

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING*, KOMITMEN
ORGANISASI DAN PENEGAKAN PERATURAN
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN (*FRAUD*)
AKUNTANSI PADA LEMBAGA PERKREDITAN DESA
(LPD) DI KECAMATAN MENDOYO**

SKRIPSI

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



**Oleh
Ni Made Yuni Astuti
NIM 1717051032**

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

2021

SKRIPSI

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

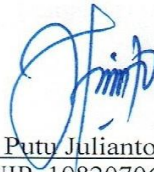
Menyetujui,

Pembimbing I,



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

Pembimbing II,



I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198207062014041001

Skripsi oleh Ni Made Yuni Astuti ini

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 07 September 2021

Dewan Penguji.

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

(Ketua)

I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198207062014041001

(Anggota)

Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197210202010122002

(Anggota)

Diterima Oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana Ekonomi

Pada :

Hari : Selasa
Tanggal : 07 September 2021

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
Universitas Pendidikan Ganesha



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

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Pengaruh Whistleblowing, Komitmen Organisasi Dan Pengakuan Peraturan Terhadap Kecenderungan Kecurangan (*Fraud*) Akuntansi Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Di Kecamatan Mendoyo**" 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 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, 07 September 2021
Yang membuat pernyataan,



Ni Made Yuni Astuti
NIM.1717051032

KATA PERSEMBAHAN

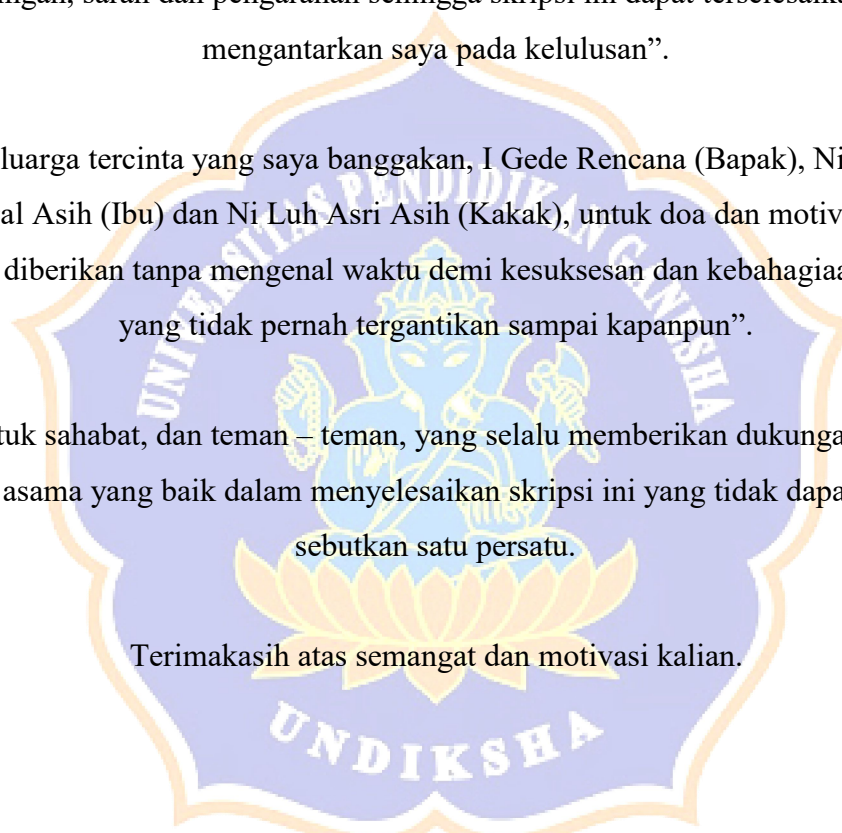
“Puji Syukur dan Astungkara saya panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa atas anugrah dan kemudahan yang diberikan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu”.

“Kepada Pembimbing Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. dan Bapak I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak. yang selalu penuh tanggung jawab memberikan bimbingan, saran dan pengarahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, serta mengantarkan saya pada kelulusan”.

“Keluarga tercinta yang saya banggakan, I Gede Rencana (Bapak), Ni Ketut Tinggal Asih (Ibu) dan Ni Luh Asri Asih (Kakak), untuk doa dan motivasi yang terus diberikan tanpa mengenal waktu demi kesuksesan dan kebahagiaan saya, yang tidak pernah tergantikan sampai kapanpun”.

Untuk sahabat, dan teman – teman, yang selalu memberikan dukungan dan kerjasama yang baik dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Terimakasih atas semangat dan motivasi kalian.



MOTTO

*Do The Best, Give The Best And
Get The Best*



PRAKATA

Puji syukur saya panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nyalah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Whistleblowing*, Komitmen Organisasi Dan Penegakan Peraturan Terhadap Kecenderungan Kecurangan (*Fraud*) Akuntansi Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Di Kecamatan Mendoyo”. 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. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd, selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd, selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan kesempatan untuk mengikuti pendidikan pada Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E, M.Si, selaku Koordinator Prodi S1 Akuntansi dan sekaligus sebagai Pembimbing I yang menyusun dan melayani administrasi dalam skripsi ini serta telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing penulis dengan penuh kesabaran memberikan arahan dan masukan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

5. Bapak Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si. Ak., selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan masukan selama proses perkuliahan serta dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak., selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing penulis dengan penuh tanggung jawab, kesabaran, memberikan masukan serta motivasi kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang selalu memberikan petunjuk, saran, dan mendidik selama penulis belajar di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
8. Seluruh perangkat LPD di Kecamatan Mendoyo yang telah membantu penulis dalam mengumpulkan data dari awal sampai pengerjaan skripsi.
9. Kedua orang tua penulis (I Gede Rencana dan Ni Ketut Tinggal Asih) tercinta, Saudara penulis (Ni Luh Asri Asih), dan seluruh anggota keluarga lainnya yang selalu memberikan kasih sayang, semangat, inspirasi, dan tentunya dukungan materi dan non materi sehingga penulis bisa menyelesaikan perkuliahan.
10. Teman-teman penulis, yang selalu memberikan motivasi, semangat, canda tawa saat suka maupun duka.
11. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik

maupun saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua, khususnya bagi pengemban dunia pendidikan.

Singaraja, 27 Juli 2021

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
.....	
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	9
1.3 Pembatasan Masalah.....	10
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	10
1.5 Tujuan Penelitian.....	11
1.6 Manfaat Penelitian.....	11
 BAB II KAJIAN TEORI	
2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	13
2.2 Kecurangan Akuntansi.....	16
2.3 <i>Whistleblowing</i>	18
2.4 Komitmen Organisasi.....	22
2.5 Penegakan Peraturan.....	24
2.6 <i>Good Corporate Governance</i>	26
2.7 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	28
2.8 Kerangka Berpikir.....	28
2.9 Pengembangan Hipotesis Penelitian.....	31
 BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian.....	36

3.2 Lokasi Penelitian.....	38
3.3 Teknik Penentuan Populasi dan Sampel.....	38
3.3.1 Populasi.....	38
3.3.2 Sampel.....	39
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	42
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	42
3.5.1 Metode Pengumpulan Data.....	42
3.5.2 Instrumen Pengumpulan Data.....	43
3.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	43
3.6.1 Variabel Penelitian.....	43
3.6.2 Definisi Operasional dan Kisi-Kisi Instrumen.....	44
3.7 Metode dan Teknik Analisis Data.....	46
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif.....	46
3.7.2 Uji Kualitas Data.....	46
3.7.2.1 Uji Validitas.....	46
3.7.2.2 Uji Reliabilitas.....	46
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	47
3.7.3.1 Uji Normalitas.....	47
3.7.3.2 Uji Multikolinearitas.....	47
3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	48
3.7.4. Pengujian Hipotesis.....	48
3.7.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	48
3.7.4.2 Koefisien Determinasi.....	49
3.7.4.3 Uji t.....	49

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Data.....	50
4.1.1 Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	50
4.1.2 Uji Kualitas Data.....	54
4.1.2.1 Uji Validitas Butir.....	54
4.1.2.2 Uji Reliabilitas Instrumen.....	55
4.1.3 Analisis Deskriptif.....	56

4.2 Uji Asumsi Klasik.....	58
4.2.1 Uji Normalitas.....	58
4.2.2 Uji Multikolinearitas.....	59
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	59
4.3 Pengujian Hipotesis.....	60
4.3.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	60
4.3.2 Koefisien Determinasi.....	62
4.3.3 Uji Parsial (Uji t).....	63
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	65
4.4.1 Pengaruh <i>Whistleblowing</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Akuntansi.....	65
4.4.2 Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Akuntansi.....	68
4.4.3 Pengaruh Penegakan Peraturan Terhadap Kecenderungan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Akuntansi.....	70
4.5 Implikasi Penelitian.....	73
BAB V PENUTUP	
5.1 Rangkuman.....	76
5.2 Simpulan.....	77
5.3 Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Jumlah LPD dan Dara Kesehatan LPD di Kabupaten Jembrana.....	2
Tabel 1.2 Kasus Kecurangan LPD Di Kecamatan Mendoyo.....	4
Tabel 2.1 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	28
Tabel 3.1 Daftar Nama LPD, Jumlah Karyawan dan Jumlah Nasabah Pada LPD Di Kecamatan Mendoyo.....	39
Tabel 3.2 Definisi Operasional dan Kisi-Kisi Instrumen.....	45
Tabel 4.1 Datar Jumlah Sampel.....	50
Tabel 4.2 Rincian Pendistribusian dan Pengambilan Kuesioner.....	51
Tabel 4.3 Tabel Karakteristik Responden.....	51
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	54
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	55
Tabel 4.6 Hasil Analisis Deskriptif.....	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas.....	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Analisis Koefesien Beta dan Uji t.....	61
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefesien Determinasi	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	13
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir.....	30
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	37



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01 Surat-Surat Terkait Dengan Penelitian.....	85
Lampiran 02 Kuesioner Penelitian.....	87
Lampiran 03 Tabulasi Data Kuesioner.....	92
Lampiran 04 Hasil Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas.....	103
Lampiran 05 Hasil Analisis Deskriptif.....	110
Lampiran 06 Hasil <i>Output</i> Uji Asumsi Klasik.....	116
Lampiran 07 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda dan Hasil Uji Hipotesis.....	118
Lampiran 08 Surat Ekspedisi.....	119

