

**PENGARUH KOMITMEN ORGANISASI,  
PERSPEKTIF BUDAYA *TRI HITA KARANA*,  
DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD***

**SKRIPSI**

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



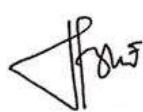
**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA  
2020**

## **SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN  
MEMENUHI SYARAT – SYARAT UNTUK  
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

Menyetujui

Pembimbing I,



Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E.,Ak., M.Si.   Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.  
NIP. 197912062008122001                            NIP. 198301052008122002

Pembimbing II,



Skripsi oleh Ni Made Wina Sanjani  
telah dipertahankan di depan Dewan Pengaji  
pada tanggal 9 September 2020

Dewan Pengaji,

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

(Ketua)

Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.  
NIP. 198301052008122002

(Anggota)

I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.SA.  
NIP.198208262008121002

(Anggota)

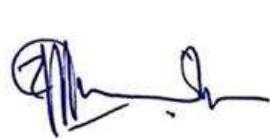
Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada:

Hari : Rabu  
Tanggal : 9 September 2020

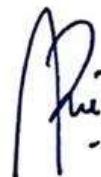
Mengetahui

Ketua Ujian,



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

Sekretaris Ujian,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.  
NIP. 198301052008122002

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi



## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Pengaruh Komitmen Organisasi, Perspektif Budaya *Tri Hita Karana*, dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan *Fraud*" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku. Atas pernyataan ini, saya bersedia menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 3 September 2020

Yang membuat pernyataan



Ni Made Wina Sanjani  
NIM. 1617051016

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Komitmen Organisasi, Perspektif Budaya *Tri Hita Karana*, dan Whistlebloowing System Terhadap Pencegahan Fraud”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menjadi mahasiswa dan kuliah di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan fasilitas dalam menjalankan perkuliahan di Fakultas Ekonomi.
3. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang telah membimbing saya dalam mengikuti perkuliahan di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
4. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi sekaligus Pembimbing II, yang telah membimbing saya dalam mengikuti perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing penulis dengan penuh tanggung jawab, kesabaran, memberikan masukan serta pengarahan kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
5. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si selaku Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing penulis dengan penuh tanggung jawab, kesabaran, memberikan masukan serta pengarahan kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
6. I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.S.A selaku Penelaah yang telah bersedia membimbing penulis dengan penuh kesabaran dan memberikan kritik, saran dan masukan untuk penyempurnaan skripsi ini.

7. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang selalu memberikan petunjuk, saran, dan mendidik selama penulis mengikuti perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi
8. Pimpinan dan seluruh pegawai BPKAD Kabupaten Karangasem yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian serta memberikan informasi mengenai pengelolaan keuangan dan aset daerah Kabupaten Karangasem.
9. Kedua orang tua tercinta “Made Winaya dan Ni Luh Putu Lasmini, S.H.”, yang selalu memberikan kasih sayang, semangat, inspirasi, dan tentunya yang paling utama yaitu dukungan berupa materi dan non materi baik itu sarana dan prasarana yang sangat mendukung sehingga penulis bisa menyelesaikan studi.
10. Kakak tersayang “Alm. Ni Putu Nia Hartini”, adik tersayang “Nyoman Putra Nugraha”, nenek “Ni Nengah Kasmini dan seluruh keluarga yang telah banyak memberikan motivasi, kasih sayang dan dukungan, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan baik.
11. Partner terbaik “Ketut Teddy Wisastrawan, S.E.” yang telah banyak memberikan dukungan, semangat, kasih sayang, motivasi dan menemaninya selama perkuliahan hingga pada penyusunan skripsi, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan baik.
12. Teman seperjuangan “Shavira Nurhalisa, Putu Mega Oktaviani Dewi, Komang Putriyani” yang selama ini telah membantu dan memberikan motivasi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki penulis, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritikan atas skripsi ini agar dapat memberikan motivasi yang membangun bagi penulis. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada pihak lain.

Singaraja, 30 Agustus 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

PRAKATA .....	i
ABSTRAK .....	iii
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	13
1.3 Pembatasan Masalah .....	14
1.4 Rumusan Masalah Penelitian .....	14
1.5 Tujuan Penelitian.....	14
1.6 Manfaat Hasil Penelitian .....	15
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Deskripsi Teoritis .....	17
2.1.1 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	17
2.1.2 Teori GONE .....	19
2.1.3 Pencegahan <i>Fraud</i> .....	21
2.1.4 Komitmen Organisasi .....	25
2.1.5 Perspektif Budaya <i>Tri Hita Karana</i> .....	28
2.1.6 <i>Whistleblowing System</i> .....	32
2.1.7 Visi dan Misi BPKAD Kabupaten Karangasem .....	34
2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan .....	36
2.3 Kerangka Berpikir .....	40
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian .....	48

3.2 Rancangan Penelitian .....	48
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	49
3.3.1 Populasi Penelitian .....	49
3.3.2 Sampel Penelitian .....	49
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	51
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	52
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data .....	54
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif .....	54
3.6.2 Uji Kualitas Data .....	55
3.6.3 Uji Asumsi Klasik .....	55
3.6.4 Analisis Regresi Linear Berganda .....	57
3.7 Pengujian Instrumen Penelitian .....	58

#### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Data .....	61
4.1.1 Deskripsi Umum Tempat Penelitian .....	61
4.1.2 Deskripsi Umum Responden Penelitian .....	64
4.1.3 Deskripsi Umum Hasil Penelitian .....	66
4.1.4 Uji Kualitas Data .....	68
4.2 Pengujian Asumsi .....	70
4.2.1 Uji Normalitas .....	70
4.2.2 Uji Multikolinearitas .....	71
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	72
4.3 Pengujian Hipotesis .....	73
4.3.1 Uji Hipotesis Secara Individual (Uji t) .....	74
4.3.2 Uji Koefisien Determinasi .....	76
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	77
4.4.1 Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	77
4.4.2 Pengaruh Perspektif Budaya <i>Tri Hita Karana</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	80
4.4.3 Pengaruh <i>Whistlebloowing System</i> Terhadap Kualitas Pencegahan <i>Fraud</i> .....	82

4.5 Implikasi Penelitian .....	85
--------------------------------	----

**BAB V PENUTUP**

5.1 Rangkuman .....	87
---------------------	----

5.2 Simpulan .....	89
--------------------	----

5.3 Saran .....	90
-----------------	----

**DAFTAR PUSTAKA****LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Jumlah PAD Tahun 2016 dan 2017.....	3
Tabel 1.2 Perbandingan Jumlah PAD Tahun 2017 dan 2018.....	4
Tabel 1.3 Tingkat Capaian PAD Tahun Anggaran 2018.....	5
Tabel 1.4 Kontribusi PAD Terhadap Pendapatan Daerah Tahun 2015-2017.....	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	37
Tabel 3.1 Jumlah Pegawai BPKAD Karangasem Sesuai Bidangnya .....	50
Tabel 3.2 Kisi- Kisi Instrumen Penelitian.....	53
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas 30 Sampel.....	58
Tabel 3.4 Hasil Uji Reliabilitas 30 Sampel.....	59
Tabel 4.1 Rincian Pendistribusian dan Pengembalian Kuesioner.....	64
Tabel 4.2 Data Karakteristik Responden.....	65
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	66
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	68
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....	69
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....	70
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	71
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	72
Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	73
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik T .....	75
Tabel 4.11 Hasil Analisis Koefisien Determinasi.....	76

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	41
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	49



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 01. Surat Izin Penelitian
- Lampiran 02. Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 03. Form Tanda Terima Kuesioner
- Lampiran 04. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 05. Tabulasi Data
- Lampiran 06. Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 07. Hasil Uji Kualitas Data
- Lampiran 08. Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 09. Hasil Uji Hipotesis

