

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, SISTEM  
PENGENDALIAN INTERNAL, DAN  
*WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN  
DANA BOS  
(STUDI EMPIRIS PADA SEKOLAH DASAR DI  
KABUPATEN BULELENG)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan  
Program Sarjana Akuntansi**

**Oleh  
Nabilla Dhiya Fitriana  
NIM 2017051012**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

**2024**

# SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN  
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI  
GELAR SARJANA AKUNTANSI**

**Menyetujui**

Pembimbing I,



Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 198205112008121004

Pembimbing II,



Diota Prameswari Vijaya, S.E., M.SA.Ak.  
NIP. 198705292023212044

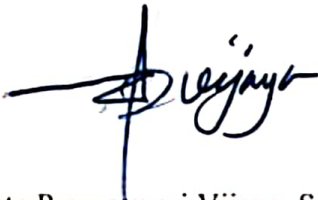
Skripsi oleh Nabilla Dhiya Fitriana ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 25 Juli 2024

Dewan Penguji,



Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 198205112008121004

(Ketua)



Diota Prameswari Vijaya, S.E., M.SA.Ak.  
NIP. 198705292023212044

(Anggota)



I Gede Putu Baru Astawa, S. T., M.Ak.  
NIP. 197602182005011004

(Anggota)

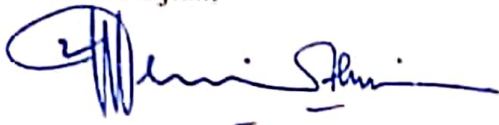
Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 25 Juli 2024

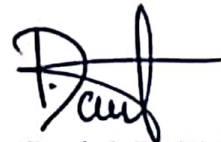
**Mengetahui,**

Ketua Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.  
NIP. 196810291993032001

Sekretaris Ujian,



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 198902272018032001



Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi,  
Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD DALAM PENGELOLAAN DANA BOS (Studi Empiris pada Sekolah Dasar di Kabupaten Buleleng)" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 30 Juli 2024  
Yang Membuat Pernyataan



Nabilla Dhiya Fitriana  
NIM 2017051012

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Moralitas Individu, Sistem Pengendalian Internal, dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana BOS (Studi Empiris pada Sekolah Dasar di Kabupaten Buleleng)”** tepat dengan waktunya. Penyusunan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi persyaratan untuk mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, saran dan dorongan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih, rasa hormat, dan penghargaan yang tulus kepada pihak-pihak berikut ini.

1. Bapak Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si, Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Bapak Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si., selaku Pembimbing Utama yang selalu meluangkan waktu, tenaga dan pikiran kepada penulis selama mengerjakan skripsi ini, dengan keluasan ilmu, penuh kesabaran, kecermatan, dan kesabaran dalam membimbing, memberi arahan, dan petunjuk kepada penulis hingga skripsi ini terselesaikan.
6. Ibu Diota Prameswari Vijaya, S.E., M.SA.Ak. selaku Pembimbing Pendamping yang selalu meluangkan waktu, tenaga dan pikiran kepada penulis selama mengerjakan skripsi ini, dengan keluasan ilmu, penuh kesabaran, kecermatan, dan kesabaran dalam membimbing, memberi arahan, dan petunjuk kepada penulis hingga skripsi ini terselesaikan.



7. Bapak I Gede Putu Banu Astawa, S. T., M.Ak. selaku Penelaah yang dengan penuh kesabaran, ketulusan, dan kesungguhan hati telah membimbing serta memberikan masukan kepada penulis hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
8. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. selaku Pembimbing Akademik yang telah menemani dari Semester 1 hingga saat ini bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Bapak dan Ibu Dosen di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang selalu membimbing dan mendidik selama penulis menempuh pembelajaran di Universitas Pendidikan Ganesha.
10. Dinas Penanaman Modal dan PTSP Kabupaten Buleleng, Disdikpora Kabupaten Buleleng, serta seluruh kepala sekolah dan bendahara pada Sekolah Dasar di Kabupaten Buleleng yang telah membantu memberikan informasi data dan penelitian bagi penulis untuk kelancaran penelitian ini.
11. Kedua orang tua penulis, Bapak Dwijo Supranoto dan Ibu Ayu Fitri Astari yang telah menjadi orang tua terhebat. Terima kasih yang tak terhingga atas doa yang tak pernah putus, limpahan kasih sayang, cinta yang tulus, dukungan, materi, motivasi, perhatian, dan pengorbanan yang selalu diberikan kepada penulis hingga bisa berada di titik ini.
12. Alfi Madina, Vina Fitriani, Intan Firdaus, Putri Meinika, Dias Fajri, Faisal Nugraha, dan Eka Widhi yang selalu bersedia membantu, memberikan doa, dukungan, dan motivasi, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
13. Rekan-rekan Mahasiswa/i Prodi S1 Akuntansi angkatan 2020, khususnya kelas A yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas bantuan, dukungan dan kebersamaannya selama perkuliahan.
14. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan doa, dukungan serta motivasi dalam proses penyusunan skripsi ini.
15. Terakhir, kepada diri sendiri. Terima kasih telah berjuang dan bertahan sejauh ini. Apresiasi sebesar-besarnya karena sudah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena tidak menyerah dalam hal sesulit apapun saat proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 15 Juli 2024

Penulis





## DAFTAR ISI

	HALAMAN
PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	10
1.3 Pembatasan Masalah.....	10
1.4 Rumusan Masalah.....	11
1.5 Tujuan Penelitian.....	11
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	12
BAB II KAJIAN TEORI.....	14
2.1 Deskripsi Teoritis.....	14
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	30
2.3 Kerangka Berpikir.....	34
2.4 Hipotesis Penelitian.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	41
3.2 Rancangan Penelitian.....	41
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	44
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	46
3.5 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	47
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	49
3.7 Metode dan Teknik Analisis Data.....	50

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	55
4.1 Deskripsi Data .....	55
4.2 Pengujian Asumsi Klasik .....	66
4.3 Uji Regresi Linier Berganda.....	69
4.4 Uji Hipotesis.....	72
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian.....	74
4.6 Implikasi.....	80
 BAB V PENUTUP.....	 82
5.1 Rangkuman.....	82
5.2 Simpulan.....	83
5.3 Saran.....	84
 DAFTAR RUJUKAN .....	 85
LAMPIRAN.....	91



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Kasus Penyalahgunaan Dana BOS .....	5
Tabel 1. 2 Data Sekolah Dasar di Provinsi Bali.....	9
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3. 1 Data Sekolah Dasar di Kab. Buleleng.....	44
Tabel 3. 2 Daftar Sekolah Dasar Penerima Dana BOS Kinerja di Kab. Buleleng	45
Tabel 3. 3 Ringkasan Operasional Variabel.....	48
Tabel 4. 1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner.....	55
Tabel 4. 2 Distribusi Responden pada Sekolah Dasar di Kabupaten Buleleng ....	56
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Variabel Moralitas Individu .....	62
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Variabel Sistem Pengendalian Internal .....	62
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Whistleblowing System</i> .....	63
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana BOS .....	64
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas .....	65
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas .....	66
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinieritas .....	67
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	68
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Linier Berganda .....	69
Tabel 4. 13 Koefisien Determinasi.....	71
Tabel 4. 14 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	72
Tabel 4. 15 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	73

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Jumlah Kasus Korupsi Sektor Pendidikan .....	3
Gambar 1.2 Jumlah Kasus Korupsi Sektor Pendidikan Tahun 2016-2021 Berdasarkan Sub-Sektor.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	35
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	43



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 01. Tabulasi Data Responden .....	100
Lampiran 02. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	105
Lampiran 03. Hasil Uji Kualitas Data.....	106
Lampiran 04. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	119
Lampiran 05. Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	120
Lampiran 06. Hasil Uji Hipotesis .....	121
Lampiran 07. Surat-surat Terkait dengan Penelitian.....	122
Lampiran 08. Surat Ekspedisi .....	127
Lampiran 09. Dokumentasi.....	131

