

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING*, KECERDASAN  
SPIRITUAL DAN PENEGAKAN PERATURAN TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN (*FRAUD*) PADA  
LEMBAGA PERKREDITAN DESA (LPD) DI KABUPATEN  
BULELENG**



**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**

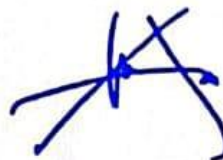
**Pembimbing I,**



**I Gede Ratu Banu Astawa, S.T.,M.Ak.**

**NIP. 197602182005011004**

**Pembimbing II,**

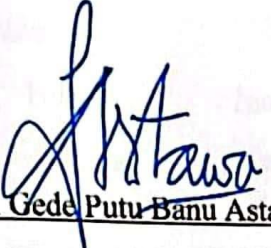


**Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.,Ak.,M.Si**

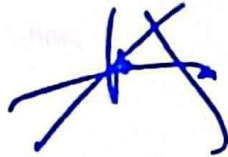
**NIP. 197906162002121003**

Skripsi oleh Ni Ketut Surya Dewi  
Telah dipertahankan didepan dewan penguji  
Pada tanggal 7 Juni 2024

Dewan Penguji,

  
Gede Putu Banu Astawa, S.T.,M.Ak.  
NIP. 197602182005011004

(Ketua)



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.,Ak.,M.Si  
NIP. 197906162002121003

(Anggota)



Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E.,Ak.,M.Si.  
NIP. 197912062008122001

(Anggota)

## LEMBAR PENGESAHAN

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana akuntansi

Pada :

Hari : Jumat

Tanggal : 7 Juni 2024

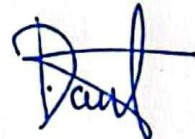
Mengetahui,

Ketua Ujian,



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

Sekretaris Ujian,



Sunitha Devi, S.E., M.Si.  
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 WHISTLEBLOWING, KECERDASAN SPIRITUAL DAN PENEGAKAN PERATURAN TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN (FRAUD) PADA LEMBAGA PERKREDITAN DESA (LPD) 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 keilmun. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/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, 31 Juli 2024

Yang membuat pernyataan,



Ni Ketut Surya Dewi

NIM 191705183

## PRAKATA

Puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya maka skripsi dengan judul **“Pengaruh *Whistleblowing*, Kecerdasan Spiritual dan Penegakan Peraturan terhadap Kecenderungan Kecurangan (*Fraud*) pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) di Kabupaten Buleleng”** ini dapat diselesaikan tepat dengan waktunya. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar sarjana dalam bidang akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Proses penyusunan skripsi ini tidak luput dari berbagai rintangan, hambatan, tantangan, dan permasalahan yang dihadapi. Selama penelitian skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dorongan baik moral, spiritual, dan materiil kepada penulis dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih, rasa hormat, dan penghargaan yang tulus kepada pihak-pihak berikut ini.

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd, selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Prodi Akuntansi Program S1 yang selalu memberikan informasi.
5. I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak., selaku pembimbing utama yang telah meluangkan banyak waktu, tenaga, pikiran dan memberikan fasilitas kepada penulis selama mengerjakan skripsi ini, dengan keluasan wawasan dan ilmu, dengan penuh kesabaran, kecermatan, ketelitian dan sikapnya yang selalu bersahabat dalam membimbing, memberi inspirasi, petunjuk dan gagasan-

gagasan kepada penulis tidak lupa juga memberikan semangat dalam penulisan skripsi ini.

6. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.,Ak.,M.Si., selaku pembimbing pendamping saya atas, kesabaran, kecermatan, ketelitian dan telah meluangkan waktu untuk penulis dengan memberikan bimbingan, arahan, semangat, motivasi, petunjuk serta pemikiran-pemikiran, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
7. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E.,Ak.,M.Si., selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan saran-saran dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang selalu memberikan petunjuk, saran, dan mendidik selama penulis mengikuti perkuliahan di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
9. Seluruh ketua dan karyawan LPD yang ada di Kabupaten Buleleng yang telah banyak membantu penulis dalam pengumpulan data penelitian yang bersedia mengisi kuesioner penelitian yang penulis sebarakan.
10. Keluarga tercinta, khususnya almarhum Bapak, Ibu dan niang Satrya yang selalu menjadi motivator penulis sampai detik ini. Nenek dan adik yang selalu menjadi alasan penulis untuk tetap semangat. Terima kasih Bapak, ibu selaku orang tua penulis, yang selalu memberikan dukungan tiada henti berupa materiil dan semangat dengan segala upaya dan kerja kerasnya semasa hidup mereka menuntun penulis untuk mencapai gelar sarjana dengan prestasi yang mungkin belum sebanding dengan pengorbanan mereka.
11. Sahabat seperjuanganku yang senantiasa memberikan semangat kepada penulis dan berjuang bersama mengorbankan waktu dan tenaga dalam menyelesaikan skripsi yang senantiasa mendengarkan segala keluhan, kegalauan penulis. Dan satu sahabatku S yang paling berperan membantu dalam proses ini tidak ada balas budi yang lebih untuk membalas perjuangannya kepada penulis. Sangat beruntung bisa mengenal kalian hingga saat ini.

12. Mantanku WS cinta pertama yang mungkin memang belum tentu mejadi kisah akhir yang membahagiakan. Penulis berterimakasih untuk segala pelajaran dan pengalaman kisah kehidupan yang luar biasa menjadikan penulis seseorang lebih kuat dan sabar walaupun mungkin hampir gila ditengah keriuhan pikiran yang harusnya berfokus pada masa depan namun harus mengontol pikiran untuk tetap waras, bahkan sampai detik ini seberapapun berusaha menjauh masih tetap bisa mengusik. Semua itu memberikan penulis banyak pelajaran dan menjadi seseorang yang lebih bersyukur.
13. Rekan-rekan Mahasiswa/i Prodi S1 Akuntansi Undiksha khususnya angkatan 2019 yang telah memberikan motivasi dan semangat dalam penyusunan skripsi ini serta terima kasih atas kebersamaan dalam suka dan duka yang telah kita lalui bersama selama masa perkuliahan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak memiliki kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, atas segala dukungan dan bantuannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi. Semoga skripsi ini bisa berguna bagi semua pihak.

Singaraja, Februari 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 Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	17
1.3 Pembatasan Masalah .....	18
1.4 Rumusan Masalah .....	18
1.5 Tujuan Penelitian .....	18
1.6 Manfaat Hasil Penelitian .....	19
BAB II KAJIAN TEORI.....	21
2.1 Deskripsi Teoritis .....	21
2.2 Kajian Hasil Penelitian Relevan .....	35
2.3 Kerangka Berpikir .....	38
2.4 Hipotesis Penelitian.....	39
BAB III METODE PENELITIAN .....	46
3.1 Rancangan Penelitian .....	46
3.2 Subjek Penelitian.....	47
3.2.1 Populasi Penelitian .....	47
3.2.2 Sampel Penelitian .....	48
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	55
3.4 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data .....	55
3.5 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	57
3.6 Metode dan Analisis Data.....	57

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	63
4.1 Rancangan Penelitian .....	63
4.1.1 Gambaran Umum Subjek Penelitian .....	63
4.1.2 Karakteristik Responden.....	65
4.1.3 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif .....	66
4.1.4 Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	68
4.1.4.1 Hasil Uji Validitas .....	68
4.1.4.2 Hasil Uji Reliabilitas.....	70
4.1.5 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	71
4.1.5.1 Hasil Uji Normalitas .....	71
4.1.5.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
4.1.5.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	73
4.1.6 Hasil Uji Hipotesis .....	74
4.1.6.1 Hasil Uji Analisis Linier Berganda .....	74
4.1.6.2 Hasil Uji Parsial (t).....	77
4.1.6.3 Hasil Uji Koefisien Determinan ( <i>R-Square</i> ).....	79
4.2 Pembahasan .....	81
4.2.1 Pengaruh <i>Whistleblowing</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan .....	81
4.2.2 Pengaruh Kecerdasan Spiritual terhadap Kecenderungan Kecurangan.....	83
4.2.3 Pengaruh Penegakan Peraturan terhadap Kecenderungan Kecurangan .....	85
4.3 Implikasi Penelitian.....	86
4.3.1 Implikasi Teoritis.....	86
4.3.2 Implikasi Praktis.....	86
 BAB V PENUTUP .....	 89
5.1 Rangkuman .....	89
5.2 Simpulan.....	90
5.3 Saran.....	90

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kasus <i>Fraud</i> .....	4
Tabel 1.2 <i>Fraud</i> di Bali .....	11
Tabel 2.1 Penelitian Relevan.....	35
Tabel 3.1 Populasi Data LPD Kabupaten Buleleng.....	47
Tabel 3.2 Sampel Data LPD .....	50
Tabel 3.3 Indikator Penelitian .....	56
Tabel 3.4 Skala Pengukuran Responden.....	56
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner .....	64
Tabel 4.2 Karakteristik Responden.....	65
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	67
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	69
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....	70
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	71
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas .....	72
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	73
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Linier Berganda .....	75
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (t).....	77
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	21
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir .....	39
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	47



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Surat Izin Penelitian .....	96
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian .....	97
Lampiran 3. Tabulasi Data .....	102
Lampiran 4. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	157
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas.....	157
Lampiran 6. Hasil Uji Reliabilitas .....	161
Lampiran 7. Hasil Uji Normalitas .....	161
Lampiran 8. Hasil Uji Multikolinearitas .....	162
Lampiran 9. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	162
Lampiran 10. Hasil Uji Analisis Linier Berganda dan Uji Parsial (t).....	163
Lampiran 11. Hasil Uji Koefisien Determinan.....	163
Lampiran 12. LPD yang Menggunakan <i>Google Form</i> .....	164
Lampiran 13. Lembar Ekspedisi.....	164
Lampiran 14. Dokumentasi .....	168