

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, KOMPETENSI SUMBER  
DAYA MANUSIA DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP  
PENCEGAHAN KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN DANA  
LEMBAGA PERKREDITAN DESA (LPD) DI KECAMATAN SUSUT**

**SKRIPSI**



**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,**

**Pembimbing II,**



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

**Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak**  
**NIP.197105101999032001**

Skripsi oleh Ni Wayan Krisna Utami ini  
Telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 23 September 2021

Dewan Penguji,



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

(Ketua)



Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.  
NIP.917105101999032001

(Anggota)



Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si.  
NIP.198804012018032001

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 23 September 2021

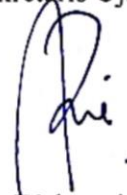
**Mengetahui,**

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. Cede Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., CA., CPA  
NIP.197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “*Pengaruh Whistleblowing System, Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Kecurangan Dalam Pengelolaan Dana Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Di Kecamatan Susut*” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan 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 saya ini.

Singaraja, 23 September 2021

Yang membuat pernyataan,



Ni Wayan Krisna Utami  
NIM. 1717051200

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Ida Sang Hyang Widi Wasa/Tuhan yang Maha Esa atas berkt dan rahmat-Nya, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH WHISTLEBLOWING SYSTEM, KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA DAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN DANA LEMBAGA PERKREDITAN DESA (LPD) DI KECAMATAN SUSUT”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan baik berupa moral, spiritual maupun metrialdari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya, rasa hormat, dan penghargaan yang tulus kepada:

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd, Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.,Ak., M.si. Dekan Fakultas ekonomiyang telah memberikan izin penelitian untuk keperluan penyusunan skripsi.
3. Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, sekaligus dosen yang telah memberikan kesempatan untuk mengikuti pendidikan di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
4. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi sekaligus dosen yang telah memberikan kesempatan untuk mengikuti pendidikan di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
5. Dr, Gede Adi Yuniarta, S.E.,Ak M.Si. selaku Pembimbing I yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dengan penuh tanggung jawab dan semangat sampai terselesaikannya skripsi ini.
6. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. Selaku Pembimbing II yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dengan penuh tanggungjawab dan semangat sampai terselesaikan skripsi ini.

7. Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si. selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan kritik dan masukan dalam penyempurnaan skripsi ini.
8. I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak. Selaku pembimbing akademik yang telah banyak membantu dan memberikan bimbingan serta motivasi.
9. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Program Studi S1 Akuntansi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah dengan sabar dan tekun mendidik dan memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan.
10. Kantor LPD se-Kecamatan Susut yang telah membantudan memberikan data yang dibutuhkan penulis dalam proses penyusunan kripsi ini.
11. Kedua orang tua, I MADE SUDARMA dan NI WAYAN SRI SUARTINI, terimakasih atas kasih saying, doa, arahan, motivasi serta dukungan moral maupun material yang tak terhingga kepada penulis. Serta keluarga besar yang selalu memberikan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan.
12. Saudara kandung I KADEK ARTA WIDNYANA, terimakasih karena telah mendoakan, memotivasi dan memberikan dukungan yang tak pernah putus kepada penulis.
13. Untuk sahabat-sahabatku, Cahyani Wulandari, Diah Ayu, Ayu Mulyadi, Tunas Rahu, Febriana, Sang Ayu, Apriliana Dewi, Dewi Handayani, Santiani, Sumardani, Tirta Wahyuni dan Ginanti, terimakasih karena telah memberikan warna di masa-masa perkuliahan dengan perhatian, motivasi, tawa, tangis, dan doa yang tidak pernah putus kepada penulis.
14. Teman-teman organisasi KMHD YBV Undiksha, terimakasih atas tiga tahun penuh makna, pelajaran, pengalaman, kenangan dan dukungan yang telah kalian berikan kepada penulis.
15. Teman-teman Program Studi S1 Akuntansi Angkatan 2017, kalian luar biasa sekali. Terimakasih untuk kalian yang telah penulis ajak berjuang dari awal semester sekaligus sebagai teman untuk menikmati kehidupan sebagai mahasiswa.

16. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Terimakasih untuk tidak pernah menyerah dengan keadaan, terimakasih sudah mau bangkit kembali walaupun rasanya sulit, tapi kamu akan lihat bahwa kamu kuat dan bisa melewatinya.

Penulis menyadari bahwa sepenuhnya apa yang tersaji dalam skripsi masih jauh dari 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. Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini mampu memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan



Singaraja, 23 Agustus 2021

Penulis



## DAFTAR ISI

	Halaman
SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	
Abstrak .....	i
PRAKATA .....	iii
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	7
1.3 Pembatasan Masalah .....	7
1.4 Rumusan Masalah .....	7
1.5 Tujuan Penelitian .....	8
1.6 Manfaat Penelitian .....	8
BAB II KAJIAN TEORI .....	10
2.1 KAJIAN TEORI .....	10
2.1.1 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	10
2.1.2 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	13
2.1.3 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	15
2.1.4 <i>Whistleblowing System</i> .....	19
2.1.5 Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	21
2.1.6 <i>Good Corporate Governance</i> .....	24
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....	27
2.3 Kerangka pemikiran .....	30
2.4 Hipotesis Penelitian .....	30
BAB III METODE PENELITIAN .....	35
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian .....	35
3.2 Rancangan Penelitian .....	35
3.3 Populasi Dan Sampel Penelitian .....	38

3.4 Jenis Data Dan Sumber Data.....	40
3.4.1 Jenis Data.....	40
3.4.2 Sumber Data .....	40
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	41
3.6 Instrumen Pengumpulan Data .....	41
3.7 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	42
3.8 metode Analisis Data.....	46
3.8.1 Uji Kualitas Data .....	46
3.8.2 Uji Asumsi Klasik .....	47
3.8.3 Uji Statistik Deskriptif.....	48
3.8.4 Uji Hipotesis .....	49
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
4.1 Deskripsi Data .....	51
4.1.1 Gambaran Umum Reaponden.....	51
4.1.2 Uji Validitas Butir .....	54
4.1.3 Uji Reliabilitas Intrumen .....	56
4.2 Statistik Deskriptif.....	56
4.3 Uji Asumsi Klasik .....	58
4.3.1 Uji Normalitas Data.....	58
4.3.2 Uji Multikolonieritas .....	59
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	59
4.4 Uji Hipotesis.....	60
4.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	60
4.4.2 Analisis Koefisien Determinasi .....	62
4.4.3 Uji Regresi Secara Individu (Uji t).....	63
4.5 Pembahasan .....	65
4.5.1 Pengaruh Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Kecurangan Dalam Pengelolaan Dana LPD.....	65
4.5.2 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan Kecurangan Dalam Pengelolaan Dana LPD .....	66
4.5.3 Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Kecurangan Dalam Pengelolaan Dana LPD.....	67

4.6 Implikasi.....	69
BAB V PENUTUP.....	71
5.1 Ringkasan.....	71
5.2 Kesimpulan.....	72
5.3 Saran.....	73
DAFTAR RUJUKAN.....	75
PERNYATAAN.....	127



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	28
Tabel 3.1 Data Jumlah LPD Di Kecamatan Susut .....	40
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel Penelitian Dan Kisi-Kisi .....	45
Tabel 4.1 Daftar Jumlah Sapel Penelitian .....	52
Tabel 4.2 Rincian Pengiriman Dan Pengembalian Kuesioner .....	53
Tabel 4.3 Karakteristik Responden .....	53
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Butir .....	55
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas Instrument.....	57
Tabel 4.6 Hasil Analisis Deskriptif.....	57
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas .....	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	61
Tabel 4.10 Hasil Analisis Koefisien Beta Dan Uji t .....	62
Tabel 4.11 Hasil Koefisien Determinasi .....	63



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Fraud Diamond.....	10
Gambar 2.2 Segitiga Kecurangan ( <i>Fraud Triangle</i> ).....	16
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	31
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	38



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 01 Surat-Surat Terkait Dengan Penelitian .....	78
Lampiran 02 Kuesioner Penelitian.....	83
Lampiran 03 Tabulasi Data Kuesioner .....	93
Lampiran 04 Hasil Uji Validitas Dan Uji Reliabelitas.....	109
Lampiran 05 Hasil Analisis Deskriptif .....	122
Lampiran 06 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	123
Lampiran 07 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	124
Lampiran 08 Dokumentasi Penelitian.....	125

