

**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH
MEMODERASI PENGARUH *WHISTLEBLOWING* DAN
PROACTIVE FRAUD AUDIT TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD DALAM PENGELOLAAN DANA BOS
PADA SEKOLAH DASAR NEGERI KOTA BEKASI**

***GOVERNMENT INTERNAL CONTROL SYSTEM
MODERATING THE EFFECT OF WHISTLEBLOWING AND
PROACTIVE FRAUD AUDIT ON FRAUD PREVENTION IN
BOS FUND MANAGEMENT AT PUBLIC ELEMENTARY
SCHOOL OF BEKASI CITY***

Oleh

HALIMATUSSA'DIYAH

2017420052

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada
Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2021**

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Halimatussa'diyah

NIM : 2017420052

Jurusan/ Peminatan : Akuntansi/ Akuntansi Pemerintah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Memoderasi Pengaruh *Whistleblowing* dan *Proactive Fraud Audit* terhadap Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Dana BOS pada Sekolah Dasar Negeri Kota Bekasi”** yang dibimbing oleh Ibu Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, MM. adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan jiplakan maupun menyalin dari hasil karya orang lain. Apabila kemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 11 Agustus 2021



Halimatussa'diyah

LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Halimatussa'diyah

NIM : 2017420052

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Akuntansi Pemerintah

Judul : **SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH
MEMODERASI PENGARUH *WHISTLEBLOWING* DAN
PROACTIVE FRAUD AUDIT TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD DALAM PENGELOLAAN DANA BOS PADA
SEKOLAH DASAR NEGERI KOTA BEKASI**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi pada tanggal **Rabu, 11 Agustus 2021** dengan hasil nilai **A**.

Jakarta, 11 Agustus 2021

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Ahmad Basid Hasibuan, S.E., M.Si

Pembimbing



Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, MM.

LEMBAR PENGESAHAN

**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH
MEMODERASI PENGARUH *WHISTLEBLOWING* DAN
PROACTIVE FRAUD AUDIT TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD DALAM PENGELOLAAN DANA BOS
PADA SEKOLAH DASAR NEGERI KOTA BEKASI**

***GOVERNMENT INTERNAL CONTROL SYSTEM
MODERATING THE EFFECT OF WHISTLEBLOWING AND
PROACTIVE FRAUD AUDIT ON FRAUD PREVENTION IN
BOS FUND MANAGEMENT AT PUBLIC ELEMENTARY
SCHOOL OF BEKASI CITY***

Oleh
HALIMATUSSA'DIYAH
2017420052

SKRIPSI

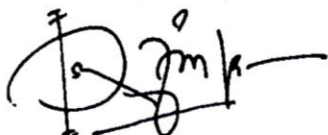
Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar Sarjana dalam
Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal
Seperti tertera di bawah ini

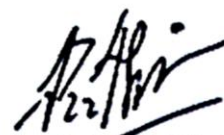
Jakarta, 11 Agustus 2021



Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, MM
Pembimbing



Dr. Atik Isnawati, S.E., Ak., M.Si
Penguji I



Agustina Indriani, S.E., M.Ak
Penguji II



Mu'man Nuryana, Ph.D.
Dekan Fakultas Ekonomi



Ahmad Basid Hasibuan S.E., M.Si
Ketua Jurusan Akuntansi

ABSTRACT

Government Internal Control System Moderating The Effect of Whistleblowing and Proactive Fraud Audit on Fraud Prevention in BOS Fund Management at Public Elementary School of Bekasi City

Oleh :

Halimatussa'diyah
2017420052

This study aims to determine how much the government's internal control system moderates the relationship between the influence of whistleblowing and proactive fraud audit on fraud prevention in the management of School Operational Assistance (BOS) funds. The population in this study is a Public Elementary School located in the Bekasi City area. The sample selection method in this study used purposive sampling method, namely sampling based on certain criteria. The data collection technique is by distributing questionnaires to the research object. Data analysis and hypothesis testing are managed using SPSS v.25.0 and WarpPLS 7.0 software. The results in this study indicate that the whistleblowing variable has a negative effect on fraud prevention in the management of BOS funds. While the proactive fraud audit variable has a positive effect on fraud prevention in the management of BOS funds and the government's internal control system variable only moderates the effect of whistleblowing on fraud prevention in the management of BOS funds at Public Elementary School of Bekasi City.

Keywords : *Whistleblowing, Proactive Fraud Audit, Government Internal Control System, Fraud Prevention, BOS Fund*

ABSTRAK

Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Memoderasi Pengaruh *Whistleblowing* dan *Proactive Fraud Audit* terhadap Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Dana BOS pada Sekolah Dasar Negeri Kota Bekasi

Oleh :

Halimatussa'diyah
2017420052

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar sistem pengendalian internal pemerintah memoderasi hubungan pengaruh *whistleblowing* dan *proactive fraud audit* terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS). Populasi pada penelitian ini adalah Sekolah Dasar Negeri yang berada di wilayah Kota Bekasi. Metode pemilihan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*, yaitu pengambilan sampel berdasarkan kriteria-kriteria tertentu. Teknik pengumpulan data adalah dengan menyebarkan kuesioner kepada obyek penelitian. Analisis data dan uji hipotesis dikelola dengan menggunakan *software* SPSS v.25.0 dan WarpPLS 7.0. Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *whistleblowing* berpengaruh negatif terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana BOS. Sedangkan variabel *proactive fraud audit* berpengaruh positif terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana BOS serta variabel sistem pengendalian internal pemerintah hanya memoderasi pengaruh *whistleblowing* terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana BOS pada Sekolah Dasar Negeri Kota Bekasi.

Kata kunci : *Whistleblowing*, *Proactive Fraud Audit*, Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, Pencegahan *Fraud*, Dana BOS

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik tanpa ada suatu halangan apapun. Penyusunan skripsi bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menempuh Program Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada. Berdasarkan penelitian yang dilaksanakan di Sekolah Dasar Negeri yang berada di wilayah Kota Bekasi, maka penulis menyusun skripsi dengan judul **“Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Memoderasi Pengaruh *Whistleblowing* dan *Proactive Fraud Audit* terhadap Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Dana BOS pada Sekolah Dasar Negeri di Kota Bekasi”**.

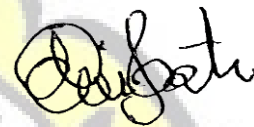
Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari dukungan, dorongan, dan motivasi baik secara moril maupun materil. Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing dalam penyusunan skripsi, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Ucapan terimakasih ini khususnya ditujukan kepada :

1. Orang Tua dan Keluarga yang telah mencurahkan doa, semangat, dan dukungannya kepada penulis.
2. Dr. Sri Ari Wahyuningsih, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama penyusunan skripsi.
3. Bapak Ahmad Basid Hasibuan, S.E, M.Si selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Darma Persada.

4. Ibu Dr. Atik Isnawati, S.E., Ak., M.Si dan Ibu Agustina Indriani, S.E., M.Ak selaku Dosen Penguji yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk hadir sebagai penguji pada ujian sidang skripsi ini serta memberikan evaluasi untuk perbaikan pada skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Akuntansi Universitas Darma Persada yang telah mendidik dan membimbing baik dalam proses pen maupun diluar perkuliahan.
6. Ibu Alief Fitria Sanjaya, S.Pd, Ibu Nia Dahliana, S.Pd, Ibu Anita Asri Oktarini, S.Pd, dan guru lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu namun tidak mengurangi rasa hormat dan terima kasih saya karena sudah saya anggap keluarga sendiri dan telah membantu saya dalam penelitian skripsi ini.
7. Emilia Galuh Agustin, S.Ak. dan Evieta Widhianingrum, S.Ak. sebagai teman seperjuangan selama penyusunan skripsi yang selalu memberikan semangat dan dukungan disaat saya hampir menyerah dan selalu memberikan bantuan kepada saya dikala sedang mengalami kesulitan saat penyusunan skripsi.
8. Shinta Nuraini sebagai teman yang selalu menyediakan tempat untuk saya dan teman-teman yang lain dalam proses penyusunan skripsi.
9. Iqbal Sandy Setyawan, S.Li., Maiza Zahrotul Jannah, S.I.Kom., dan Dinda Kartika Wihardini sebagai teman terdekat saya yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada saya dalam situasi apapun serta mendo'akan saya untuk kesuksesan skripsi ini.
10. Dan teman-teman seperjuangan selama kuliah, yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kekeliruan baik dari segi penyusunan maupun tata bahasa. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak guna menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 11 Agustus 2021



Halimatussa'diyah



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	16
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	16
1.2. Identifikasi, Pembatasan, dan Rumusan Masalah	23
1.2.1. Identifikasi Masalah	23
1.2.2. Pembatasan Masalah	24
1.2.3. Rumusan Masalah	24
1.3. Tujuan Penelitian.....	25
1.4. Manfaat Penelitian.....	26
1.4.1. Manfaat Teoritis	26
1.4.2. Manfaat Praktis	26
BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	27
2.1. Landasan Teori	27
2.1.1. <i>Prosocial Organizational Behavior Theory</i>	27
2.1.2. Teori Atribusi	28
2.1.3. <i>Fraud Triangle Theory</i>	29
2.1.4. <i>Whistleblowing</i>	29
2.1.5. <i>Proactive Fraud Audit</i>	32
2.1.6. Sistem Pengendalian Internal Pemerintah.....	35
2.1.7. Pencegahan <i>Fraud</i>	39
2.1.8. Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS)	43
2.2. Penelitian Terdahulu.....	46
2.3. Kerangka Pemikiran	58

2.4. Hipotesis Penelitian	60
2.4.1. Pengaruh <i>Whistleblowing</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana BOS	60
2.4.2. Pengaruh <i>Proactive Fraud Audit</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana BOS	61
2.4.3. Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Memoderasi Pengaruh <i>Whistleblowing</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana BOS	62
2.4.4. Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Memoderasi Pengaruh <i>Proactive Fraud Audit</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana BOS	64
BAB III METODE PENELITIAN	66
3.1. Metode yang Digunakan.....	66
3.2. Waktu dan Tempat Penelitian	67
3.3. Operasional Variabel	67
3.3.1. Variabel Independen (X).....	67
3.3.2. Variabel Moderasi (M)	70
3.3.3. Variabel Dependen (Y)	71
3.4. Sumber dan Cara Penentuan Data atau Informasi.....	72
3.5. Populasi dan Sampel.....	73
3.5.1. Populasi	73
3.5.2. Sampel.....	73
3.6. Teknik Pengumpulan Data	73
3.7. Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis	74
3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif	74
3.7.2. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	75
3.7.3. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	77
3.7.4. Uji Hipotesis.....	78
3.7.5. Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik T)	79
3.7.6. Koefisien Determinasi (R^2)	79

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	82
4.1. Gambaran Umum Penelitian	82
4.2. Karakteristik Responden	84
4.2.1. Berdasarkan Jenis Kelamin	85
4.2.2. Berdasarkan Usia.....	85
4.2.3. Berdasarkan Jabatan Pekerjaan	87
4.2.4. Berdasarkan Tingkat Pendidikan	87
4.2.5. Berdasarkan Masa Kerja	88
4.2.6. Berdasarkan Besar Penghasilan	89
4.3. Metode Analisis Data	90
4.3.1. Analisis Statistik Deskriptif	90
4.3.2. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	93
4.3.3. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	102
4.4. Uji Hipotesis	104
4.4.1. Pengaruh <i>Whistleblowing</i> (X_1) terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana BOS (Y)	104
4.4.2. Pengaruh <i>Proactive Fraud Audit</i> (X_2) terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana BOS (Y)	105
4.4.3. Sistem Pengendalian Internal Pemerintah (M) Memoderasi Pengaruh <i>Whistleblowing</i> (X_1) terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana BOS (Y)	106
4.4.4. Sistem Pengendalian Internal Pemerintah (M) Memoderasi Pengaruh <i>Proactive Fraud Audit</i> (X_2) terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana BOS	107
4.5. Koefisien Determinasi (R^2)	108
BAB V PENUTUP	111
5.1. Simpulan	111
5.2. Karakteristik Responden	111
DAFTAR PUSTAKA	113
LAMPIRAN.....	117

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Besaran Biaya Bantuan Operasional Sekolah (BOS)	44
Tabel 2.2. <i>Mapping</i> Penelitian Terdahulu.....	46
Tabel 4.1. Daftar Nama SD Negeri yang Dijadikan Sampel	83
Tabel 4.2. Deskripsi Data Penelitian.....	84
Tabel 4.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	85
Tabel 4.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	86
Tabel 4.5. Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan Pekerjaan	87
Tabel 4.6. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	88
Tabel 4.7. Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja	89
Tabel 4.8. Karakteristik Responden Berdasarkan Besar Penghasilan.....	89
Tabel 4.9. Statistik Deskriptif Variabel.....	91
Tabel 4.10. Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	94
Tabel 4.11. Hasil <i>Average Variances Extracted (AVE)</i>	96
Tabel 4.12. Hasil <i>Square Roots of Average Variances Extraxted</i>	98
Tabel 4.13. Hasil Pengujian <i>Cross-Loading Factor</i>	99
Tabel 4.14. Hasil <i>Composite Reliability Coefficients dan Cronbach's Alpha</i>	101
Tabel 4.15. Hasil <i>R-Squared dan Q-Squared</i>	102
Tabel 4.16. Model <i>Fit Indices dan P-Value</i>	103
Tabel 4.17. Hasil Uji Hipotesis	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Skema Kerangka Pemikiran	59
Gambar 4.1. Model Struktural Hubungan Antara Konstruk	108



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Daftar Sampel Sekolah Dasar Negeri Kota Bekasi	118
Lampiran 2.	Surat Permohonan Penelitian	119
Lampiran 3.	Kuesioner Penelitian	120
Lampiran 4.	Tabulasi Data Responden Variabel X_1	130
Lampiran 5.	Tabulasi Data Responden Variabel X_2	132
Lampiran 6.	Tabulasi Data Responden Variabel M	134
Lampiran 7.	Tabulasi Data Responden Variabel Y	136
Lampiran 8.	Karakteristik Responden	138
Lampiran 9.	Analisis Statistisk Deskriptif	140
Lampiran 10.	<i>Loading – Cross Loading Factor</i>	141
Lampiran 11.	<i>Latent Variable Coefficients</i>	142
Lampiran 12.	Model <i>Fit</i> dan <i>Indices Factor</i>	143
Lampiran 13.	<i>Square Roots of Average Variances Extracted</i>	144
Lampiran 14.	<i>Path Coefficients</i> dan <i>P-Value</i>	145
Lampiran 15.	Uji Statistik T	146
Lampiran 16.	Model Konstruk	147
Lampiran 17.	Surat Keterangan Penelitian	148
Lampiran 18.	Daftar Riwayat Hidup Peneliti	153