

**AKUNTANSI FORENSIK DAN *WHISTLEBLOWING* DALAM *FRAUD*:
STUDI LITERATUR**

SKRIPSI

**Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

WULAN SAFITRI

NPM: 21430045

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2025

SKRIPSI

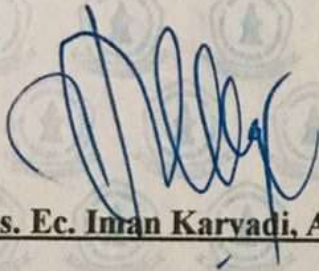
**AKUNTANSI FORENSIK DAN *WHISTLEBLOWING* DALAM *FRAUD*:
STUDI LITERATUR**

Diajukan oleh:

WULAN SAFITRI
NPM: 21430045

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

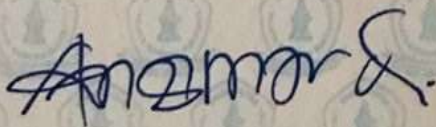
DOSEN PEMBIMBING



Drs. Ec. Inan Karvadi, Ak.,MM.,CA

Tanggal. 30 Juni 2025

KETUA PROGRAM STUDI



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA

Tanggal. 30 Juni 2025

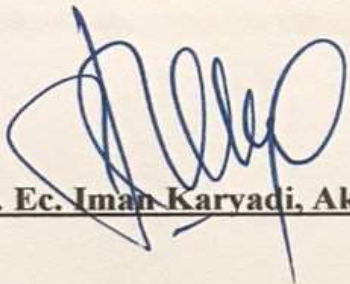
SKRIPSI

AKUNTANSI FORENSIK DAN *WHISTLEBLOWING* DALAM FRAUD: STUDI LITERATUR

Diajukan Oleh:
WULAN SAFITRI
NPM: 21430045

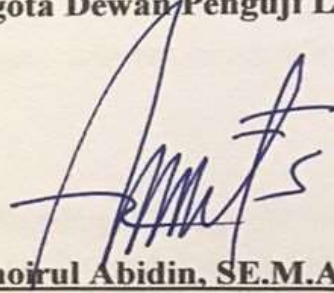
Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama

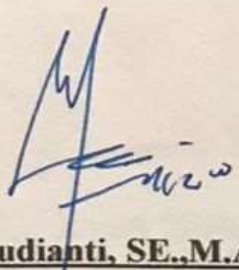


Drs. Ec. Iman Karyadi, Ak.,MM.,CA

Anggota Dewan Penguji Lain



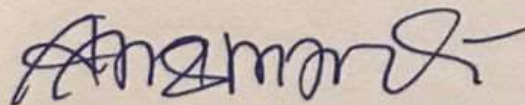
Khoirul Abidin, SE.M.Ak



Mira Pramudianti, SE.,M.Ak.BKP

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 24 Juli 2025



LILIK MARDIANA, SE., M.Ak., CA
Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama : Wulan Safitri
NPM : 21430045
Alamat : Perum Alam Pesona 1, Krian, Sidoarjo
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Akuntansi Forensik dan Whistleblowing dalam Fraud: Studi Literatur**” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya

Surabaya, 24 Juli 2025
Yang membuat pernyataan



Wulan Safitri
21430045

KATA PENGANTAR

Dengan penuh rasa syukur, penulis mengucapkan puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan hidayah-Nya, penulis berhasil menyelesaikan skripsi berjudul “Akuntansi Forensik dan *Whistleblowing* dalam *Fraud*: Studi Literatur”. Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi di Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari berbagai tantangan. Namun, berkat dukungan dan bimbingan dari banyak pihak, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas kekuatan dan kesehatan selama penyelesaian skripsi.
2. Keluarga, terutama orang tua (Marsono & Mutmainah), wali/orang tua (Tuwiningsih & Jonathan Kuncoro), serta almarhum kakek-nenek (Kardi & Pujiati) atas doa dan dukungannya.
3. Bapak Drs. Ec. Iman Karyadi, MM., Ak., CA, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, masukan, dan dorongan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Ibu Dr. Kholidiah, S.E., M.Si yang telah bersedia meluangkan waktu dalam memberikan arahan dan bimbingan yang dibutuhkan oleh penulis.
5. Ibu Dr. Eva Wany, SE., M.Ak. yang telah bersedia meluangkan waktu dalam memberikan arahan dan bimbingan yang dibutuhkan oleh penulis.

6. Bapak Khoirul Abidin, SE.M.Ak sebagai dosen penguji I skripsi yang telah memberikan masukan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini
7. Ibu Mira Pramudianti, SE.,M.Ak.BKP sebagai dosen penguji II skripsi yang telah memberikan masukan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr.Sp.THT-KL (K), FICS, selaku Rektor UWKS.
9. Bapak Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM, M.Ak., selaku Dekan FEB UWKS.
10. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak, CA, selaku Kaprodi Akuntansi FEB UWKS.
11. Ibu Risa Watt, S.E., M.Ak, selaku dosen wali yang membimbing selama perkuliahan.
12. Teman-teman FEB UWKS angkatan 2021 atas kebersamaan dan dukungan hingga penyelesaian skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, baik dalam hal isi maupun penyajian. Oleh karena itu, penulis sangat menghargai segala bentuk kritik dan saran yang membangun. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi penulis maupun pembaca.

Surabaya, 25 Juni 2025

Wulan Safitri

ABSTRAK

Korupsi merupakan masalah serius yang merusak perekonomian dan keadilan sosial di Indonesia. Masalah ini tidak hanya bersifat administratif, tetapi telah menjadi ancaman bagi kesejahteraan masyarakat dan masa depan bangsa. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran akuntansi forensik dan whistleblowing dalam fraud serta dampak akuntansi forensik dan sistem whistleblowing terhadap fraud, dengan menggunakan metode penelitian kualitatif berupa pendekatan kajian literature (*study literature*). Data penelitian ini didapatkan dari artikel-artikel terdahulu kemudian dikurasi hingga mendapatkan 50 artikel penelitian terdahulu yang terpilih. Akuntansi forensik dan *whistleblowing* saat diterapkan secara bersamaan dan terintegrasi, keduanya menciptakan sinergi yang sangat kuat dan saling melengkapi dalam mencegah, mendeteksi, dan mengungkap fraud. *Whistleblowing* berfungsi sebagai pemicu awal yang memberikan petunjuk, sementara akuntansi forensik melakukan investigasi mendalam untuk memverifikasi, mengumpulkan bukti, dan mengukur dampak kecurangan, sehingga mempercepat dan memperkuat seluruh proses anti-fraud. Pada akhirnya, penerapan kedua mekanisme ini berkontribusi pada peningkatan transparansi, akuntabilitas, dan integritas dalam lingkungan kerja.

Kata Kunci: Akuntansi Forensik, Audit Forensik, *Whistleblowing*, *Fraud*, Studi Literatur

ABSTRACT

Corruption is a serious issue that undermines the economy and social justice in Indonesia. This problem is not merely administrative; it has become a threat to the welfare of society and the future of the nation. This study aims to investigate the role of forensic accounting and whistleblowing in fraud, as well as the impact of forensic accounting and whistleblowing systems on fraud, utilizing a qualitative research method through a literature review approach. The data for this research were obtained from previous articles, which were curated to select 50 relevant research articles. When applied together and in an integrated manner, forensic accounting and whistleblowing create a strong synergy that complements each other in preventing, detecting, and uncovering fraud. Whistleblowing serves as an initial trigger that provides clues, while forensic accounting conducts in-depth investigations to verify, collect evidence, and assess the impact of fraud, thereby accelerating and strengthening the entire anti-fraud process. Ultimately, the implementation of these two mechanisms contributes to enhanced transparency, accountability, and integrity within the workplace.

Keywords: *Forensic Accounting, Forensic Audit, Whistleblowing, Fraud, Literature Review*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.4.1 Manfaat Teoritis	5
1.4.2 Manfaat Praktis	6
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	6
BAB II.....	8
2.1. Landasan Teori.....	8
2.1.1 <i>Fraud</i>	8
2.1.2 Akuntansi Forensik	18
2.1.3 Whistleblowing	24
2.2 Kerangka Konseptual.....	29
BAB III.....	30
3.1. Pendekatan Penelitian	30
3.2. Obyek Penelitian	31
3.3. Jenis dan Sumber Data Penelitian	31
3.3.1. Jenis Data.....	31
3.3.2 Sumber Data	32

3.4. Prosedur Pengumpulan Data	33
3.4.1 Strategi Pengumpulan Data	33
3.4.2 Kriteria Seleksi	34
3.5. Teknik Analisis Data	35
BAB IV	36
4.1 Hasil Penelitian	36
4.1.1 Analisis Artikel	36
4.1.2 Analisis Peran Akuntansi Forensik dalam <i>Fraud</i>	59
4.1.3 Analisis Peran <i>Whistleblowing</i> dalam <i>Fraud</i>	63
4.1.4 Analisis Akuntansi Forensik Dan <i>Whistleblowing</i> dalam <i>Fraud</i>	66
4.2 Pembahasan	74
4.2.1 Analisis Peran Akuntansi Forensik dalam <i>Fraud</i>	74
4.2.2 Analisis Peran <i>Whistleblowing</i> dalam <i>Fraud</i>	79
4.2.3 Analisis Penerapan Akuntansi Forensik Dan <i>Whistleblowing</i> dalam <i>Fraud</i>	83
4.2.4 Dampak Akuntansi Forensik dan <i>Whistleblowing</i> terhadap <i>Fraud</i>	88
BAB V	94
5.1. Simpulan Penelitian	94
5.2 Implikasi Penelitian	95
5.3 Keterbatasan Penelitian	96
5.4 Saran untuk Penelitian Selanjutnya	96
DAFTAR PUSTAKA	98

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Jenis-Jenis Kecurangan.....	16
Tabel 3. 1 Daftar alamat situs penelitian.....	32
Tabel 3. 2 Kata Kunci Pencarian Literatur.....	33
Tabel 4. 1 Analisis Artikel	37
Tabel 4. 2 Analisis Akuntansi Forensik dalam Fraud.....	59
Tabel 4. 3 Analisis Whistleblowing dalam Fraud	63
Tabel 4. 4 Analisis Akuntansi Forensik dan Whistleblowing dalam Fraud.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Skor CPI Indonesia dari tahun 2012-2023	2
Gambar 2. 1 Fraud Tree.....	11
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	29