kompetensi Aparatur terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	123
2. Pengaruh Moralitas terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	126
3. Pengaruh Audit Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	127
4. Pengaruh Sistem <i>Whistleblowing</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	132
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>134</b>

A. Simpulan.....	134
B. Saran .....	135
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>136</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Definisi Operasionalisasi Variabel .....	69
Tabel 3.2	Instrumen Skala <i>Likert</i> .....	73
Tabel 3.3	Kriteria Jawaban Responden .....	80
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Penelitian .....	90
Tabel 4.2	Deskriptif Jawaban Responden Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> ..	92
Tabel 4.3	Deskriptif Jawaban Responden Variabel Kompetensi Aparatur	93
Tabel 4.4	Deskriptif Jawaban Responden Variabel Moralitas .....	94
Tabel 4.5	Deskriptif Jawaban Responden Variabel Audit Internal .....	95
Tabel 4.6	Deskriptif Jawaban Responden Variabel Sistem <i>Whistleblowing</i>	96
Tabel 4.7	<i>Outer Loading, Composite Reliability dan Average Variance Extracted</i> .....	98
Tabel 4.8	<i>Cross Loadings</i> .....	103
Tabel 4.9	<i>Fornell-Larcker Criterion</i> .....	108
Tabel 4.10	<i>Heterotrait-Monotraitratio (HTMT)</i> .....	110
Tabel 4.11	<i>Inner VIF</i> .....	111
Tabel 4.12	Pengujian Hipotesis .....	112
Tabel 4.13	<i>R-Square-Overview</i> .....	117
Tabel 4.14	<i>Q-Square Predict</i> .....	118
Tabel 4.15	SRMR .....	118
Tabel 4.16	Perhitungan Manual <i>Communality</i> .....	119
Tabel 4.17	<i>PLS Predict</i> .....	121
Tabel 4.18	Uji Linieritas.....	122

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	TPK Berdasarkan Instansi (kpk.go.id, 2023) .....	3
Gambar 1.2	TPK Berdasarkan Wilayah (kpk.go.id, 2023) .....	3
Gambar 2.1	Skema Rerangka Pemikiran .....	62



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Data Hasil Kuesioner.....	144
Lampiran 2.	Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Loading</i> ) .....	148
Lampiran 3.	Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	153
Lampiran 4.	Evaluasi Kecocokan dan Kebaikan Model.....	156
Lampiran 5.	Lampiran Tampilan Kuesioner Penelitian.....	159
Lampiran 6.	Surat Permohonan Izin Riset.....	165
Lampiran 7.	Surat Tanda Terima Permohonan Riset.....	167

