

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING*  
SYSTEM, DAN KOMPETENSI AUDITOR INTERNAL  
TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN  
(Studi Kasus Pada Perusahaan Umum Daerah Tirta  
Musi Palembang)**

**SKRIPSI**



**Nama : Tiara Aulia  
NIM : 222021003**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2025**

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING*  
SYSTEM, DAN KOMPETENSI AUDITOR INTERNAL  
TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN  
(Studi Kasus Pada Perusahaan Umum Daerah Tirta  
Musi Palembang)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi Program Strata Satu Fakultas Ekonomi  
Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang**



**Nama : Tiara Aulia  
NIM : 222021003**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2025**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Tiara Aulia  
Nim : 222021003  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi  
Judul Skripsi : Pengaruh Pengendalian Internal, *Whistleblowing system*, dan Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan

Dengan ini Saya Menyatakan :

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana strata 1 baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di Perguruan tinggi lainnya
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagian acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, Mei 2025

  
Tiara Aulia

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Palembang

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

Judul : Pengaruh Pengendalian Internal, *Whistleblowing system*, dan Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan

Nama : Tiara Aulia

NIM : 222021003

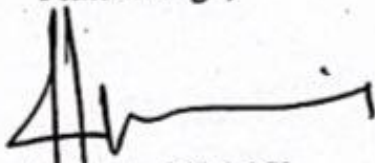
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi

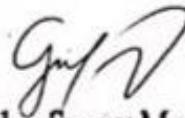
Diterima dan disahkan  
Pada Tanggal Mei 2025

Pembimbing I,



Aprianto, S.E., M.Si  
NIDN/NBM : 0216087201/859190

Pembimbing II



Gumulya Sonny Marcel K, S.E., M.Si  
NIDN/NBM : 0226068802/1241431

Mengetahui,

Dekan

u.b. Ketua Program akuntansi



Aprianto, S.E., M.Si  
NIDN/NBM : 0216087201/859190

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### **Motto :**

*“Dream big, work hard, achieve greatness”*

“Sesungguhnya bersama kesukaran itu ada kemudahan  
Karena itu bila kau selesai (mengerjakan yang lain)  
Dan kepada tuhan, berharaplah”

**(Q.S AL Insyirah : 6-8)**

Kupersembahkan Skripsi ini kepada :

- ❖ Kedua Orang Tuaku Tercinta Papa Iwan dan Ibundaku Wulan
- ❖ Adik-Adik Aku Tersayang
- ❖ Diriku Sendiri
- ❖ Keluarga Besar dan Sahabatku Tersayang
- ❖ Dosen Pembimbing Skripsiku
- ❖ Almamaterku



## PRAKATA

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Alhamdulillahirabbil'alaamiin, tiada kata yang dapat penulis sampaikan selain ucapan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kesempatan, rahmat serta karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “ **Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing System dan Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Studi Kasus pada Perusahaan Umum Daerah Tirta Musi Palembang)**” dengan baik dan tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun sebagai syarat menyelesaikan jenjang strata 1 guna meraih gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Muhammadiyah Palembang.

Dengan skripsi ini dibagi menjadi lima bab, yaitu bab pendahuluan, bab kajian pustaka, kerangka pemikiran dan hipotesis, bab metodologi penelitian dan pembahasan serta simpulan dan saran. Penulis telah mencurahkan segenap kemampuan yang dimiliki, tetapi penulis yakin tanpa adanya saran maupun bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, maka skripsi ini tidak mungkin dapat tersusun sebagai mestinya.

Ucapan terimakasih penulis juga sampaikan terutama kepada orang tua hebat yang saya cintai Papa saya Bapak Iwan Surya Setiawan dan Ibunda saya Ibu Sri Wulandari serta keluarga yang telah mendoakan dan memberi semangat dalam

proses ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Bapak Aprianto, S.E.,M.Si selaku pembimbing I dan Bapak Gumulya Sonny Marcel K, S.E.,M.Si selaku pembimbing II yang telah membimbing dan memberikan masukan guna menyelesaikan skripsi ini. Selain itu ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Abid Djazuli, S.E., M.M selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Dr. Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Aprianto, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Ibu Fenty Astrina, S.E., M.Si selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Bapak dan Ibu Dosen, Penelaah satu dan Penelaah dua yang telah memberi ilmu sehingga pengetahuan penulis semakin meningkat serta Staff Pengajar Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palembang.
6. Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi Palembang yang telah memberikan izin dan membantu proses penelitian untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada pemilik NIM 502020091 Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis, telah menemani serta berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, baik tenaga maupun waktu yang diluangkan. Terimakasih juga mendengarkan keluh kesah penulis dalam penulisan skripsi ini.

8. Kepada cinta pertama dan pintu surgaku, Ayahanda Iwan Surya Setiawan dan Ibunda Sri Wulandari. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan Pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik, mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga papa dan bunda sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
9. Terimakasih juga kepada semua pihak baik keluarga maupun teman yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan motivasi dan dukungan yang baik dalam proses penyusunan skripsi ini, serta do'a yang telah diberikan kepada penulis.

Semoga Allah membalas baik budi kalian atas setiap bantuan yang diberikan guna menyelesaikan tulisan ini, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang seikhlas-ikhlasnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga amal dan ibadah yang dilakukan mendapat balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa tulisan ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharapakan saran dan kritikan dari pembaca. Atas perhatiannya penulis mengucapkan terima kasih.

**Wassalamualaikum Wr.Wb**

Palembang, Mei 2025

Tiara Aulia

## DAFTAR ISI

|                                                                                 |             |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....</b>                                           | <b>iii</b>  |
| <b>TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>                                            | <b>iv</b>   |
| <b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>                                               | <b>v</b>    |
| <b>PRAKATA.....</b>                                                             | <b>vi</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                          | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                                       | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                                       | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                                    | <b>xiv</b>  |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                            | <b>xv</b>   |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                                           | <b>xvi</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                                   | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang Masalah.....                                                  | 1           |
| B. Rumusan Masalah.....                                                         | 7           |
| C. Tujuan Penelitian .....                                                      | 8           |
| D. Manfaat Penelitian .....                                                     | 8           |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN<br/>HIPOTESIS .....</b>       | <b>10</b>   |
| A. Kajian Kepustakaan .....                                                     | 10          |
| 1. <i>Grand Theory</i> (Teori Umum).....                                        | 10          |
| 2. Pencegahan Kecurangan .....                                                  | 11          |
| 3. Pengendalian Internal.....                                                   | 13          |
| 4. <i>Whistleblowing System</i> .....                                           | 17          |
| 5. Kompetensi Auditor Internal.....                                             | 19          |
| B. Penelitian Sebelumnya .....                                                  | 21          |
| C. Kerangka Pemikiran.....                                                      | 27          |
| 1. Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan ...            | 27          |
| 2. Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan Kecurangan .       | 28          |
| 3. Pengaruh Kompetensi Auditor internal Terhadap Pencegahan<br>Kecurangan ..... | 29          |
| D. Hipotesis .....                                                              | 30          |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>                                      | <b>32</b>   |
| A. Jenis Penelitian.....                                                        | 32          |
| B. Lokasi penelitian.....                                                       | 33          |
| C. Operasionalisasi Variabel.....                                               | 34          |
| D. Populasi dan Sampel .....                                                    | 35          |
| E. Data Yang Diperlukan.....                                                    | 37          |

|                                                                                                                                         |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| F. Metode Pengumpulan Data .....                                                                                                        | 38         |
| G. Analisis Data dan Teknik Analisis .....                                                                                              | 40         |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>                                                                                      | <b>49</b>  |
| A. Hasil Penelitian .....                                                                                                               | 49         |
| 1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                                                                                 | 49         |
| 2. Gambaran Umum Responden Penelitian .....                                                                                             | 51         |
| 3. Jawaban Responden .....                                                                                                              | 53         |
| 4. Analisis Deskriptif Variabel-Variabel Penelitian.....                                                                                | 56         |
| 5. Hasil Pengolahan Data .....                                                                                                          | 86         |
| B. Pembahasan Hasil Penelitian.....                                                                                                     | 100        |
| 1. Pengaruh Pengendalian Internal, <i>Whistleblowing System</i> dan<br>Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan ..... | 100        |
| 2. Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan .                                                                      | 102        |
| 3. Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan Kecurangan                                                                 | 103        |
| 4. Pengaruh Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan<br>Kecurangan .....                                                         | 105        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>                                                                                                 | <b>108</b> |
| A. Kesimpulan .....                                                                                                                     | 108        |
| B. Saran .....                                                                                                                          | 108        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                                                                                              | <b>110</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel II. 1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Sebelumnya .....                                                   | 26 |
| Tabel III. 1 Daftar Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi<br>Palembang.....                                 | 33 |
| Tabel III. 2 Operasionalisasi Variabel .....                                                                      | 34 |
| Tabel III. 3 Populasi Penelitian.....                                                                             | 36 |
| Tabel III. 4 Sampel Penelitian.....                                                                               | 37 |
| Tabel IV. 1 Daftar Hasil Penyebaran Kuesioner.....                                                                | 51 |
| Tabel IV. 2 Deskripsi Karakteristik Responden.....                                                                | 52 |
| Tabel IV. 3 Hasil Total Jawaban Responden .....                                                                   | 54 |
| Tabel IV. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....                                                                   | 56 |
| Tabel IV. 5 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Lingkungan<br>Pengendalian.....                              | 57 |
| Tabel IV. 6 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Penilaian Risiko .....                                       | 59 |
| Tabel IV. 7 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Aktivitas<br>Pengendalian.....                               | 60 |
| Tabel IV. 8 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Informasi<br>dan Komunikasi .....                            | 63 |
| Tabel IV. 9 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Pemantauan.....                                              | 64 |
| Tabel IV. 10 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Kurangnya<br>Anonimitas.....                                | 66 |
| Tabel IV. 11 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Budaya .....                                                | 67 |
| Tabel IV. 12 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Kebijakan .....                                             | 68 |
| Tabel IV. 13 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Kesadaran.....                                              | 70 |
| Tabel IV. 14 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Kompetensi<br>Umum .....                                    | 71 |
| Tabel IV. 15 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Keterampilan<br>Perilaku .....                              | 72 |
| Tabel IV. 16 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Keterampilan<br>Teknis.....                                 | 73 |
| Tabel IV. 17 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Pengetahuan .....                                           | 75 |
| Tabel IV. 18 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Alat dan<br>Teknik Audit .....                              | 77 |
| Tabel IV. 19 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Membangun Struktur<br>Pengendalian Internal Yang Baik ..... | 79 |
| Tabel IV. 20 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Membuat Aktivitas<br>Pengendalian Lebih Efektivitas .....   | 81 |
| Tabel IV. 21 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Meningkatkan Budaya<br>Organisasi .....                     | 83 |
| Tabel IV. 22 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Membuat Fungsi Audit<br>Internal Efektif .....              | 85 |
| Tabel IV. 23 Hasil Uji Validitas Variabel Pengendalian Internal.....                                              | 87 |
| Tabel IV. 24 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Whistleblowing System</i> .....                                      | 88 |
| Tabel IV. 25 Hasil Uji Validitas Variabel Kompetensi Auditor Internal .....                                       | 89 |
| Tabel IV. 26 Hasil Uji Validitas Variabel Pencegahan Kecurangan .....                                             | 90 |
| Tabel IV. 27 Hasil Uji Reliabilitas.....                                                                          | 91 |

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| Tabel IV. 28 Hasil Uji Normalitas .....        | 92 |
| Tabel IV. 29 Hasil Uji Multikolinearitas ..... | 93 |
| Tabel IV. 30 Hasil Uji R Square .....          | 95 |
| Tabel IV. 31 Hasil Uji f (Simultan) .....      | 96 |
| Tabel IV. 32 Hasil Uji t (Parsial) .....       | 97 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| Gambar II. 1 Kerangka Pemikiran .....                        | 30 |
| Gambar IV. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatter Plot..... | 94 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Hasil Total Jawaban Responden
- Lampiran 3 : Hasil Kuesioner (Skala Ordinal)
- Lampiran 4 : Hasil Kuesioner (Skala Interval)
- Lampiran 5 : Tabel Statistik
- Lampiran 6 : Hasil Output SPSS
- Lampiran 7 : Pelunasan BPP
- Lampiran 8 : Lembar Persetujuan Perbaikan Skripsi
- Lampiran 9 : Fotocopy Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 10 : Fotocopy Surat Keterangan Riset
- Lampiran 11 : Fotocopy Plagiarisme
- Lampiran 12 : Fotocopy Sertifikat Membaca dan Menghafal Al-Qur'an
- Lampiran 13 : Fotocopy Sertifikat Pelatihan SPSS
- Lampiran 14 : Fotocopy Sertifikat SKPI
- Lampiran 15 : Fotocopy Sertifikat Aplikasi Komputer
- Lampiran 16 : Fotocopy Sertifikat Komputer Akuntansi
- Lampiran 17 : Sertifikat Perumda Tirta Musi Palembang
- Lampiran 18 : Fotocopy Biodata Penulis
- Lampiran 19 : Jurnal

## **ABSTRAK**

**Tiara Aulia / 222021003 / Pengaruh Pengendalian Internal, *Whistleblowing System*, dan Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Umum Daerah Tirta Musi Palembang)**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengendalian internal, *whistleblowing system* dan kompetensi auditor internal terhadap pencegahan kecurangan. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian asosiatif. Data yang digunakan adalah data primer. Teknik pengumpulan data yaitu dengan menggunakan kuesioner. Metode pengumpulan sampel menggunakan metode sampel jenuh. Populasi dalam penelitian ini di bagian direksi, bagian manajer, bagian keuangan, bagian satuan pengawasan internal dan bagian sumber daya manusia pada Perusahaan Umum Daerah Tirta Musi Palembang sebanyak 64 responden. Metode analisis data yang digunakan adalah metode kuantitatif. Teknik analisis menggunakan regresi linear berganda. Hasil menunjukkan secara simultan dan secara parsial bahwa pengendalian internal, *whistleblowing system* dan kompetensi auditor internal berpengaruh signifikan terhadap pencegahan kecurangan.

**Kata Kunci : Pengendalian Internal, *Whistleblowing System*, Kompetensi Auditor Internal, Pencegahan Kecurangan.**

## **ABSTRACT**

***Tiara Aulia / 222021003 / The Influence of Internal Control, Whistleblowing System, and Internal Auditor Competence on Fraud Prevention (Case Study of the Regional Public Company Tirta Musi Palembang)***

*This research aims to determine the effect of internal control, whistleblowing system and internal auditor competency on fraud prevention. The type of research used is associative research. The data used is primary data. The data collection technique is by using a questionnaire. The sample collection method uses the saturated sample method. The population in this study was the directors' section, managers' section, finance section, internal control unit section and human resources section at the Tirta Musi Palembang Regional Public Company as many as 64 respondents. The data analysis method used is a quantitative method. The analysis technique uses multiple linear regression. The results show simultaneously and partially that internal control, whistleblowing system and internal auditor competency have a significant effect on fraud prevention.*

***Keywords: Internal Control, Whistleblowing System, Internal Auditor Competency, Fraud Prevention.***

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Kecurangan merupakan salah satu isu dan masalah yang paling menarik dan menonjol untuk diperbincangkan. (ACFE, 2016). *Fraud* (Kecurangan) merupakan penipuan yang disengaja dilakukan yang menimbulkan kerugian tanpa disadari oleh pihak yang dirugikan tersebut dan memberikan keuntungan bagi pelaku kecurangan. Kecurangan terjadi karena adanya tekanan untuk melakukan yang ada dan adanya pembenaran terhadap tindakan tersebut. (Betri, 2022)

Kecurangan atau *fraud* yang terjadi di lingkungan perusahaan masih sering terjadi dan terkadang sulit untuk diatasi. Kecurangan biasanya tidak hanya dilakukan oleh pegawai tingkat bawah, tetapi juga dilakukan oleh pimpinan suatu instansi, baik secara individual ataupun secara bersama-sama. Kecurangan mencakup perbuatan melanggar hukum dan pelanggaran terhadap peraturan perundang undangan lainnya yang dilakukan dengan niat untuk berbuat curang. Perbuatan tersebut dilakukan dengan sengaja demi keuntungan atau kerugian suatu instansi oleh orang dalam atau juga oleh orang diluar organisasi tersebut. (Sigiro, 2019).

Kecurangan terjadi ketika seseorang mendapatkan keuntungan dengan menyampaikan sesuatu yang tidak sesuai dengan keadaan sebenarnya. Pencegahan kecurangan merupakan cara yang paling efektif yang dapat mengurangi kerugian akibat kecurangan. Organisasi harus bertindak tegas

terhadap para pelaku kecurangan agar orang lain tidak akan berani untuk melakukan kecurangan lagi. Usaha pencegahan selain mengurangi tindak kecurangan juga memberikan keuntungan yang besar bagi perusahaan itu sendiri. (Betri, 2022)

Faktor pertama dalam pencegahan kecurangan yaitu pengendalian internal. untuk mencapai tujuan perusahaan secara efektif dan efisien, pengendalian internal yang baik sangat penting untuk mencegah terjadinya kecurangan. Pengendalian internal (*internal control*) adalah pengecekan penjumlahan baik penjumlahan mendatar (*cross footing*) maupun penjumlahan menurun (*footing*), dalam arti lain meliputi semua perencanaan dari suatu organisasi dan semua metode serta prosedur yang diterapkan manajemen. (Ladewi dan Mizan, 2020).

Faktor kedua yaitu *whistleblowing system* yang dapat mengoptimalkan efisiensi sistem pelaporan keuangan dalam perusahaan. *Whistleblowing system* adalah pengungkapan atas perbuatan pelanggaran dan melawan hukum yang merugikan pihak-pihak lainnya. Dalam kata lain *whistleblowing system* merupakan pelaporan pelanggaran yang disampaikan seseorang yang masih aktif dalam perusahaan atau luar perusahaan untuk melaporkan tindakan kecurangan yang terjadi dalam perusahaan. (Indriasih, 2021).

Faktor selanjutnya yaitu kompetensi auditor internal. Auditor internal merupakan bagian penting di dalam perusahaan, seorang auditor internal harus mempunyai keahlian dalam mencegah terjadinya kecurangan. Kompetensi auditor adalah kemampuan auditor untuk mengaplikasikan pengetahuan dan

pengalaman yang dimilikinya dalam melakukan audit dengan teliti, cermat, intuitif, dan objektif. (Susanto, 2020).

Beberapa penelitian tentang pencegahan kecurangan telah dilakukan, tetapi menghasilkan hasil yang berbeda. Berdasarkan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Anggoe dan Reskino (2023) dan Indra Firmansyah (2020) dengan hasil penelitian bahwa variabel pengendalian internal berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan. Namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan Bhima dkk (2015) bahwa variabel pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Aprillia dan Sulfitri (2023) dan Anggoe dan Reskino (2023) dengan hasil penelitian bahwa variabel *whistleblowing system* berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan. Namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan Anlilua dan Rusmita (2023) bahwa variabel *whistleblowing system* tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan.

Penelitian yang dilakukan oleh Hasanah (2021) dan Khaire dan Bereki (2020) dengan hasil penelitian bahwa variabel kompetensi auditor internal berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan. Namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan Alfia dan Jaeni (2022) bahwa variabel kompetensi auditor internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan.

Salah satu fenomena terkait kasus kecurangan yang terjadi pada PDAM Kabupaten Bone Belango yang telah menelan kerugian negara sebesar Rp.24,3 milyar. Kronologi dari kasus tersebut adalah merekayasa realisasi penerima

manfaat Masyarakat Berpenghasilan Rendah (MBR) yang tidak sesuai Alamat domisili dan berada di luar wilayah administrasi Kabupaten Bone Belango. Tersangka merakayasa penerima pemasangan pipa MBR, dan membuat tagihan fiktif di sebagian rumah yang sebenarnya tidak dipasang pipa pemasangan baru MBR dengan alih-alih rumah tersebut sebenarnya adalah pelanggan lama, tersangka hanya mengganti aksesoris dari pipa dan catatan meter saja, akal-akalan tersebut berguna untuk menghindari pemeriksaan yang dilakukan oleh BPKP Perwakilan Provinsi Gorontalo. Terakhir tersangka membuat rekening tagihan fiktif yang telah dilakukan pemasangan pipa baru MBR. Pola tersebut sudah berjalan dari tahun 2018 hingga 2021 sampai diketahui oleh BPKP Perwakilan Provinsi Gorontalo. (gorontalo.antaranews.com, 2023).

Permasalahan lain pada PDAM terjadi pada PDAM Kota Madiun, berawal dari kasus penyalahgunaan dan pelanggan rekening air oleh dua orang karyawan yaitu, tersangka J (54) sebagai Kasubag Pengendali Rekening dan RE (30) sebagai kasir merangkap supervisor kasir. Terdapat selisih laporan pembukuan bagian dengan sistem pencatatan rekening air pelanggan, tersangka merekayasa tagihan yang diterima dari pelanggan dengan nilai yang dicatat sebagai penerimaan PDAM. Rekayasa tersebut telah berjalan hampir satu tahun, yang mana jumlahnya mencapai Rp.729.000.000, penggelapan tersebut ditemukan selisih pembukuan terdeteksi di PDAM Kota Madiun, berdasarkan hasil audit yang dilakukan oleh Satuan Pengawasan Internal (SPI) dengan

melibatkan Inspektorat Kota Madiun pada awal tahun 2023. (surabaya.kompas.com, 2023).

Kasus pelanggaran juga pernah terjadi di Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi yang menjadi Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) Kota Palembang. Salah satu oknum pegawai di perusahaan plat merah ini, diduga melakukan penggelapan dana perusahaan sejak tahun 2018. Menurut Kanit Pidkor Polresta Palembang Iptu Hamsal, mereka sedang melakukan penyelidikan di perusahaan yang berada di kawasan Rambutan, Kabupaten Banyuasin Sumsel. “Sekarang masih diselidiki dugaan kejahatan yang merugikan negara. Laporan dugaan korupsi ini kita dapati langsung dari pihak Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi. Indikasinya ada oknum yang melakukan pemalsuan data.” Katanya, Kamis (29/8/2019). Jumlah kerugian yang ditaksir mencapai Rp. 250 Juta yang diduga dilakukan oleh karyawan Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi di bagian divisi penagihan. Oknum tersebut telah meminta dana pembayaran tagihan air ke rumah pelanggan Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi Palembang ini tetapi dana tersebut tidak disetor ke perusahaan, hanya data pelanggan yang diinput sudah melakukan pembayaran.

Aktifitas dugaan penggelapan dana ini dilakukan oknum sejak tahun 2018 hingga 2019. Saat dikonfirmasi ke Direktur Utama Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi Palembang Andi Wijaya, dia enggan memberikan komentar lebih banyak. Pihak perusahaan menyerahkan pengusutan kasus ini ke pihak kepolisian. Direktur Utama Perusahaan Umum Daerah (Perumda)

Tirta Musi ini tidak memberikan jawaban ketika ditanyakan tentang oknum karena pegawai yang diduga tersebut salah satu pejabat penting di perusahaan. Di sisi lain, di beberapa daerah di Sumatera Selatan termasuk Kabupaten Banyuasin, pasokan air bersih dari Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi sangat terbatas, dan banyak warga kesulitan memperoleh air bersih, terutama selama musim kemarau. (liputan6.com, 2019).

Berdasarkan survey yang telah dilakukan dengan melakukan wawancara kepada Ibu Efrilina sebagai Asisten Manajer Pengawasan Umum di Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi, menyatakan bahwa pengendalian internal masih kurang optimal karena pemantauan terhadap operasional tidak dilakukan, sehingga tidak ada penilaian yang secara berkala dan menyeluruh atas aspek-aspek kegiatan/operasional perusahaan yang memiliki risiko tinggi. Ibu Efrilina menyatakan bahwa untuk *whistleblowing system* belum sepenuhnya berjalan dengan efektif dan efisien dikarenakan kurangnya keamanan yang menyebabkan pihak pelapor (*whistleblower*) merasa takut atas pelaporan pelanggaran yang dilakukan. Dalam perusahaan ini juga *whistleblowing system* dilakukan secara berkala jika ada keluhan dari karyawan mengenai pelaporan kecurangan tersebut.

Survey yang dilakukan melalui wawancara kepada Bapak Luthfie sebagai Staf Pengawasan Umum menyatakan bahwa auditor pastinya memiliki peran yang sangat penting untuk mencegah dan mendeteksi terjadinya kecurangan, di Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi Kota Palembang ini masalah kecurangan dalam pengelolaan keuangan dan sumber daya seringkali

menjadi sorotan karena kurangnya pelatihan yang memadai, keterbatasan sumber daya, dan tekanan dari pihak internal ataupun eksternal yang dapat menghambat independensi auditor tersebut. Auditor yang tidak dilengkapi dengan pengetahuan yang memadai, cenderung kesulitan dalam mengidentifikasi potensi kecurangan. Oleh karena itu, maka perlu dilakukan evaluasi mendalam dengan ikut pelatihan untuk meningkatkan efektivitas kompetensi auditor tersebut.

Berdasarkan latar belakang diatas dan mempertimbangkan faktor-faktor yang mempengaruhi pencegahan kecurangan. Maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Pengendalian Internal, *Whistleblowing System* dan Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi Palembang)”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian dari latar belakang tersebut, maka dapat dikemukakan beberapa rumusan masalah penelitian adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana Pengaruh Pengendalian Internal, *Whistleblowing System* dan Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan?
2. Bagaimana Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan?
3. Bagaimana Pengaruh *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan Kecurangan?

4. Bagaimana Pengaruh Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk Mengetahui Pengaruh Pengendalian Internal, *Whistleblowing System* dan Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan.
2. Untuk Mengetahui Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan.
3. Untuk Mengetahui Pengaruh *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan Kecurangan.
4. Untuk Mengetahui Pengaruh Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan.

### **D. Manfaat Penelitian**

Berdasarkan tujuan diatas, maka penelitian ini akan memberikan manfaat kepada para pihak adalah sebagai berikut :

1. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pemahaman dan memberikan informasi penting mengenai pengaruh pengendalian internal,

*whistleblowing system* dan kompetensi auditor internal terhadap pencegahan kecurangan.

2. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan ilmu pengetahuan kepada perusahaan Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Musi Kota Palembang agar lebih memahami dan dapat membantu menambah referensi mengenai mencegah terjadinya kecurangan.

3. Bagi Almamater

Diharapkan hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi tambahan ataupun sebagai penelitian sebelumnya terkhususnya untuk mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang

## DAFTAR PUSTAKA

- ACFE, I. C. (2016). *Survai Fraud Indonesia 2016*. Dalam *Survai Fraud Indonesia*. ACFE Association of Certified Fraud Examiners.
- Alfiar, A., & Jaeni. (2022). Pengaruh Audit Forensik, Audit Investigasi, Kompetensi Auditor, Profesionalisme, Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pencegahan Fraud (Studi Pada BPKP Perwakilan Jawa Tengah). *Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, 15(1), 159–157.
- Anggoe, M., & Reskino, R. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing System, dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 10(1), 31–50.
- Anlilua, P., & Rusmita, S. (2023). Pengaruh Whistleblowing System, Sistem Pengendalian Internal, dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi UNTAN (KIAFE) 2023*, 1(3), 34–48.
- Aprillia, R., & Sulfitri, V. (2023). Pengaruh Audit Internal, Kompetensi Auditor, Kesesuaian Kompensasi dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Postgraduate Management*, 3(1).
- B. Romney, M., & John, P. (2014). *Sistem Informasi Akuntansi Edisi 13*. Selemba empat.
- Bailey, J. A. (2010). *Core Competencies for Today's Internal Auditor*. Maitland Avenue, Altamonte Springs. The Institute of Internal Auditors Research Foundation (IIARF).
- Betri. (2022). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi* (Edisi 1). Palembang. Universitas Muhammadiyah Palembang.
- Bhima Aziz Usman, Taufeni Taufik, & M.Rasuli. (2015). Pengaruh Tata Kelola Pemerintahan dan Pengendalian Internal Terhadap pencegahan kecurangan (studi pada SKPD Pemerintah Kabupaten Indragiri Hilir). *Jurnal Ekonomi*, 23(4).
- Fitrawansyah. (2014). *Fraud Auditing Edisi Pertama*. Jakarta. Mitra Wacana Media.
- gorontalo.antaranews.com. (2023, September 1). *Mantan Direktur PDAM Bone Belango jadi tersangka korupsi*. gorontalo.anataranews.com.

<https://gorontalo.antaranews.com/berita/229215/mantan-direktur-pdam-bone-bolango-jadi-tersangka-korupsi>

- Hasanah, R. (2021). Pengaruh Kompetensi Auditor Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan pada Bank BJB Syariah Kantor Pusat Bandung dan Bank BJB Syariah kantor Cabang Bandung. *Jurnal Bisnis Manajemen & Ekonomi*, 19(2).
- Indra Firmansyah. (2020). Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) di PT Perkebunan Nusantara VIII. *Jurnal Logistic and Accounting Development (LAND)*, 1(2), 108–219.
- Indriasih, D. (2021). *Whistleblowing Wujudkan Tata Kelola lembaga/Perusahaan Lebih Baik*. Bandung. CV Cendekia Press.
- Isnaini, D., Fitriah, W., Nurrahmi, M., & Choiriyah. (2019). Palembang. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Noerfikri Palembang.
- Jalil, F. (2013). Pengaruh Komitmen Profesional Auditor Terhadap Intensi Melakukan Whistleblowing: Locus Of Control Sebagai Variabel Peintervening . *Symposium Nasional Akuntansi Manado XVI*.
- Jensen, & Meckling. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Cost and Ownership Structure. *In Journal Of Financial Economics*, 3.
- Keraf, S. (2018). *Etika Bisnis Tuntutan dan Relevansinya* (Edisi Baru). Yogyakarta. Penerbit Kanisius (Anggota IKAPI).
- Khaire, S. M., & Bereki, I. (2020). Pengaruh Kompetensi Auditor Internal dan Keadilan Organisasional Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud). *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 6(1).  
<https://doi.org/DOI:10.5281/zenodo.3666984>
- Ladewi, Y., & Mizan. (2020). *Pengantar Akuntansi 1* (Edisi Keenam). Palembang. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Palembang.
- Ladewi, Y., & Welly. (2023). *Metodologi Penelitian Akuntansi* (edisi perdana). Noerfikri Palembang.
- liputan6.com. (2019, Agustus 30). *Tipikor Usut Kasus Dugaan Korupsi Perusahaan Air Daerah di Palembang*. Liputan6.com.  
<https://www.liputan6.com/regional/read/4050355/tipikor-usut-kasus-dugaan-korupsi-perusahaan-air-daerah-di-palembang>

- Manurung, S., Firmansyah, & Nurhidayah. (2021). *Auditing*. Bandung. Penerbit Media Sains Indonesia.
- Noviany Rahmatika, D. (2020). *Fraud Auditing Kajian Teoretis dan Empiris*. Yogyakarta. Deepublish (Grup Penerbitan CV Budi Utama).
- Priantara, D. (2013). *Fraud Auditing & Investigation* (1 ed.). Jakarta. Mitra Wancana Media.
- Redding, K. F. P. J. S. dan M. J. Head. (2013). *Audit internal: layanan jaminan & konsultasi. Edisi Ketiga*. . The Institute of Internal Auditors Research Foundation (IIARF).
- Sigiro, L. H. (2019). *Pengaruh Persepsi Pegawai Mengenai Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud pada Inspektorat Kabupaten Dairi*.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (1 ed.). Bandung. Alfabeta Bandung.
- Suhayati, E. (2021). *Auditing Teori dan Praktik Dasar Pemeriksaan Akuntan publik*. Bandung. Rekayasa Sains.
- Sujarweni, V. W. (2019). *Metode Penelitian Bisnis dan Ekonomi Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif dan R&D*. Yogyakarta. Pustakabaruress.
- surabaya.kompas.com. (2023, Mei 24). *Korupsi Dana Pelanggan Rp. 729 Juta, 2 Pegawai PDAM Kota Madiun Ditahan*. surabaya.kompas.com. <https://surabaya.kompas.com/read/2023/05/24/195243678/korupsi-dana-pelanggan-rp-729-juta-2-pegawai-pdam-kota-madiun-ditahan>
- Susanto, Y. (2020). *Integritas Auditor Pengaruhnya Dengan Kualitas Hasil Audit*. Penerbit Deepublish (Grup Penerbit CV Budi Utama).
- Tandiontong, M. (2016). *Kualitas Audit dan Pengukurannya*. Bandung. Alfabeta.
- The Institute of Internal Auditor. (2017). *Standar Internasional Praktik Profesional Audit Internal* . The Institute Of Internal Auditors.
- Theodorus M. Tuanakotta. (2019). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*. Jakarta. Salemba Empat.
- Windasari, M., & Juliarsa, gede. (2016). *Pengaruh Kompetensi, Independensi dan Profesionalisme Auditor Internal Dalam Mencegah Kecurangan pada*

BPRdi Kabupaten Badung. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 17(3).

Zimbelman, M. F. (2014). *Akuntansi Forensik*. Salemba Empat.