

SKRIPSI

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING*
SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN
MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA CV.
HOKKY FAMILI**

Diajukan oleh:

NABILAH AGATA FAJAR RIYANTI

NPM : 22430014

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING

Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM., CA

Tanggal, 09 Februari 2026

KETUA PROGRAM STUDI

Angmardi

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

Tanggal, 02 Maret 2026

SKRIPSI

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING*
SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN
MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA CV.
HOKKY FAMILI**

Diajukan oleh:

Nabilah Agata Fajar Riyanti

NPM : 22430014

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama

Anggota Dewan Penguji Lain

Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM., CA

James Tumewu, SE., M.Ak

Sarah Yuliarini, SE., M.Ak., Ph.D

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

Tanggal 21 Januari 2025



Lilik Mardiana, SE., M.AK., CA

Ketua Program Studi

SKRIPSI

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING*
SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN
MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA CV.
HOKKY FAMILI**

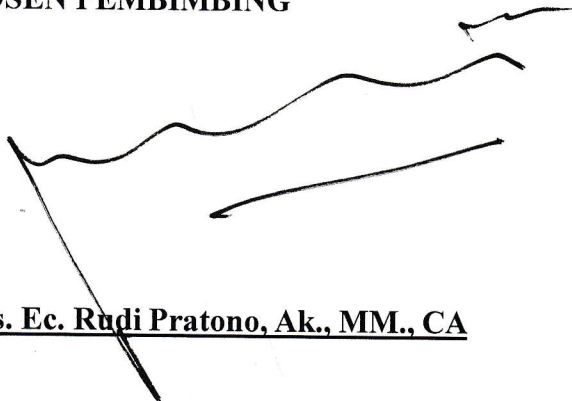
Diajukan oleh:

NABILAH AGATA FAJAR RIYANTI

NPM : 22430014

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING



Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM., CA

Tanggal, ³⁰⁻¹²⁻²⁰²⁵.....

KETUA PROGRAM STUDI



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

Tanggal, ³⁰⁻¹²⁻²⁰²⁵.....

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama : Nabilah Agata Fajar Riyanti
NPM : 22430014
Alamat : Banyu Urip Kidul IA/20A
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan menyatakan bahwa skripsi dengan judul “PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA CV. HOKKY FAMILI” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima saksi sesuai peraturan yang berlaku.

Surabaya, Desember 2025

Yang membuat pernyataan



Nabilah Agata Fajar Riyanti
22430014

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengendalian Internal Dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi”**. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat akademis untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu arahan, do'a, serta bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini antara lain:

1. Allah SWT, yang selalu memberikan kesehatan, kekuatan, kelancaran, rahmat, ridho dan kasih sayang-Nya yang tiada henti-hentinya kepada penulis.
2. Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M.Si, selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, M.M.CRA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Lilik Mardiana, SE., Ak., M.Ak., CA, selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma

Surabaya.

5. Drs. Ec. Rudy Pratono, Ak., MM., CA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berarti dengan penuh kesabaran dan ketelitian. Dukungan dan perhatian yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini menjadi motivasi bagi penulis untuk terus berusaha menyelesaikan penelitian ini dengan sebaik-baiknya. Penulis menyadari bahwa tanpa bimbingan dan petunjuk dari beliau, skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik.
6. Siti Asiah Murni, SE., M.Si selaku dosen wali yang telah membantu memberi arahan kepada penulis selama menjadi mahasiswa
7. Seluruh Dosen dan Staff Universitas Wijaya Kusuma Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama masa kuliah
8. Kepada Ibu, Bapak, Kakak Deby tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, perhatian dan dukungan moral maupun material, serta motivasi yang tidak pernah putus kepada saya selama menempuh Pendidikan hingga proses penyusunan skripsi ini. Kesabaran, pengorbanan, dan kepercayaan yang diberikan menjadi sumber kekuatan dan semangat bagi saya dalam menghadapi berbagai tantangan, hambatan, dan proses pembelajaran selama masa perkuliahan. Dukungan, nasihat, serta perhatian yang diberikan dengan tulus telah membantu saya untuk tetap berusaha, tidak muda menyerah, dan terus berkomitmen menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. saya menyadari bahwa

tanpa doa dan dukungan dari keluarga, khususnya Ibu, Bapak, dan Kakak, penyelesaian skripsi ini tidak akan berjalan dengan baik.

9. Kepada saudara sepupu saya yaitu Diva Aura Assyfa yang telah menjadi teman satu kelas sekaligus rekan seperjuangan dalam proses perkuliahan dan penyusunan skripsi ini. Kebersamaan, kerja sama, serta dukungan yang diberikan selama masa studi, khususnya dalam proses penyusunan skripsi, sangat membantu saya dalam menghadapi berbagai tantangan dan kesulitan. Diskusi, saling bertukar pikiran, serta semangat yang terus diberikan menjadi motivasi tersendiri bagi saya untuk tetap berusaha dan menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Kehadiran saudara sepupu sebagai rekan seperjuangan memberikan pengalaman, pembelajaran, serta kenangan berharga selama masa perkuliahan.
10. Kepada sahabat tercinta saya yaitu Livira, Sherly dan Atria yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan penyusunan skripsi ini. Dukungan, perhatian, serta semangat yang senantiasa diberikan, baik melalui kata-kata penguat maupun kehadiran yang menenangkan, telah menjadi sumber motivasi bagi saya untuk terus melangkah dan menyelesaikan proses akademik ini dengan sebaik-baiknya. Kesabaran dan ketulusan yang ditunjukkan selama saya menghadapi berbagai tantangan dan keterbatasan menjadi pengingat bahwa saya tidak pernah berjalan sendiri. Melalui skripsi ini, saya berharap segala kebaikan, doa, dan dukungan yang telah diberikan oleh Livira, Sherly dan Atria dapat memperoleh balasan terbaik, serta setiap langkah yang ditempuh ke depan

senantiasa dilimpahi kemudahan dan keberkahan.

11. Kepada teman-teman UWKS khususnya, Dwi Damayanti, Dilla Windy, Indana Putri yang telah menemani dan memberikan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini. Kebersamaan, diskusi, serta saling berbagi semangat dalam menghadapi berbagai tuntutan akademik telah menjadi bagian penting dalam perjalanan saya menyelesaikan studi. Dukungan dan bantuan yang diberikan, baik secara langsung maupun tidak langsung, turut memberikan motivasi dan kekuatan bagi saya ketika menghadapi kesulitan dan keterbatasan. Saya berharap segala kebaikan yang telah diberikan dapat memperoleh balasan terbaik, serta hubungan baik dan kerja sama yang telah terjalin dapat terus terjaga di masa yang akan datang.
12. Dan terakhir saya ingin memberikan penghargaan kepada diri saya sendiri, Nabilah Agata atas ketekunan, kesabaran, dan komitmen yang telah dijaga sejak awal proses hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Perjalanan ini tidak selalu berjalan dengan mudah, dipenuhi dengan berbagai tantangan, keraguan, serta kelelahan yang menguji konsistensi dan tanggung jawab saya sebagai mahasiswa. Namun melalui setiap proses yang dilalui, saya belajar untuk tetap bertahan, berusaha, dan menyelesaikan apa yang telah dimulai, meskipun dalam kondisi yang tidak selalu ideal.

Skripsi ini menjadi bukti bahwa dengan usaha yang berkelanjutan dan kepercayaan pada kemampuan diri, setiap proses memiliki arti dan setiap langkah kecil tetap membawa kemajuan. Semoga pengalaman ini menjadi pengingat bagi saya untuk terus menghargai proses, tidak mudah menyerah, dan senantiasa berkembang dalam menghadapi tantangan akademik maupun kehidupan di masa yang akan datang

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengendalian internal dan whistleblowing terhadap pencegahan kecurangan dengan moralitas individu sebagai variabel moderasi pada CV. Hokky Famili. Kecurangan merupakan permasalahan yang berpotensi menimbulkan kerugian bagi organisasi, sehingga diperlukan sistem pengendalian internal yang efektif serta mekanisme whistleblowing sebagai upaya pencegahan. Selain itu, moralitas individu dipandang sebagai faktor yang dapat memperkuat atau memperlemah efektivitas kedua variabel tersebut dalam mencegah kecurangan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada karyawan CV. Hokky Famili. Teknik analisis data yang digunakan adalah Partial Least Square (PLS) dengan bantuan aplikasi SmartPLS untuk menguji model pengukuran (outer model), model struktural (inner model), serta pengaruh langsung dan pengaruh moderasi antar variabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal dan whistleblowing berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan. Selain itu, moralitas individu terbukti mampu memoderasi pengaruh pengendalian internal dan whistleblowing terhadap pencegahan kecurangan. Semakin tinggi tingkat moralitas individu, semakin efektif upaya pencegahan kecurangan yang dilakukan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi praktis bagi manajemen CV. Hokky Famili dalam meningkatkan sistem pengendalian internal, memperkuat mekanisme whistleblowing, serta menumbuhkan moralitas individu guna mencegah terjadinya kecurangan.

Kata kunci: Pengendalian Internal, *Whistleblowing System*, Moralitas Individu, Pencegahan Kecurangan, SmartPLS.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of internal control and whistleblowing on fraud prevention, with individual morality as a moderating variable at CV. Hokky Famili. Fraud is a critical issue that can cause significant losses to organizations; therefore, effective internal control systems and whistleblowing mechanisms are essential as preventive measures. In addition, individual morality is considered an important factor that may strengthen or weaken the relationship between these variables and fraud prevention. This research employs a quantitative approach using a survey method. Primary data were collected through questionnaires distributed to employees of CV. Hokky Famili. The data were analyzed using Partial Least Square (PLS) with the assistance of SmartPLS software to test the measurement model (outer model), structural model (inner model), as well as direct and moderating effects among variables. The results indicate that internal control and whistleblowing have a positive effect on fraud prevention. Furthermore, individual morality is proven to moderate the influence of internal control and whistleblowing on fraud prevention. Higher levels of individual morality enhance the effectiveness of fraud prevention efforts. This study is expected to provide practical contributions for the management of CV. Hokky Famili in improving internal control systems, strengthening whistleblowing mechanisms, and fostering individual morality to prevent fraud.

Keywords: Internal Control, Whistleblowing System, Individual Morality, Fraud Prevention, SmartPLS.

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	x
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Penulisan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Fraud Triangle Theory.....	13
2.1.2 Pengendalian Internal.....	17
2.1.3 Whistleblowing System.....	21
2.1.4 Pencegahan Kecurangan (Fraud Prevention).....	23
2.1.5 Moralitas Individu.....	25
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Pengembangan Hipotesis	42
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	44
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	44
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	44
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	45
3.3.1 Populasi	45

3.3.2	Sampel.....	46
3.4	Jenis dan Sumber Data.....	47
3.4.1	Jenis Data.....	47
3.4.2	Sumber Data	47
3.5	Teknik Pengumpulan Data	47
3.6	Definisi Operasional Variabel	48
3.7	Teknik Analisis Data.....	51
3.7.1	Analisis Deskriptif	51
3.7.2	Uji Instrumen Penelitian (Outer Model)	52
3.7.3	Uji Model Struktural (Inner Model).....	53
3.7.4	Bootstrapping (Uji Signifikansi).....	54
3.7.5	Uji Hipotesis	54
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	56
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	56
4.2	Statistik Deskriptif	58
4.3	Outer Model	62
4.3.1	Uji Validitas.....	62
4.3.2	Uji Reliabilitas	67
4.4	Inner Model.....	69
4.4.1	Koefisien Determinasi.....	69
4.4.2	Effect Size (f).....	70
4.4.3	Uji Parsial (t)	72
BAB V	KESIMPULAN	76
5.1	Kesimpulan.....	76
5.2	Saran	77
5.2.1	Praktis.....	77
5.2.2	Teoritis	78
DAFTAR LAMPIRAN.....		84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....	43
Gambar 4. 1 Outer Model.....	69

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3. 1 Tabel Definisi Operasional Variabel.....	48
Tabel 4. 1 Persebaran Berdasarkan Divisi Karyawan	57
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Pengendalian Internal.....	59
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Whistleblowing	60
Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif Moralitas Individu.....	60
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif Pencegahan Kecurangan	61
Tabel 4. 6 Uji Validitas Konvergen – Loading Factor.....	63
Tabel 4. 7 Uji Validitas Konvergen - Average Variance Extracted	64
Tabel 4. 8 Uji Validitas Diskriminan – Fornell Larcker Criterion	65
Tabel 4. 9 Uji Validitas Diskriminan – Heterotrait-monotrait Ratio (HTMT) Matrix	66
Tabel 4. 10 Uji Reliabilitas	67
Tabel 4. 11 Uji Koefisien Determinasi	70
Tabel 4. 12 Effect Size (F^2).....	71
Tabel 4. 13 Uji Parsial (t).....	72

