

**PENGARUH BUDAYA ORGANISASI, EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL, ASIMETRI INFORMASI,
PROACTIVE FRAUD AUDIT DAN *WHISTLEBLOWING
SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM
PENGELOLAAN DANA BOS
(Studi Empiris Pada Sekolah Dasar di Kota Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi

Oleh :

VINA AGUSTIANI

20210610023



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN
2025**

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI
PENGARUH BUDAYA ORGANISASI, EFEKTIVITAS PENGENDALIAN
INTERNAL, ASIMETRI INFORMASI, *PROACTIVE FRAUD AUDIT*, DAN
WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHAADAP PENCEGAHAN *FRAUD
DALAM PENGELOLAAN DANA BOS.

(Studi Empiris Pada Sekolah Dasar Di Kota Cirebon)

Oleh:

VINA AGUSTIANI
20210610023

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 18 Juni 2025 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



Oktaviani Rita Puspasari S.E.,M.Si., Ak.
NIK.410110850152

Penguji II



Amir Hamzah, S.E.,M.Si.
NIK. 410100791213

Penguji III



Arief Nurhandika,M.Ak.
NIP.410110930245

LEMBAR PERSEUJUAN TIM PEMBIMBING

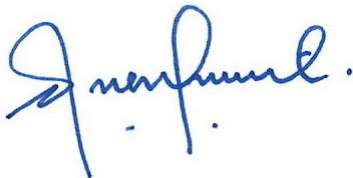
**PENGARUH BUDAYA ORGANISASI, EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL, ASIMETRI INFORMASI,
PROACTIVE FRAUD AUDIT, DAN *WHISTLEBLOWING
SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM
PENGELOLAAN DANA BOS
(Studi Empiris pada Sekolah Dasar Di Kota Cirebon)**

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING :

Kuningan, Juni 2025

Pembimbing I

Pembimbing II



Enung Nurhayati S.E., M.Si., Ak., CA
NIK. 41038071256

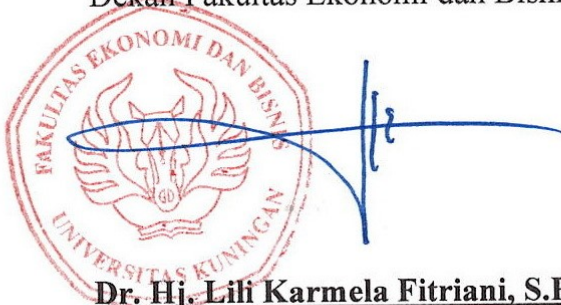


Oktaviani Rita Puspasari S.E., M.Si., Ak.
NIK. 410110850152

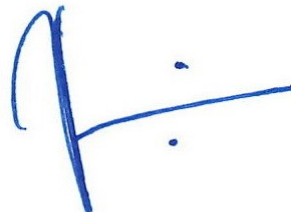
Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Kepala Program Studi Akuntansi



Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si.
NIK. 41038971054



Lia Dwi Martika, S.E., M.Si.
NIK. 410103880119

PERNYATAAN OTENTITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ Pengaruh Budaya Organisasi, Efektivitas Pengendalian Internal, Asimetri Informasi, Proactive Fraud Audit dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BOS (Studi Empiris Sekolah Dasar Di Kota Cirebon)”. 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 kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, Juni 2025
Yang membuat pernyataan



Vina Agustiani
20210610023

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“ Ada saatnya Allah menenangkan tanpa alasan, menguatkan tanpa penjelasan, dan membuka jalan tanpa dugaan. Sebab setiap doa memiliki tiga jawaban ‘Iya sekarang’, ‘Iya nanti’, atau ‘Aku ganti dengan yang lebih baik dari yang kamu minya’.”

_Vina Agustiani

Persembahan

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan saya memberikan kekuatan serta memberikan saya kemudahan dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua ku tercinta yang tiada henti memberikan kasih sayang dan senantiasa selalu mendo'akan disetiap saat.

ABSTRAK

Vina Agustiani, 20210610023. “Pengaruh Budaya Organisasi, Efektivitas Pengendalian Internal, Asimetri Informasi, *Proactive Fraud Audit*, dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Dana BOS (Studi Empiris Pada Sekolah Dasar Di Kota Cirebon)”. Pembimbing I : Enung Nurhayati S.E., M.Si., Ak., CA. dan Pembimbing II : Oktaviani Rita Puspasari S.E., M.Si., Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh budaya organisasi, efektivitas pengendalian internal, asimetri informasi, *proactive fraud audit* dan *whistleblowing system* terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana BOS. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode deskriptif dan verifikatif. Populasi adalah seluruh Sekolah Dasar di Kota Cirebon sebanyak 162 Sekolah Dasar. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 417 orang dengan unit analisis adalah pihak pengelola dana BOS seperti Kepala Sekolah, Operator Sekolah, Bendahara, dan Komite Sekolah. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan jenis *stratified random sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan angket dengan alat analisis data berupa analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa budaya organisasi, efektivitas pengendalian internal, asimetri informasi, *proactive fraud audit* dan *whistleblowing system* berpengaruh secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana BOS.

Kata Kunci : Budaya Organisasi, Efektivitas Pengendalian Internal, Asimetri Informasi, *Proactive Fraud Audit*, *Whistleblowing System* dan Pencegahan *Fraud* dalam pengelolaan dana BOS.

ABSTRACT

Vina Agustiani, 20210610023. “The Influence of Organizational Culture, Internal Control Effectiveness, Information Asymmetry, Proactive Fraud Audit, and Whistleblowing System on Fraud Prevention in the Management of BOS Funds (An Empirical Study on Elementary Schools in Cirebon City) Supervisors: Enung Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA and Oktaviani Rita Puspasari, S.E., M.Si., Ak

This study aims to examine the influence of organizational culture, the effectiveness of internal control, information asymmetry, proactive fraud audit, and the whistleblowing system on fraud prevention in the management of School Operational Assistance (BOS) funds. This research employs a descriptive and verification method. The population consists of all elementary schools in Cirebon City, totaling 162 schools. The sample includes 417 respondents, with the unit of analysis being BOS fund management personnel such as principals, school operators, treasurers, and school committees. The sampling technique used is stratified random sampling. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression analysis. The results show that organizational culture, effectiveness of internal control, information asymmetry, proactive fraud audit, and the whistleblowing system each have a positive and significant partial effect on fraud prevention in BOS fund management.

Keywords: Organizational Culture, Internal Control Effectiveness, Information Asymmetry, Proactive Fraud Audit, Whistleblowing System, Fraud Prevention, BOS Fund Management

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Budaya Organisasi, Efektivitas Pengendalian, Asimetri Informasi, *Proactive Fraud Audit* dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Dana BOS” (Studi Empiris Pada Sekolah Dasar di Kota Cirebon)**”.

Proposal penelitian ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan. Untuk itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan proposal ini. Penulis sangat berharap semoga proposal ini dapat memberikan manfaat bagi penulis maupun bagi pembaca.

Kuningan, Juni 2025

Vina Agustiani
20210610023

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah rabbil ‘alamin puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Dalam Menyusun skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam proses penyelesaian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan ketulusan dan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dengan ucapan penuh rasa syukur, saya ucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada kedua orang tua saya, atas segala cinta, doa, dukungan dan pengorbanan yang tak pernah berhenti mengalir sepanjang hidup saya. Secara khusus saya persembahkan ucapan terima kasih ini untuk almarhumah ibu tercinta dan almarhum Bapak, yang telah menjadi sumber kekuatan, semangat, dan inspirasi terbesar dalam setiap langkah saya. Meskipun raga mereka telah tiada, kasih sayang, doa, dan nilai-nilai kehidupan yang mereka tanamkan akan selalu hidup dan menjadi penerang dalam setiap perjalanan saya. Terima kasih atas cinta yang tulus, atas segala pengorbanan yang tidak pernah terbalas, serta atas doa yang senantiasa mengiringi setiap usaha dan pencapaian ini. Semoga Allah SWT menempatkan keduanya di tempat terbaik di sisi-Nya, melimpahkan kedamaian di alam keabadian, dan menjadikan setiap ilmu yang saya peroleh sebagai amal jariyah yang terus mengalir untuk keduanya.
2. Ibu Enung Nurhayati S.E.,M.Si.,Ak.,CA. selaku pembimbing 1 yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran, serta kesabarannya untuk memberikan bimbingan, arahan, motivasi, dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Oktaviani Rita Puspasari S.E., M.Si., Ak. Selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, serta kesabarannya untuk

memberikan bimbingan, arahan, motivasi dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

4. Bapak Prof. DR. H. dikdik Harjadi, S.E., 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. Ibu Lia Dwi Martika S.E., M.Si. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
7. Ibu Teti Rahmawati, S.E., M.Si., Ak. Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing, memberikan arahan, serta motivasi sejak awal masa studi hingga proses penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan atas semua ilmu dan nasihat yang telah diberikan, semoga menjadi ladang ibadah yang tidak pernah terputus.
9. Seluruh staf dan karyawan Tata Usaha, Program Studi Akuntansi, dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu kelancaran seluruh mahasiswa dalam proses penyusunan skripsi.
10. Yang tersayang kepada kakak penulis yang telah memberikan do'a, dukungan, dan motivasi yang tak pernah berhenti selama penulis menempuh pendidikan. Terima kasih atas setiap perhatian, semangat, dan bantuan yang diberikan di setiap proses. Kehadiran kakak-kakak menjadi sumber kekuatan dan pengingat untuk terus berjuang hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan tahap akhir studi ini. Semoga segala doa dan harapan yang telah kakak-kakak panjatkan dibalas oleh Allah SWT dengan keberkahan, kesehatan, dan kebahagiaan yang berlimpah.
11. Teruntuk teman seperjuangan Tia Destiany, Sri Nuruljanah, Irma Fitriani, dan Heni Rohaeni terima kasih atas kebersamaannya dalam suka maupun duka, serta memberikan do'a, semangat, dan dukungan selama masa perkuliahan.
12. Teruntuk Aam Amelia, Alike Violanda Vaudia, Ani Aprilianingsih, Diana Putri Nurhaliza, Gina Nur Alawiyah. Lucki Diani Lestiia, dan Yanti Sugiharti

terima kasih atas kebersamaan selama KKN dan selama proses penyusunan skripsi, terima kasih atas semangat, dan bantuannya.

13. Rekan-rekan seperjuangan Akuntansi Reguler B 2021 yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih atas kebahagiaan dan kerjasamanya selama menjalani proses perkuliahan.
14. Terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah banyak memberikan bantuan dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah membalas segala kebaikan dari semua pihak yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
MOTO DAN PERSEMBAHAN	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Agency Theory	11
2.1.2 Fraud Hexagon Theory.....	12
2.1.3 Prosocial Organizational Behavior Theory	14
2.1.4 Bantuan Operasional Sekolah (BOS)	15
2.1.5 Pencegahan Fraud.....	16
2.1.6 Budaya Organisasi.....	18
2.1.7 Efektivitas Pengendalian Internal.....	20
2.1.8 Asimetri Informasi.....	22
2.1.9 Proactive Fraud Audit.....	24
2.1.10 Whistleblowing System.....	25
2.1.11 Hubungan Antar Variabel	29

2.2	Kerangka Berfikir	37
2.2.1	Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BOS	37
2.2.2	Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BOS	38
2.2.3	Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BOS	39
2.2.4	Pengaruh Proactive Fraud Audit Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Penelolaan Dana BOS.....	41
2.2.5	Pengaruh Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BOS.....	42
2.3	Hipotesis	43
BAB III METODE PENELITIAN		44
3.1	Metode Penelitian	44
3.2	Operasional Variabel	45
3.2.1	Variabel Dependen	45
3.2.2	Variabel Independen.....	45
3.3	Populasi Dan Sampel Penelitian	48
3.3.1	Populasi	48
3.3.2	Sampel	57
3.4	Teknik Pengambilan Sampel	59
3.5	Data Dan Teknik Pengumpulan Data	60
3.5.1	Data.....	60
3.5.2	Teknik Pengumpulan Data	60
3.6	Uji Insrumen	62
3.6.1	Uji Validitas.....	62
3.6.2	Uji Reliabilitas.....	63
3.7	Teknik Analisis Data.....	65
3.7.1	Analisis Deskriptif.....	65
3.7.2	Analisis Verifikatif.....	66
3.7.3	Analisis Statistik.....	68

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	73
4.1 Hasil Penelitian	73
4.1.1 Gambaran Karakteristik Responden.....	73
4.1.2 Uji Kualitas Data	76
4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian	85
4.1.4 Analisis Verifikatif.....	96
4.1.5 Analisis Statistik.....	99
4.2 Pembahasan.....	107
4.2.1 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BOS	107
4.2.2 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BOS	109
4.2.3 Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BOS	110
4.2.4 Pengaruh Proactive Fraud Audit Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BOS.....	111
4.2.5 Pengaruh Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BOS.....	112
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	113
5.1 Kesimpulan	113
5.2 Saran	114
DAFTAR PUSTAKA	117
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kasus Tindak Pidana Penyelewengan Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS).....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 3.1 Operasinalisasi Variabel.....	46
Tabel 3.2 Populasi Penelitian Pada Sekolah Dasar Di Kecamatan Harjamukti kota Cirebon	50
Tabel 3.3 Populasi Penelitian Pada Sekolah Dasar Di Kecamatan Kesambi kota Cirebon	52
Tabel 3.4 Populasi Penelitian Pada Sekolah Dasar Di Kecamatan Kejaksan kota Cirebon	54
Tabel 3.5 Populasi Penelitian Pada Sekolah Dasar Di Kecamatan Lemahwungkuk kota Cirebon	56
Tabel 3.6 Populasi Penelitian Pada Sekolah Dasar Di Kecamatan Pekalipan kota Cirebon	57
Tabel 3.7 Perhitungan Jumlah Responden.....	60
Tabel 3.8 Skor Nilai Pernyataan	62
Tabel 4.1 Penyebaran Angket	75
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	76
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Usia.....	76
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	77
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Jabatan.....	77
Tabel 4.6 Uji Validitas Variabel X1	78
Tabel 4.7 Uji Validitas Variabel X2	79
Tabel 4.8 Uji Validitas Variabel X3	80
Tabel 4.9 Uji Validitas Variabel X4	81
Tabel 4.10 Uji Validitas Variabel X5	81
Tabel 4.11 Uji Validitas Variabel Y	82
Tabel 4.12 Uji Reliabilitas Variabel X1.....	83
Tabel 4.13 Uji Reliabilitas Variabel X2.....	84
Tabel 4.14 Uji Reliabilitas Variabel X3	84

Tabel 4.15 Uji Reliabilitas Variabel X4.....	85
Tabel 4.16 Uji Reliabilitas Variabel X5.....	86
Tabel 4.17 Uji Reliabilitas Variabel Y.....	86
Tabel 4.18 Kriteria Skor Variabel Penelitian.....	88
Tabel 4.19 Hasil Analisis Deskriptif.....	88
Tabel 4.20 Jawaban Responden Mengenai Budaya Organisasi.....	89
Tabel 4.21 Jawaban Responden Mengenai Efektivitas Pengendalian Internal.....	91
Tabel 4.22 Jawaban Responden Mengenai Asimetri Informasi.....	92
Tabel 4.23 Jawaban Responden Mengenai Proactive Fraud Audit	94
Tabel 4.24 Jawaban Responden Mengenai Whistleblowing System.....	95
Tabel 4.25 Jawaban Responden Mengenai Pencegahan Fraud.....	96
Tabel 4.26 Uji Normalitas.....	98
Tabel 4.27 Uji Multikolinearitas	99
Tabel 4.28 Hasil Uji Autokorelasi	100
Tabel 4.29 Hasil Uji Heteroskedastisitas	101
Tabel 4.30 Analisis Regresi Linear Berganda.....	102
Tabel 4.31 Analisis Koefisien Determinasi	104
Tabel 4.32 Uji T (Passial)	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kasus Korupsi Di Indonesia Berdasarkan Sektor Selama Tahun 2023	3
Gambar 2.1	Fraud Hexagon Theory	12
Gambar 2.2	Kerangka Berfikir	43
Gambar 3.1	Uji T Positif	73
Gambar 3.2	Uji T Negatif.....	73
Gambar 4.1	Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Parsial 1	106
Gambar 4.2	Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Parsial 2	107
Gambar 4.3	Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Parsial 3	108
Gambar 4.4	Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Parsial 4.....	108
Gambar 4.5	Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Parsial 5	109

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I Surat-surat

LAMPIRAN II Tabulasi Data

LAMPIRAN III Output SPSS *Version 20*

- Uji Asumsi Klasik
- Uji regresi Linear Berganda
- Uji Pemilihan Model Regresi

LAMPIRAN IV– Curriculum Vitae