

**FILOSOFI *TRI KAYA PARISUDHA* MEMODERASI  
PENGARUH PERSEPSI KARYAWAN MENGENAI  
*WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN PENGENDALIAN  
INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*  
(Studi Empiris Pada BUMDes di Kecamatan Banjar,  
Kabupaten Buleleng)**

**SKRIPSI**



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA  
2022**

**SKRIPSI**

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



Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
Sunitha Devi, SE, M.Si  
NIP. 198902272018032001

  
Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, SST, Ak., M.Si.  
NIP. 198703212015042001

Skripsi oleh Ngurah Ketut Ait Darma Diputra  
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Pada Tanggal : 1 Desember 2021

Dosen Pembimbing,



Sunitha Devi, S.E., M.Si (Pembimbing I)  
NIP. 198902272018032001



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.Si, Ak., M.Si (Pembimbing II)  
NIP. 198703212015042001



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si (Penelaah)  
NIP. 198301052008122002



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

Pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 1 Desember 2021

Mengetahui,

Ketua Ujian, Sekretaris Ujian,

 

Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.  
NIP. 196810291993032001 NIP. 198301052008122002

Mengesahkan  
Dekan Fakultas Ekonomi



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

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “: **Filosofi Trikaya Parisudha Memoderasi Pengaruh Persepsi Karyawan Mengenai *Whistleblowing System* Terhadap Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Praud (*stady empiris* pada BUMDES di Kecamatan Banjar 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 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.**



## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa/Ida Sang Hyang Widhi Wasa, karena berkat rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Filosofi Tri Kaya Parisudha Memoderasi Pengaruh Persepsi Karyawan Mengenai Whistleblowing System dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud (Studi Empiris Pada BUMDes di Kecamatan Banjar, Kabupaten Buleleng)**” ini dapat terselesaikan. Adapun tujuan penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Selama proses penyelesaian penulisan skripsi ini banyak ditunjang dengan bimbingan, pemikiran baik moral maupun materi dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis pada kesempatan ini dengan kerendahan hati menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha beserta para Wakil Dekan atas fasilitas yang disediakan selama masa perkuliahan
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang telah memberikan motivasi secara moril kepada penulis selama mengikuti masa perkuliahan.
4. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang sudah memberikan motivasi dan membantu kelancaran seluruh proses administrasi dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi dan selaku Penelaah yang telah memberikan tenaga dan pikirannya dalam memotivasi penulis selama masa perkuliahan.
6. Ibu Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd. selaku Pembimbing Akademik penulis yang telah memberikan bimbingan perkuliahan selama penulis duduk di bangku kuliah.

7. Ibu Sunitha Devi, SE,M.Si selaku Dosen Pembimbing I dalam penyusunan skripsi ini, yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membantu dan memberikan bimbingan, saran, pertimbangan, dukungan, masukan serta semangat kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Ibu Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, SST,Ak.,M.Si. selaku Dosen Pembimbing II dalam penyusunan skripsi ini, yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membantu dan memberikan bimbingan, saran, pertimbangan, dukungan, masukan serta semangat kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi beserta seluruh Staf di Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak membantu dan membimbing penulis selama duduk di bangku kuliah.
10. Bapak dan Ibu responden pada BUMDes di Kecamatan Banjar, Kabupaten Buleleng yang telah bersedia meluangkan tenaga dan waktunya untuk menjadi narasumber wawancara dalam penelitian ini.
11. Untuk Bapak (Alm.) Nguhur Ketut Agus Sudarsana selaku ayahanda penulis, Ni Nyoman Situasini selaku ibunda penulis, keluarga besar tercinta yang telah memberikan dukungan moral maupun materi serta doa yang selalu diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
12. Rekan seperjuangan angkatan 2014 Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak memberikan bantuan kepada penulis serta memberikan cerita suka duka selama perkuliahan.

Atas segala bantuan dan dukungan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi pada program sarjana ini. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan sehingga penulis mengharapkan segala kritik dan saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak.

Singaraja, 11 Juli 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>PRAKATA</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	12
1.3 Pembatasan Masalah.....	12
1.4 Rumusan Masalah.....	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	14
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	<b>16</b>
2.1 Teori Atribusi ( <i>Atribution Theory</i> ).....	16
2.2 Teori GONE ( <i>GONE Theory</i> ).....	17
2.3 Badan Usaha Milik Desa (BUMDes).....	18
2.4 Deskripsi Teoritis.....	22
2.5 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	44
2.6 Kerangka Berpikir.....	47
2.7 Hipotesis Penelitian.....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>55</b>
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	55
3.2 Rancangan Penelitian.....	56
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	58
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	59
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	60

3.6 Instrumen Variabel Terikat .....	60
3.7 Instrumen Variabel Bebas .....	61
3.8 Instrumen Variabel Moderator .....	63
3.9 Metode dan Teknik Analisis Data .....	64
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>69</b>
4.1 Deskripsi Data .....	69
4.2 Pengujian Asumsi .....	73
4.3 Hasil Pengujian Hipotesis .....	81
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	88
4.4.1 Pengaruh Persepsi Karyawan Mengenai <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> pada BUMDes di Kecamatan Banjar, Kabupaten Buleleng .....	88
4.4.2 Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> pada BUMDes di Kecamatan Banjar, Kabupaten Buleleng .....	90
4.4.3 Pengaruh Persepsi Karyawan Mengenai <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dengan Filosofi <i>Tri Kaya Parisudha</i> sebagai Variabel Pemoderasi pada BUMDes di Kecamatan Banjar, Kabupaten Buleleng .....	92
4.4.4 Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dengan Filosofi <i>Tri Kaya Parisudha</i> sebagai Variabel Pemoderasi pada BUMDes di Kecamatan Banjar, Kabupaten Buleleng .....	95
4.5 Implikasi Penelitian .....	97
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>99</b>
5.1 Rangkuman .....	99
5.2 Simpulan .....	102
5.3 Saran .....	103
<b>DAFTAR RUJUKAN. ....</b>	<b>105</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>109</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Kasus Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) pada BUMDes .....	4
Tabel 1.2 Jumlah Penduduk Miskin di Kabupaten/ Kota Provinsi Bali.....	5
Tabel 1.3 Data BUMDes yang Bermasalah .....	6
Tabel 2.1 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	44
Tabel 3.1. Jadwal Penelitian.....	55
Tabel 3.2. Jumlah Karyawan BUMDes di Kecamatan Banjar.....	58
Tabel 3.3. Kisi-kisi Instrumen Penelitian Variabel Terikat.....	61
Tabel 3.4. Kisi-kisi Instrumen Penelitian Variabel Bebas.....	62
Tabel 3.5 Kisi-kisi Instrumen Penelitian Variabel Moderator .....	63
Tabel 4.1 Hasil Distribusi Kuesioner .....	70
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	71
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur .....	71
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja .....	72
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	72
Tabel 4.6 Hasil Statistik Deskriptif .....	73
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas .....	75
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas .....	78
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> ....	79
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinieritas .....	80
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	81
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	82
Tabel 4.13 Hasil <i>T</i> (Uji Parsial) .....	84
Tabel 4.14 Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA) .....	85

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	48
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	57



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	109
Lampiran 2. Nilai Jawaban Kuesioner .....	118
Lampiran 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif. ....	126
Lampiran 4. Hasil Uji Validitas. ....	127
Lampiran 5. Hasil Uji Reliabilitas . ....	204
Lampiran 6. Hasil Uji Normalitas.....	206
Lampiran 7. Hasil Uji Multikolinearitas.....	206
Lampiran 8. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	206
Lampiran 9. Hasil Uji Hipotesis. ....	207
Lampiran 10. Dokumentasi Penelitian.....	211
Lampiran 11. Riwayat Hidup.....	212

