

**PENGARUH PENERAPAN AKUNTANSI FORENSIK,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, DAN BUDAYA ORGANISASI
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD***

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Akademis Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Jurusan Akuntansi



Muh. Iqbal A. CH. Wijayantoro

2020041034229

**UNIVERSITAS CENDERAWASIH FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

2024

**PENGARUH PENERAPAN AKUNTANSI FORENSIK,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, DAN BUDAYA ORGANISASI
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD***

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Akademis Guna Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi Jurusan Akuntansi



Muh. Iqbal A. CH. Wijayantoro

2020041034229

UNIVERSITAS CENDERAWASIH FAKULTAS

EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

2024

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

JUDUL : PENGARUH PENERAPAN AKUNTANSI FORENSIK,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, DAN BUDYA ORGANISASI
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*

NAMA : MUH. IQBAL A. CH. WIJAYANTORO

NIM : 2020041034229

Menyetujui,

TIM PEMBIMBING

Pembimbing I

Dr. Siti Rofingatun, SE., M.M., CBV., CGB
NIP. 19710117 200312 2 001

Pembimbing II

Ulfah Rizky Muslimin, S.ST., M.Si., CAP
NIP. 19920504 202012 2 024

**Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Cenderawasih**



Cornelia D. Matani, SE., M.Mgt (Acc)., CAP., CRP
NIP. 19861231 201803 2 001

HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI

Setelah membaca hasil perbaikan naskah SKRIPSI dari:

Nama : Muh. Iqbal A. CH. Wijayantoro
Nim : 2020041034229
Konsentrasi : Akt. Keperilakuan (Manajemen)
Program Studi : Akuntansi

Dengan Judul:

PENGARUH PENERAPAN AKUNTANSI FORENSIK, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*.

Kami Tim Penguji Skripsi, **MENYETUJUI** naskah skripsi peneliti dengan judul tersebut di atas.

Jayapura, 19 Juli 2024

Ketua,



Dr. Siti Rofingatun, SE.,M.M.,CBV.,CGBA
NIP. 19710117 200312 2 001

Sekretaris,



Ulfah Rizky Muslimin, S.ST.,M.Si.,CAP
NIP. 19920504 202012 2 024

Anggota I



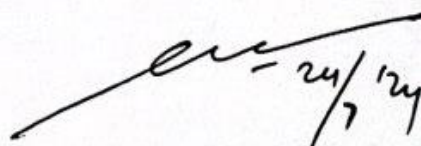
Dr. Otnel Safkaur,
SE.,M.Ak.,M.Si.,CMA,CTA,CRA,CRP
NIP. 19720316 199903 1 003

Anggota II



Hesty T Salle, SE.,M.Ak.,CAP
NIP. 19890328 202012 2 003

Anggota III



Elia Madatu Tandililing, SE.,M.Ak.,CAP
NIP. 19871201 202203 1 002

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH PENERAPAN AKUNTANSI FORENSIK,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, DAN BUDAYA
ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD**

NAMA : **MUH. IQBAL A. CH. WIJAYANTORO**

NIM : **2020041034229**

MENYETUJUI TIM PENGUJI

1. Dr. Siti Rofingatun, SE.,M.M.,CBV.,CGBA (Pembimbing I).....
NIP. 19710117 200312 2 001
2. Ulfah Rizky Muslimin, S.ST.,M.Si.,CAP (Pembimbing II).....
NIP. 19920504 202012 2 024
3. Dr. Otniel Safkaur, SE. M.Ak.,CMA.,CTA.,CRA.,CRP (Penguji I).....
NIP. 19720316 199903 1 003
4. Hesty T Salle, SE. M.Ak.,CAP (Penguji II).....
NIP. 19890328 202012 2 003
5. Elia Madatu Tandililing, SE.,M.Ak.,CAP (Penguji III).....
NIP. 19871201 202203 1 002

Telah diujikan pada tanggal : 19 Juli 2024

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Cenderawasih



Cornelia D. Matani, SE.,M.Mgt (Acc),CAP.,CRP
NIP. 19861231 201803 2 001

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muh. Iqbal A. CH. Wijayantoro

NIM : 2020041034229

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**PENGARUH PENERAPAN AKUNTANSI FORENSIK, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD***" ini merupakan hasil karya sendiri, dan bukan plagiarisme atas skripsi orang lain. Jika kemudian hari pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku (dicabut predikat kelulusan dan gelar sarjananya).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-sebenarnya untuk dapat dipergunakan bilamana diperlukan.

Jayapura, 16 Juli 2024

Yang menyatakan,



Muh. Iqbal A. CH. Wijayantoro

NIM: 2020041034229

RIWAYAT HIDUP

Identitas Pribadi

Nama Lengkap : Muh. Iqbal A. CH. Wijayantoro
Tempat, Tanggal Lahir : Sentani, 17 Agustus 2002
Status : Mahasiswa
Alamat : Btn Puskopad Sentani
Nomor Telepon : 0853-8900-4228
E-mail : muhiqbalacw02@gmail.com

Riwayat Hidup

2007-2008 : TK YPKP SENTANI
2009-2014 : SD YPKP 1 SENTANI
2015-2017 : SMP NEGERI 1 SENTANI
2018-2020 : SMA NEGERI 1 SENTANI
2020-Sekarang : UNIVERSITAS CENDERAWASIH

MOTTO

“Dan aku menyerahkan urusanku kepada Allah.”

(QS. Ghafir 40: Ayat 44)

“Jika kau tidak mau mengambil risiko kau tidak dapat menciptakan masa depan”

-Monkey D. Luffy

PERSEMBAHAN

Pertama saya ucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat berupa kesehatan, kekuatan, dan inspirasi yang sangat banyak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Untuk karya sederhana ini, maka penulis persembahkan untuk kedua orang tua saya, kakak-kakak saya, teman-teman saya, dosen pembimbing saya, dan semua dosen yang telah mengajarkan dan mendidik saya dengan penuh rasa sabar dan ikhlas.

**PENGARUH PENERAPAN AKUNTANSI FORENSIK,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP
PENCEGAHAN FRAUD**

Muh. Iqbal A. CH. Wijayantoro

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Cenderawasih

Email: muhiqbalacw02@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh penerapan akuntansi forensik, *whistleblowing system*, dan budaya organisasi terhadap pencegahan *fraud*. Penelitian dilakukan terhadap 30 responden yang merupakan auditor pada Bank BUMD cabang Sentani dengan cara penyebaran kuesioner. Teknik pengambilan sampel menggunakan sampel jenuh. Metode analisis yang digunakan ialah uji statistik yang terdiri dari uji kualitas data, uji asumsi klasik, uji statistik untuk pengujian hipotesis dengan bantuan *software* SPSS 29. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *whistleblowing system* dan budaya organisasi memiliki pengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*. Sedangkan akuntansi forensik tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap pencegahan *fraud* pada penelitian ini.

Kata Kunci: Akuntansi Forensik, *Whistleblowing System*, Budaya Organisasi, Pencegahan *Fraud*

***THE INFLUENCE OF FORENSIC ACCOUNTING IMPLEMENTATION,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, AND ORGANIZATIONAL CULTURE ON
FRAUD PREVENTION***

Muh. Iqbal A. CH. Wijayantoro

Faculty of Economics and Business, Cenderawasih University

Email: muhiqbalacw02@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of the implementation of forensic accounting, the whistleblowing system, and organizational culture on fraud prevention. This study was conducted on 30 respondents who are auditors at the BUMD Bank branch in Sentani by distributing questionnaires. The sampling technique used was saturated sampling. The analytical method employed was statistical tests consisting of data quality tests, classical assumption tests, and statistical tests for hypothesis testing with the assistance of SPSS 29 software. The results of the study indicate that the whistleblowing system and organizational culture have a significant effect on fraud prevention, whereas forensic accounting does not show a significant effect on fraud prevention in this study.

Key words: *Forensic Accounting, Whistleblowing System, Organizational Culture, and Fraud Prevention*

KATA PENGANTAR

Pertama-tama penulis mengucapkan segala puji dan syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan menyusun skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Akuntansi Forensik, *Whistleblowing System* dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan *Fraud*” skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu tugas atau persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana SI Ekonomi Akuntansi pada Fakultas Universitas Cenderawasih Jayapura.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Perkenankanlah penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan kepada:

1. Bapak Dr. Oscar Oswald O. Wambrauw, SE., M. Ec Selaku Rektor Universitas Cenderawasih
2. Bapak Prof. Dr. Mesak lek, SE., M. Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Ibu Dr. Maylen K. P Kambuaya SE., M.Si. Ak., CA., CAP Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Cenderawasih.
4. Bapak Kurniawan Patma, SE., M.Ak., CAP selaku Sekretasi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Cenderawasih.
5. Ibu Cornelia D. Matani, SE., M.Mgt (Acc), CAP, CRP Selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Cenderawasih.
6. Ibu Dr. Siti Rofingatun, SE., MM Selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan semangat, motivasi agar penyusunan proposal ini selesai.

7. Ibu Ulfah Rizky Muslimin, S.S.T., M. Si Selaku dosen pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu dengan penuh kesabran dan perhatian dalam memberikan kritikan, arahan untuk proposal ini.
8. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Cenderawasih Papua Jayapura yang telah mendidik, membimbing dan memotivasi penulis selama studi.
9. Seluruh Rekan-rekan Seperjuangan Mahasiswa Angkatan 2020, terima kasih atas dorongan motivasi, kesetiaan, canda dan tawa yang selalu memberi semangat dalam penulisan proposal ini.
10. Kepada Keluarga yang selalu memberikan semangat dan motivasi serta do`a kepada penulis.
11. Semua pihak yang membantu menyelesaikan penulisan proposal ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Sebagai makhluk yang tiada sempurna, penulis sadar masih banyak terdapat kekurangan dan kelemahan dalam penyusunan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan saran dan kritik demi penyempurnaan penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca dan berguna bagi ilmu pengetahuan.

Jayapura, 21 Februari 2024

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI	iv
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
LEMBAR PERNYATAAN	vi
RIWAYAT HIDUP	vii
MOTTO	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	xiii
LHALAMAN PENGESAHA	xiii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Penulisan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	10
2.1.2 Pencegahan Fraud	12
2.1.3 Akuntansi Forensik.....	14
2.1.4 <i>Whistleblowing System</i>	15
2.1.5 Budaya Organisasi	16
2.2 Penelitian Terdahulu dan Rumusan Hipotesis.....	18

2.2.1 Penelitian Terdahulu	18
2.2.2 Pengembangan Hipotesis.....	19
2.3 Model Penelitian.....	22
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	24
3.1 Lokasi Penelitian	24
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	24
3.2.1 Populasi	24
3.2.2 Sampel	24
3.3 Jenis Data dan Sumber Data.....	25
3.3.1 Jenis Data.....	25
3.3.2 Sumber Data	25
3.4 Teknik Pengumpulan Data	25
3.5 Variabel Penelitian	26
3.6 Definisi Operasional Variabel	27
3.7 Pengukuran	30
3.8 Analisis Statistik Deskriptif	31
3.9 Pengujian Instrumen.....	31
3.10 Alat Analisis	32
3.10.1 Uji Asumsi Klasik.....	32
3.10.2 Uji Koefisien Determinasi	33
3.10.3 Analisis Regresi Linear Berganda	34
3.10.4 Uji T (uji statistik t)	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1 Karakteristik Responden	36
4.1.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	36
4.1.2 Karakteristik Berdasarkan Usia.....	37
4.1.3 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir	38
4.1.4 Karakteristik Berdasarkan Pengalaman Kerja.....	39
4.2 Uji Statistik Deskriptif	39
4.3 Uji Instrumen Penelitian	41
4.3.1 Uji Validitas	41

4.3.2 Uji Reliabilitas.....	43
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	44
4.4.1 Uji Normalitas	44
4.4.2 Uji Multikolinearitas	45
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	46
4.4.4 Uji Koefisien Determinasi.....	47
4.4.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....	48
4.5 Uji Hipotesis	50
4.5.1 Uji Persial (Uji T).....	50
4.6 Pembahasan.....	52
4.6.1 Pengaruh Akuntansi Forensik terhadap Pencegahan Fraud	52
4.6.2 Pengaruh Whislteblowing System terhadap Pencegahan Fraud	53
4.6.3 Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	55
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	58
5.1 Simpulan	58
5.2 Saran	58
5.3 Implikasi Riset	59
5.4 Keterbatasan Riset.....	60
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN.....	65

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	18
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	39
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas variabel Akuntansi Forensik	41
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas variabel <i>Whistleblowing System</i>	42
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas variabel Budaya Organisasi	42
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas variabel Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	43
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas.....	44
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas	45
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas	46
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	48
Tabel 4.10 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	48
Tabel 4.9 Hasil Uji T.....	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	22
Gambar 3.1 Struktur Bank BUMD	29
Gambar 4.1 Hasil Uji Deskripsi Berdasarkan Jenis Kelamin	36
Gambar 4.2 Hasil Uji Deskripsi Berdasarkan Usia.....	37
Gambar 4.3 Hasil Uji Deskripsi Berdasarkan Pendidikan Terakhir	37
Gambar 4.4 Hasil Uji Deskripsi Berdasarkan Pengalaman Kerja	38
Gambar 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	47

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian	66
Lampiran 2: Input SPSS	70
Lampiran 3: Hasil Output SPSS	75
Lampiran 4: Surat Berita Acara Penyerahan Kuesioner	83
Lampiran 5: Dokumentasi	84
Lampiran 6: Surat Ijin Penelitian.....	84