

SKRIPSI
PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING* DAN
MORALITAS INDIVIDU TERDAHAP PENCEGAHAN *FRAUD*
(INSPEKTORAT DAERAH PROVINSI SULAWESI SELATAN)



OLEH:
DILLA YOLANDA
NIM: 02320220098
PROGRAM STUDI AKUNTANSI / AUDITING

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUSLIM INDONESIA
MAKASSAR
2026

SKRIPSI
PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING* DAN
MORALITAS INDIVIDU TERDAHAP PENCEGAHAN *FRAUD*
(INSPEKTORAT DAERAH PROVINSI SULAWESI SELATAN)



OLEH:

DILLA YOLANDA

NIM: 02320220098

SKRIPSI SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK MEMPEROLEH
GELAR SARJANA PADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUSLIM INDONESIA

JURUSAN / PRODI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUSLIM INDONESIA
MAKASSAR
2026

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

JUDUL : PENGARUH PENGENDALIAN
INTERNAL, *WHISTLEBLOWING*
DAN MORALITAS INDIVIDU
TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD(INSPEKTORAT DAERAH
PROVINSI SULAWESI SELATAN)

NAMA MAHASISWA : DILLA YOLANDA

NIM : 02320220098

FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS

JURUSAN/PRODI : AKUNTANSI

KONSENTRASI : AUDITING

DASAR PENETAPAN PEMBIMBING : 2670/H.20/FEB/UMI/X/2025

Disahkan Oleh


Dr. Andika Pratiwi, S.E., M.Ak
Pembimbing I


Muhammad Abduh, S.E., M.Ak., Ak., CA
Pembimbing II

Mengetahui:

Dekan

Ketua Jurusan / Prodi


Dr. H. Muhammad Syafri A Basalamah, SE., M.M


Dr. Asriani Junaid, S.E., M.SA., Ak., CA

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

JUDUL : PENGARUH PENGENDALIAN
INTERNAL, *WHISTLEBLOWING* DAN
MORALITAS INDIVIDU TERHADAP
PENCEGAHAN
FRAUD(INSPEKTORAT DAERAH
PROVINSI SULAWESI SELATAN)

NAMA MAHASISWA : DILLA YOLANDA

NIM : 02320220098

FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS

JURUSAN/PRODI : AKUNTANSI

KONSENTRASI : AUDITING

DASAR PENETAPAN PENGUJI : 1159/K.15/FEB/UMI/III/2026

Disahkan oleh:

Komite Penguji

Dr Andika Pramukti, S.E., M.Ak (Ketua) (.....)

Dr. Hajering, SE., M.Ak (Anggota) (.....)

Muhammad Abduh, S.E., M. Ak., Ak., CA (Anggota) (.....)

Kirana Ikhtiari, S.E., M.Ak (Anggota) (.....)

Mengetahui

Dekan,



Dr. H. Muhammad Syafii A. Basalamah, SE., MM

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Dilla Yolanda

NIM : 02320220098

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jurusan : Akuntansi

Konsentrasi : Auditing

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang berjudul:

“Pengaruh Pengendalian Internal, *Whistleblowing* dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan *Fraud* (Inspektorat Daerah Provinsi Sulawesi Selatan)”

Adalah karya tulis ilmiah saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka. Apabila dikemudian hari ternyata di dalam naskah ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplak, saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut dan diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Makassar, Februari 2026

Yang membuat pernyataan


Dilla Yolanda

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatu

Alhamdulillahirobbil alamin. Segala puji dan syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud (Inspektorat Daerah Provinsi Sulawesi Selatan)**”. Penyelesaian ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan Program Sarjana Strata Satu Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muslim Indonesia, Makassar.

Selanjutnya saya haturkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada kedua orang tua saya Ibunda Samsidar dan Ayahanda Sakka tercinta yang telah banyak berkorban untuk penulis baik berupa materi dan segala bentuk usaha yang dilakukan agar saya bisa menyelesaikan perkuliahan dengan tepat waktu. Pada kesempatan ini izinkan pula peneliti menyampaikan terimah kasih yang tulus kepada:

1. Ibunda Prof. Dr. Hj. Masrurah Mokhtar, MA. Selaku ketua pengurus Yayasan Universitas Muslim Indonesia.
2. Bapak Prof. DR. H. Hambali Thalib, S.H., M.H selaku Rektor Universitas Muslim Indonesia, Makassar dan segenap jajaran Wakil Rektor Universitas Muslim Indonesia, Makassar.
3. Bapak Dr. H. Muhammad Syafi'i A Basalamah, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia, Makassar dan segenap jajaran.
4. Ibunda Dr. Asriani Junaid.SE.,MSA.,Akt. Selaku Ketua Jurusan Prodi Akuntansi dan Ibu Fifi Nurafifah Ibrahim, SE.,M.Ak., selaku Sekertaris Jurusan Prodi Akuntansi

5. Ayahanda Dr. Andika Pramukti, S.E., M.Ak selaku Dosen Pembimbing I dan Ayahanda Muhammad Abduh, S.E, M.Ak., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing II yang dengan sabar dan ikhlas meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan peneliti dalam menyusun skripsi ini hingga selesai.
6. Tim penguji yaitu Ayahanda Dr Hajering, S.E., M. Ak., Ak., CA. selaku Dosen Penguji I dan Ibunda Kirana Ikhtiari S.E.,M.Ak selaku Dosen Penguji II yang telah banyak memberikan saran dan petunjuk kepada peneliti dalam menyusun skripsi ini.
7. Seluruh dosen beserta staf akademik yang telah membantu dan mendorong penelitian ini selama menempuh perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia.
8. Kepada keluarga besar yang senantiasa mendukung penulis yang selalu menyertakan doa-doa terbaik dan senantiasa memberikan semangat dan dukungannya selama perjalanan penulis di bangku kuliah hingga selesai. Dan tak kalah penting, terima kasih kepada kakak tercinta, Aldi Sandi yang senantiasa mengerti dan memberi *support* kepada peneliti untuk menyelesaikan penelitian ini.
9. Kepada sahabat-sahabat penulis Fitriani, Siti Nasrah Jumiati, Syadza Mutia Safira, Intan Mutia, Nur Annisa Ansar, Natasya, Mardiah Resky Sahmia, Andi Ningrum Nirmalasari, Rezky Anggun, Elsa Sulihin, Fitri, Nurhasanah dan semua teman-teman seperjuangan 2022. Terima kasih atas segala bantuan, dukungan, dan kebersamaan yang tak dapat dinilai, baik suka maupun duka. Semangat dan kebaikan kalian telah menjadi salah satu penopang utama dalam perjalanan akademik dan menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada senior penulis, Ayunda Nurul Rafiq Aulia Abna, Kakanda Ahmad Yudi Farhan, S.Ak dan Kakanda Andi Tadarusman Al- Azhar, S.Ak yang senantiasa men-*support*, membantu dan membimbing penulis. Terima kasih atas segala bentuk bantuan dan segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis selama penulisan ini dilakukan.
11. Kepada Muh Riski Syafi'i S yang senantiasa sabar menemani penulis selama masa perjalanan akademik penulis, terima kasih atas segala dukungan,

kebersamaan dan dorongan positif yang diberikan kepada penulis selama ini. Hal tersebut sangat membantu penulis tetap semangat dan optimis dalam menyelesaikan masa perkuliahan dan tulisan ini.

12. Kepada pihak-pihak yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu. Penulis sangat berterima kasih atas segala bentuk kebaikan yang tak bisa penulis hitung dan ungkapkan baik berbentuk materi, tenaga maupun pemikiran sehingga tulisan ini dapat diselesaikan.
13. Dan yang terakhir, kepada diri penulis sendiri yang telah melewati perjalanan yang sangat panjang, penuh tantangan, suka duka selama menempuh pendidikan dibangku perkuliahan. Terima kasih karna telah sampai titik yang tidak mudah dilalui. Terima kasih karena terus bangkit dari titik terendah. Terima kasih telah sabar dan bekerja keras dalam menghadapi suka duka selama perkuliahan. Dan terima kasih karena senantiasa bertahan untuk hal-hal yang di impikan. *Proud of yourself*.

Peneliti menyadari skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan peneliti. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun yang dapat dijadikan sebagai bahan masukan bagi peneliti demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa bersama kita dan meridhoi jalan hidup kita. Amin.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatu

Makassar, 26 Februari 2026

Peneliti



Dilla Yolanda

ABSTRAK

Dilla Yolanda (02320220098). **Pengaruh Pengendalian Internal, *Whistleblowing*, dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan *Fraud* (Inspektorat Daerah Provinsi Sulawesi Selatan).** Dibimbing oleh Andika Pramukti dan Muhammad Abduh.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengendalian internal, *whistleblowing* dan moralitas individu terhadap pencegahan *fraud* dengan studi Inspektorat Daerah Provinsi Sulawesi Selatan.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kuantitatif dengan menggunakan data primer, yaitu data yang diperoleh langsung dari auditor Inspektorat Daerah Provinsi Sulawesi Selatan sebagai responden. Teknik pemilihan sampel yang digunakan adalah teknik sampling jenuh. Serta metode uji yang digunakan adalah regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dengan menggunakan *Statistic Product and Service Solution* (SPSS 26) menunjukkan bahwa pengaruh pengendalian internal, *whistleblowing* dan moralitas individu berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *fraud*, baik secara parsial dan simultan dengan nilai koefisien determinasi yang didapatkan sebesar 39%. Hal ini berarti semakin tinggi Pengendalian Internal, *Whistleblowing* dan Moralitas Individu semakin besar pula tingkat Pencegahan *Fraud*.

Kata Kunci : Pengendalian Internal, *Whistleblowing*, Moralitas Individu, Pencegahan *Fraud*

ABSTRACT

Dilla Yolanda (02320220098). *The Influence of Internal Control, Whistleblowing, and Individual Morality on Fraud Prevention (Study Regional Inspectorate of South Sulawesi Province).* Supervised Andika Pramukti and Muhammad Abduh.

This study aims to analyze the influence of internal control, whistleblowing, and individual morality on fraud prevention at the Regional Inspectorate of South Sulawesi Province.

This research employs a quantitative approach using primary data obtained directly from auditors of the Regional Inspectorate of South Sulawesi Province as respondents. The sampling technique used was saturated sampling. The data were analyzed using multiple linear regression analysis.

The results of the study, processed using Statistical Product and Service Solutions (SPSS 26), indicate that internal control, whistleblowing, and individual morality have a positive and significant effect on fraud prevention, both partially and simultaneously. The coefficient of determination obtained was 39%. This implies that the higher the level of internal control, whistleblowing, and individual morality, the greater the level of fraud prevention.

Keywords: *Internal Control, Whistleblowing, Individual Morality, Fraud Prevention.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Tinjauan Teori.....	11
B. Penelitian Terdahulu	29
C. Kerangka Konseptual Penelitian	35
D. Hipotesis.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Pendekatan Penelitian	40
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	40
C. Jenis dan Sumber Data	40
D. Teknik Penelitian Data	41
E. Populasi dan Sampel.....	41
F. Metode Analisis Data	42
G. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	51

B. Deskripsi Objek Penelitian.....	53
C. Hasil Penelitian.....	56
D. Pembahasan.....	73
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	85
A. Simpulan	85
B. Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA.....	87
LAMPIRAN.....	92

DAFTAR TABEL

No.	Teks	Hal
1.	Penelitian Terdahulu.....	29
2.	Daftar Populasi.....	41
3.	Pengukuran Variabel	49
4.	Distribusi dan Pengembalian Kuesioner	53
5.	Jenis Kelamin.....	54
6.	Jenjang Pendidikan Terakhir	54
7.	Kedudukan di Inspektorat	55
8.	Lama Masa Kerja	55
9.	Analisis Statistik Deskriptif	56
10.	Tanggapan Responden Mengenai Pengendalian Internal	59
11.	Tanggapan Responden Mengenai Whistleblowing	60
12.	Tanggapan Responden mengenai Moralitas Individu	61
13.	Tanggapan Responden mengenai Pencegahan <i>Fraud</i>	62
14.	Hasil Uji Validitas	63
15.	Hasil Uji Realibilitas.....	65
16.	Uji Kolmogorov-Smirnov	66
17.	Hasil Uji Multikolinieritas	67
18.	Model Persamaan Regresi.....	69
19.	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	71
20.	Hasil Uji Parsial (t)	72

DAFTAR GAMBAR

No.	Teks	Hal
1.	Kerangka Konseptual.....	35
2.	Grafik Scatterplot.....	68

DAFTAR LAMPIRAN

No.	Teks	Hal
1	Kuesioer Penelitian	93
2	Hasil Uji Statistik Frekuensi	100
3	Hasil Uji Validitas Pengendalian Internal	108
4	Hasil Uji Validitas <i>Whistleblowing</i>	109
5	Hasil Uji Validitas Moralitas Individu	110
6	Hasil Uji Validitas Pencegahan <i>Fraud</i>	111
7	Hasil Uji Reliability Pengendalian Internal	111
8	Hasil Uji Reliability <i>Whistleblowing</i>	112
10	Hasil Uji Reliability Moralitas Individu	112
9	Hasil Uji Reliability Pencegahan <i>Fraud</i>	112
11	Hasil Uji Normalitas.....	114
12	Hasil Uji Multikolinieritas	114
13	Hasil Uji Heterokedastisitas	115
14	Hasil Uji Hipotesis (R square)	117
15	Hasil Uji Regresi Linier Berganda dan Uji t (Parsial)	117
16	Hasil Uji Hipotesis (Uji F)	117
17	Surat Izin Penelitian	119
18	Surat Balasan dari DPM dan PTSP	120
19	Surat Balasan dari Inspektorat Daerah Provinsi Sulawesi Selatan	121