PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*

(Studi Empiris Pada Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Kuningan)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi

Disusun Oleh:

ICHWAN AGUS MAULANI

20220610091



PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KUNINGAN

2026

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD

(Studi Empiris pada Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Kuningan)

Disusun Oleh

ICHWAN AGUS MAULANI

20220610091

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 18 Juni 2026 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

Susunan Dewan Penguji

Penguji I	Penguji II	Penguji III
Enung Nurhayati, M.Si., Ak., CA.	**Dadang Suhendar, M.Si.**	**Amir Hamzah, M.Si.**
NIK. 41038071256	**NIK. 41038041247**	**NIK. 410100791213**

HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD

(Studi Empiris pada Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Kuningan)

Disusun Oleh

ICHWAN AGUS MAULANI

20220610091

DISETUJUI OLEH:

Kuningan, Juli 2026

Dosen Pembimbing I	Dosen Pembimbing II
Enung Nurhayati, M.Si., Ak., CA.	**Chintia Fitriani, S.E., M.Ak.**
NIK. 41038071256	**NIK. 410103929264**

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Kepala Program Studi Akuntansi
Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, SE., M.Si.	**Dendi Purnama, S.E., M.Si.**
NIK. 41038971054	**NIK. 410102900207**

PERNYATAAN OTENTITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"Pengaruh Skeptisisme Profesional, Efektivitas Pengendalian Internal, *Whistleblowing System* dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan *Fraud*** (Studi Empiris Pada Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Kuningan)". Ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudaian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, Juni 2026
Yang Membuat Pernyataan



Ichwan Agus Maulani
NIM. 20220610091

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

"Sebutlah Nama-Nya, Tetap di Jalan-Nya"

(33x, Perunggu)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan dengan penuh cinta dan rasa syukur kepada kedua orang tuaku tercinta, Almarhum Bapak dan Ibu, yang tak pernah lelah mendoakan, mendukung dan memberikan kasih sayang tiada tara. Terima kasih atas segala pengorbanan dan kesabaran kalian dalam mendidikku. Kakak-kakak ku, yang selalu memberikan semangat dan dukungan, serta menemani dalam setiap langkah. Keluarga besarku yang selalu memberikan doa dan dukungan moral yang tak terhingga. Dan kepada semua pihak yang telah membantu, yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas segalanya.

ABSTRAK

Ichwan Agus Maulani, 20220610091. "Pengaruh Skeptisisme Profesional, Efektvitas Pengendalian Internal, *Whistleblowing System* dan Budaya Organisasi terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Empiris pada Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Kuningan)". Pembimbing I : Enung Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA. dan Pembimbing II : Chintia Fitriani, S.E., M.Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh skeptisisme profesional, efektivitas pengendalian internal, *whistleblowing system* dan budaya organisasi terhadap pencegahan *fraud*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner. Populasi penelitian mencakup aparatur sipil negara dengan jabatan struktural yang tersebar di 24 Organisasi Perangkat Daerah di Kabupaten Kuningan. Untuk memastikan hasil yang representatif, sampel diambil menggunakan teknik *stratified random sampling*, menghasilkan total 137 responden. Pengolahan data dilakukan menggunakan perangkat lunak SmartPLS, dengan metode analisis *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Square*. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa secara parsial, *whistleblowing system* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *fraud*. Selain itu, budaya organisasi juga menunjukkan pengaruh positif yang signifikan terhadap pencegahan *fraud*. Di sisi lain, skeptisisme profesional dan efektivitas pengendalian internal menunjukkan pengaruh yang tidak signifikan terhadap pencegahan *fraud*.

Kata Kunci: Pencegahan *Fraud*, Skeptisisme Profesional, Efektivitas Pengendalian Internal, *Whistleblowing system*, Budaya Organisasi

ABSTRACT

Ichwan Agus Maulani, 20220610091. *"The Effect of Professional Skepticism, Internal Control Effectiveness, Whistleblowing System and Organizational Culture on Fraud Prevention(Empirical Study on Local Government Work Units in Kuningan Regency)" Supervisor I :* Enung Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA *and Supervidsor II* : Chintia Fitriani, S.E., M.Ak.

This research aims to analyze the effect of professional skepticism, internal control effectiveness, whistleblowing system and organizational culture on fraud prevention. This research uses a quantitative approach with primary data collected through questionnaires. The research population includes civil servants in structural positions distributed across 24 Local Government Work Units in Kuningan Regency. To ensure representative results, the sample was taken using a stratified random sampling technique, resulting in a total of 137 respondents. Data processing was carried out using SmartPLS software, with the Partial Least Square based Structural Equation Modeling analysis method. The results of hypothesis testing indicate that partially, the whistleblowing system has a positive and significant effect on fraud prevention. Furthermore, organizational culture also shows a significant positive effect on fraud prevention. On the other hand, professional skepticism and internal control effectiveness show an insignificant effect on fraud prevention.

***Keywords**: Fraud Prevention, Professional Skepticism, Internal Control Effectiveness, Whistleblowing system, Organizational Culture*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Segala puji Syukur penulis panjatkan atas kehadirat Allah SWT atas segala limpahan Rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua selaku umatnya, sehingga penulis dapat menyusun hasil penelitian ini. Adapun judul hasil penelitian yang penulis ambil adalah "**Pengaruh Skeptisisme Profesional, Pengendalian Internal, *Whistleblowing system* dan Budaya Organisasi terhadap Pencegahan *Fraud***".

Dalam proses penyelesaian hasil penelitian ini, penulis tidak jarang selalu mendapat hambatan, tantangan dan kesulitan, hal ini disebabkan karena banyak faktor dari keterbatasan dan kemampuan yang penulis miliki.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dari hasil penelitian ini, baik dari materi dan teknik penyajiannya. Oleh karen itu kritik serta saran yang membangun sangat penulis harapkan. Dengan segala harapan dan kerendahan hati, penulis berharap hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan dan menambah pengetahuan bagi penulis juga pembaca sehingga menjadi pedoman dalam penyusunan karya ilmiah selanjutnya yang lebih baik. Atas segalanya penulis mengucapkan terima kasih.

Kuningan,
Penulis,

Ichwan Agus Maulani
20220610091

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan ridha-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bantuan, doa serta kebaikan banyak orang yang terus mendampingi baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh sebab itu, dari lubuk hati yang paling dalam, penulis ingin menghaturkan apresiasi yang setinggi-tingginya kepada seluruh pihak yang telah memberikan kebaikan berupa dukungan moral, material, maupun motivasi.

Dengan penuh rasa hormat dan tulus, penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, untuk mamah, terimakasih atas setiap kasih sayang yang tiada batas, serta doa restu yang selalu mengiringi penulis. Kepada almarhum bapak, skripsi ini adalah wujud janji dan bakti penulis, terimakasih atas segala cinta dan pelajaran hidup yang tak akan pernah lekang oleh waktu, semoga Allah SWT memberikan tempat terbaik di sisi-Nya.
2. Ibu Enung Nurhayati, S.E., M.Si., AK., CA. selaku Dosen Pembimbing 1 sekaligus Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan, yang telah meluangkan banyak waktu, tenaga dan pikian untuk selalu memberikan arahan, bimbingan dan motivasi yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Chintia Fitriani, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II sekaligus Pembimbing Akademik, yang telah meluangkan banyak waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan banyak bimbingan, saran dan dukungan selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Anna Fitri Hindriana, M.Si. selaku Rektor Universitas Kuningan.
5. Ibu Dr. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

6. Bapak Dr. M. Tatang Rois, S.E., M.Si. selaku wakil dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
7. Bapak Dendi Purnama, S.E., M.Si selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
8. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan, yang telah berbagi ilmu, pengalaman serta dukungan selama masa perkuliahan.
9. Seluruh Staff Program Studi Akuntansi, Staff Tata Usaha, Staff Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan, yang telah memberikan pelayanan yang baik selama masa perkuliahan.
10. Kakak tercinta, Indry, Imam, Indah dan Hanifah serta Ponakan tersayang Kayra, terimakasih atas doa, motivasi dan dukungan yang selalu menjadi sumber semngat bagi penulis.
11. Kawan sedari kecil, terimakasih telah tumbuh bersama, selalu memberikan semangat, bantuan dan canda tawanya dari masa ke masa, semoga kita bisa terus bersilaturahmi dan sukses bersama.
12. Sahabat SMA, terkhusus barudak gudang, Andre, Bayu, Bima, Sena, Lala terimakasih atas kebersamannya, semoga kita bisa terus bersama dan sukses bersama-sama.
13. Penghuni grup pertamina, Aziz, Krisna, Amel, Diyah, Malinda, Suci dan Risna, terimakasih telah membersamai penulis, menjadi tempat bertukar pikiran, tempat canda tawa dan tentunya saling mendukung selama masa perkuliahan, semoga kita tetap bersama dan mencapai cita-cita yang diinginkan.
14. Rekan kelas Akuntansi 2022 A, terimakasih atas kebersamaan, dukungan dan kerja samanya selama menempuh masa studi, semoga kita bisa terus bersilaturahmi dan bisa mencapai cita-cita yang diinginkan.
15. Keluarga besar HIMAKU Periode 2024-2025, Anggota PO dan PPK ORMAWA 2025, terimakasih telah menjadi wadah bagi penulis untuk belajar berorganisasi, berkembang dan memberikan pengalaman berharga di masa perkuliahan.

16. Keluarga Besar BEM FEB Periode 2025-2026, terimakasih atas ruang untuk terus bertumbuh, belajar kepemimpinan dan memberikan pengalaman yang berharga selama menjadi mahasiswa.
17. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-satu yang telah banyak memberikan bantuan dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi.
18. *Last but not least*, apresiasi untuk diri sendiri, terimakasih telah percaya pada diri sendiri, terimakasih sudah bertahan sejauh ini, tidak menyerah pada keadaan sulit dan terus berjuang menyelesaikan apa yang telah dimulai dengan keteguhan hati, terimakasih telah menjadi diri sendiri.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

PERNYATAAN OTENTITAS

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

ABSTRAK i

***ABSTRACT* ..... ii**

KATA PENGANTAR iii

UCAPAN TERIMAKASIH iv

DAFTAR ISI vii

DAFTAR TABEL xi

DAFTAR GAMBAR xiii

DAFTAR LAMPIRAN xiv

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 9

1.3 Tujuan Penelitian 9

1.4 Manfaat Penelitian 10

1.4.1 Manfaat Teoritis 10

1.4.2 Manfaat Praktis 10

BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS 11

2.1 Landasan Teori 11

2.1.1 Pencegahan *Fraud* 11

2.1.1.1 Definisi Penceggahan *Fraud* 11

2.1.1.2 Jenis-jenis *Fraud* 12

2.1.1.3 Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Pencegahan *Fraud* 13

2.1.1.4 Indikator Pencegahan *Fraud* 15

2.1.2 Skeptisisme Profesional 16

2.1.2.1 Definisi Skeptisisme Profesional 16

2.1.2.2 Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Skeptisisme Profesional 17

2.1.2.3 Indikator Skeptisisme Profesional 18

2.1.3 Efektivitas Pengendalian Internal 19

2.1.3.1 Definisi Efektivitas Pengendalian Internal 19
2.1.3.2 Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Efektivitas Pengendalian Internal 20
2.1.3.3 Indikator Efektivitas Pengendalian Internal 21
2.1.4 *Whistleblowing system* 21
2.1.4.1 Definisi *Whistleblowing system* 21
2.1.4.2 Faktor – Faktor yang Mempengaruhi *Whistleblowing system* 22
2.1.4.3 Indikator *Whistleblowing system* 23
2.1.5 Budaya Organisasi 24
2.1.5.1 Definisi Budaya Organisasi 24
2.1.5.2 Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Budaya Organisasi 24
2.1.5.3 Indikator Budaya Organisasi 25
2.1.6 Hubungan Antar Variabel 26
2.1.6.1 Hubungan Skeptisisme Profesional dengan Pencegahan *Fraud* ... 26
2.1.6.2 Hubungan Efektivitas Pengendalian Internal dengan Pencegahan *Fraud* 27
2.1.6.3 Hubungan *Whistleblowing system* dengan Pencegahan *Fraud* 29
2.1.6.4 Hubungan Budaya Organisasi dengan Pencegahan *Fraud* 30
2.1.7 Penelitian Terdahulu 31
2.2 Kerangka Berpikir 32
2.2.1 Pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Pencegahan *Fraud* ... 32
2.2.2 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pencegahan *Fraud* 33
2.2.3 Pengaruh *Whistleblowing system* terhadap Pencegahan *Fraud* 34
2.2.4 Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan *Fraud* 35
2.3 Hipotesis 37
BAB III METODE PENELITIAN 38
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan 38
3.2 Definisi dan Operasional Variabel 39
3.2.1 Definisi Variabel 39
3.2.2 Operasionalisasi Variabel 40
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian 41
3.3.1 Populasi Penelitian 41

3.3.2 Sampel 42
3.4 Jenis dan Sumber Data 45
3.4.1 Jenis Data 45
3.4.2 Sumber Data 45
3.5 Teknik Pengumpulan Data 45
3.6 Teknik Analisis Data 47
3.6.1 Analisis Deskriptif 47
3.6.2 Analisis Verifikatif 48
3.6.2.1 Uji Model Pengukuran (*Measurement* atau *Outer Model)* 49
3.6.2.1.1 Uji Validitas 49
3.6.2.1.2 Uji Reliabilitas 50
3.6.2.1.3 Uji Multikolinearitas 51
3.6.2.2 Uji Model Struktural (*Structural Model atau Inner Model)* 51
3.6.2.2.1 Analisis Koefisien Jalur (*Path Coefficient Analysis*) 52
3.6.2.2.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2) 53
3.6.2.2.3 Uji *Effect size* (f^2) 53
3.6.2.2.4 Uji *Predictive Relevance* (Q^2) 54
3.6.3 Pengujian Hipotesis 54
3.6.3.1 Uji Model Fit 54
3.6.3.2 Uji Parsial (Uji T) 55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 57
4.1 Hasil Penelitian 57
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 57
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden 58
4.1.3 Analisis Deskriptif 61
4.1.4 Hasil Uji Model Pengukuran (Outer Model) 75
4.1.5 Hasil Uji Model Struktural (*Inner Model)* 84
4.1.6 Pengujian Hipotesis 88
4.2 Pembahasan 92
4.2.1 Pengaruh Skeptisisme Profesional Terhadap Pencegahan *Fraud* . 92
4.2.2 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* 94

4.2.3 Pengaruh *Whistleblowing system* Terhadap Pencegahan *Fraud* ... 96
4.2.4 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan *Fraud* 97
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 99
5.1 Kesimpulan..... 99
5.2 Saran..... 100
DAFTAR PUSTAKA 102
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kasus di OPD Kuningan.....5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu 107
Tabel 3.1 Operasional Variabel..... 40
Tabel 3.2 Daftar Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Kabupaten Kuningan..... 42
Tabel 3.3 Penggunaan Skala Pengukuran Variabel (Skala Likert)..... 46
Tabel 4.1 Tingkat Pengambilan Kuesioner..... 58
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan..... 58
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 59
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia..... 60
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden berdasaran Masa Jabatan..... 60
Tabel 4. 6 Kriteria Interval secara Kumulatif 62
Tabel 4. 7 Distribusi Jawaban Responden Variabel Pencegahan *Fraud* (Y)..... 62
Tabel 4. 8 Frekuensi dan Presentase Jawaban Responden Pencegahan *Fraud* (Y)64
Tabel 4. 9 Distribusi Jawaban Variabel Skeptisisme Profesional..... 64
Tabel 4. 10 Frekuensi dan Persentase Jawaban Skeptisisme Profesional..... 67
Tabel 4. 11 Distribusi Jawaban Responden Variabel Efektivitas Pengendalian Internal 67
Tabel 4. 12 Frekuensi dan Persentase Jawaban variabel Efektivitas Pengendalian Internal 69
Tabel 4. 13 Distribusi Jawaban Variabel *Whistleblowing system*..... 70
Tabel 4. 14 Frekuensi dan Persentase Jawaban Responden Variabel *Whistleblowing system* 71
Tabel 4. 15 Distribusi Jawaban Responden Variabel Budaya Organisasi 72
Tabel 4. 16 Frekuensi dan Persentase Jawaban Responden Budaya Organisasi .. 75
Tabel 4. 17 Nilai *Loading Factor* 78
Tabel 4. 18 Nilai *Average Variance Extracted* (AVE) 79
Tabel 4. 19 Nilai *Cross Loadings* 80
Tabel 4. 20 *Fornell-Lacker Criterion* (Nilai Akar AVE) 82
Tabel 4. 21 Nilai *Composite Reliability*..... 83
Tabel 4. 22 Nilai *Cronbach's Alpha*..... 83

Tabel 4. 23 Uji Multikolinearitas 84
Tabel 4. 24 Nilai *R-Square*..... 86
Tabel 4.25 Nilai Uji *effect size* (f^2)..... 86
Tabel 4.26 Nilai Uji *predictive relevance* (Q^2)..... 87
Tabel 4. 27 Analisis Model Fit..... 88
Tabel 4. 28 Nilai *T-statistics* 90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Paradigma Penelitian 36
Gambar 3.1 Diagram Jalur Pencegahan *Fraud* 52
Gambar 4. 1 Hasil Kalkulasi PLS *Algorithm* 77
Gambar 4. 2 Hasil Kalkulasi PLS *Algorithm* 85
Gambar 4. 3 Hasil *Bootstraping* 90

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	:	Berita Acara Bimbingan Skripsi
		Surat Pengantar Bimbingan Skripsi
		Surat Izin Penelitian
		Surat Balasan OPD
Lampiran II	:	Penelitian Terdahulu
		Kuesioner Penelitian
Lampiran III	:	Tabulasi Data
Lampiran IV	:	Output Hasil Perhitungan SmartPLS
Lampiran V	:	Daftar Riwayat Hidup