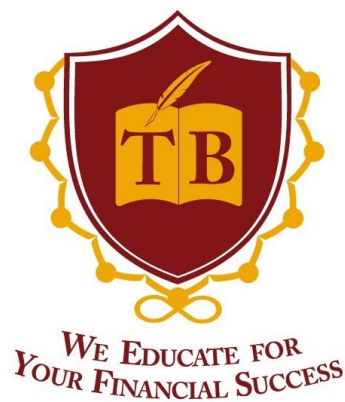


**PENGARUH *ISLAMIC WORK ETHICS*, *COMPENSATION*,
DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP *FRAUD
PREVENTION***

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh

RETNO MELINDAWATI

192421009

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI

BEKASI

2023

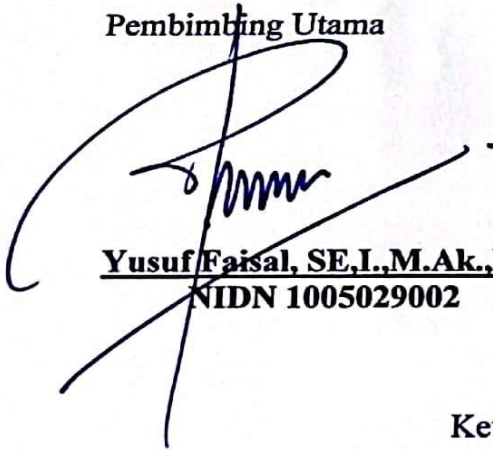
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Retno Melindawati
Nomor Induk Mahasiswa : 192421009
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Islamic Work Ethics, Compensation, dan Whistleblowing System Terhadap Fraud Prevention*

Skripsi tersebut telah disetujui dan diterima baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Proram Studi Strata Satu Akuntansi.

Mengetahui,

Pembimbing Utama



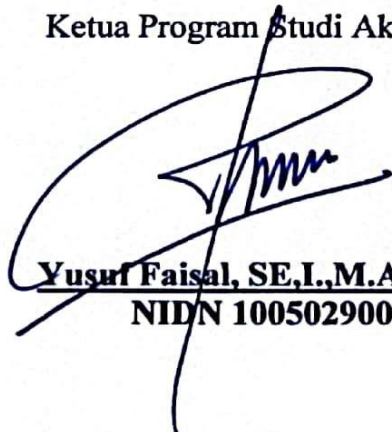
Yusuf Faisal, SE., I., M.Ak., M.E
NIDN 1005029002

CO Pembimbing



Egi Gumala Sari, SE., M.Ak
NIDN 1024108802

Ketua Program Studi Akuntansi



Yusuf Faisal, SE., I., M.Ak., M.E
NIDN 1005029002

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH *ISLAMIC WORK ETHICS, COMPENSATION,*
DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP *FRAUD*
*PREVENTION***

OLEH

RETNO MELINDAWATI

192421009

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian

Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada Tanggal seperti tertera di bawah ini

Bekasi, 14 Agustus 2023

Ketua Penguji



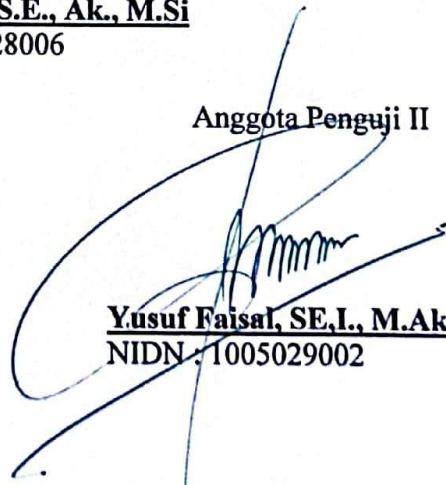
Atika Rahmi, S.E., Ak., M.Si
NIDN : 0126028006

Anggota Penguji I



Dr. Maliki Heru Santosa., Ak., MBA
NIDN : 8819870018

Anggota Penguji II



Yusuf Faisal, SE,I., M.Ak.,ME
NIDN : 1005029002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Karya tulis saya, skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Akuntansi, di STIE Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 25 Juli 2023

Yang membuat pernyataan



Retno Melindawati
192421009

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Retno Melindawati

NIM : 192421009

Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah ini yang berjudul “Pengaruh *Islamic Work Ethics, Compensation, dan Whistleblowing System Terhadap Fraud Prevention*”.

Dengan **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif** ini pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti** berhak menyimpan, mengalih media atau format-kan, mengelolanya dalam pangkalan data (*database*). Mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 26 Juli 2023

Yang Membuat Pernyataan


Retno Melindawati

192421009

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“Cukuplah Allah menjadi penolong kami, dan Allah adalah sebaik-baiknya pelindung”

“Allah tidak berjanji bahwa langit akan selalu biru, tetapi Allah berjanji bersama kesulitan pasti ada kemudahan”

Karya ini dipersembahkan sebagai bentuk rasa hormat, kasih sayang dan terima kasih kepada orang-orang yang mendukung dan mencintai saya secara tersurat maupun tersirat.

1. Kepada Alm. Bapak Sukirno walaupun kami belum pernah bertemu, tapi saya yakin bapak selalu ada disamping saya untuk memberikan dukungan, doa, serta menemani suka dan duka hingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Kepada Ibunda Suji Atmini yang senantiasa bekerja keras, membimbing, mendukung dan mendoakan untuk segala kebaikan, kesehatan, keselamatan, dan keberhasilan dalam menjalani kehidupan. Terima kasih atas seluruh pengorbanan dan rasa sayang yang tak terhingga serta ketulusan dan cinta dalam membesarkan dan mendidik anak-anaknya hanya seorang diri.
3. Seluruh Dosen STIE Tri Bhakti yang telah memberikan ilmu
4. Kepada Diah Melidyawati, S.Ak terkasih yang telah memberikan perhatian, dukungan, serta doa tiada henti.
5. Kepada M. Panji Maurizio Al-Adam, S.K.M beserta keluarga yang selalu memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
6. Teman-teman dari Program Studi Akuntansi dan Manajemen Tahun 2019 yang selalu memberikan dukungan selama kegiatan perkuliahan berlangsung sampai dengan saat ini sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan baik dan lancar.

ABSTRAK

Tujuan - Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris tentang pengaruh *Islamic work ethics*, *compensation*, dan *whistleblowing system* terhadap *fraud prevention*.

Desain/metodelogi/pendekatan – Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan kuesioner yang dibagikan kepada seluruh pegawai yang bekerja di Mandiri Utama Finance Syariah yakni sebanyak 300 kuesioner yang dibagikan melalui *whatsapp*. Setiap kuesioner yang disebar terdapat 77 item pertanyaan untuk dijawab oleh pegawai. Dari sebaran kuesioner yang dilakukan diperoleh 172 pegawai yang memberikan jawaban terbagi atas 70 kantor cabang di 21 provinsi Indonesia. Untuk mendapatkan hasil dari penelitian ini, peneliti menggunakan PLS SEM versi 3.0.

Temuan - Hasil penelitian ini menemukan bahwa *Islamic work ethic* berpengaruh positif dan secara statistik signifikan terhadap *fraud prevention*, begitu juga dengan *compensation* berpengaruh positif namun secara statistik tidak signifikan terhadap pencegahan kecurangan, adapun untuk *whistleblowing system* memiliki pengaruh positif dan secara statistik signifikan terhadap *fraud prevention*.

Orisinalitas/nilai - Pada penelitian ini terfokus pada *fraud prevention*, dimana penelitian ini merupakan penelitian yang baru dalam membahas hubungan *Islamic work ethics* dengan dimensi religiusitas, usaha, kompetisi, kewajiban kerja, kualitas, kolektivitas, persamaan dan keuntungan.

Kata Kunci - *Islamic work ethics*, *compensation*, *whistleblowing system*, *fraud prevention*.

ABSTRACT

Purpose - This study aims to obtain empirical evidence on the influence of Islamic work ethics, compensation, and whistleblowing system on fraud prevention.

Design/methodology/approach – This study uses a type of quantitative research. This research was conducted using questionnaires distributed to all employees working at Mandiri Utama Finance Syariah, namely as many as 300 questionnaires distributed via whatsapp. Each questionnaire distributed has 77 question items for employees to answer. From the distribution of questionnaires carried out, 172 employees were obtained who gave answers divided into 70 branch offices in 21 provinces of Indonesia. To get the results of this study, researchers used PLS SEM version 3.0.

Findings - The results of this study found that Islamic work ethic has a positive and statistically significant effect on fraud prevention, as well as compensation has a positive but statistically not significant effect on fraud prevention, while for whistleblowing system has a positive and statistically significant influence on fraud prevention.

Originality / value - This study focuses on fraud prevention, where this study is a new research in discussing the relationship of Islamic Work Ethics with dimesi religiosity, effort, competition, work obligations, quality, collectivity, equality and profit.

Keyword - Islamic work ethics, compensation, whistleblowing system, fraud prevention.

KATA PENGANTAR

Puji syukur *Alhamdulillah* atas kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'ala*. Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang dan atas segala nikmat dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah direncanakan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik dalam menyelesaikan mata kuliah di Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti (STIE TRI BHAKTI). Judul yang penulis ajukan adalah “Pengaruh *Islamic Work Ethics, Compensation, dan Whistleblowing System Terhadap Fraud Prevention*”.

Penyusunan skripsi ini tidak dapat berjalan tanpa bantuan semua pihak yang telah membantu penulis selama penyusunan skripsi. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Marion E. Aritonang selaku Ketua Pembina Yayasan Prima Bina Bangsa yang telah menyediakan sarana dan pra-sarana yang mendukung penulis dalam menuntut ilmu.
2. Bapak Horas Sebastian, CFA. Selaku Ketua Yayasan Prima Bina Bangsa
3. Bapak Drs. Widayatmoko, M.M., M.I.Kom selaku Ketua STIE Tri Bhakti.
4. Bapak Yusuf Faisal, SE,I., M.Ak., M.E selaku Ketua Program Studi Akuntansi STIE Tri Bhakti dan selaku Dosen Pembimbing Utama.
5. Ibu Keri Boru Hotang, S.E., M.Ak selaku Wakil Ketua II Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti.
6. Ibu Egi Gumala Sari, SE., M.Ak selaku Co Pembimbing.
7. Bapak dan Ibu Dosen pengajar Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. Pimpinan Perusahaan Mandiri Utama Finance Syariah.
9. Bapak Asep Rovi Nurjaman selaku Manager Mandiri Utama Finance Syariah.
10. Seluruh pegawai Mandiri Utama Finance Syariah.

11. Orang Tua tercinta, dan Kakak Diah Meilidyawati S.Ak, yang selalu memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik, dan tepat waktu.
12. Bapak Misno, Bapak Hidayat, Ibu Utami Tri Wartini, Muhamad Panji Maurizio Al-Adam S.K.M, Andi Purnomo, S.Kom., M.Kom, Agustinus Ferdy S.M, Sabila Chitra Utami, Indra Purnawan, Shaqilla Herwin Nadya Putri, Yafette Zeboath Watulingas, serta Keluarga Besar yang selalu memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik, dan tepat waktu.
13. Sahabat seperjuangan Adila, Angel, Chrisselda, Dias, Dini, Jeni, Jessica, Luthfi, Maria, Okta, Resty, Rina, Sarah, Yemima, Yulia serta teman-teman lainnya dari Program Studi Akuntansi dan Program Studi Manajemen Tahun 2019 yang selalu memberikan dukungan selama kegiatan perkuliahan berlangsung sampai dengan saat ini sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan baik dan lancar.
14. Teruntuk Athaya Nada Salsabila, Putri Permatasari, Siska Tri, Wisnu Indrawan, Ronadhiya, Maaidah Dhona, Anak Anung, Rahmi Izzati yang selalu menemani, menghibur, serta memberikan dukungan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan baik dan lancar.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran penulis harapkan untuk melengkapi tulisan ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya bagi penulis, bagi Mandiri Utama Finance Syariah dan para pembaca pada umumnya. Semoga Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* meridhoi dan dicatat sebagai ibadah disisi-Nya. *Aamiin Allahuma Aamiin.*

Bekasi, 26 Juli 2023



Retno Melindawati

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI	iii
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	7
1.3 Rumusan Masalah	9
1.4 Batasan Penelitian	10
1.5 Tujuan Penelitian.....	10
1.6 Manfaat Penelitian.....	10
1.7 Sistematika Penulisan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	15
2.1 Landasan Teori	15
2.1.1 <i>Atribusi Theory</i>	15
2.1.2 <i>Islamic Work Ethics</i>	16
2.1.3 <i>Compensation</i>	26
2.1.4 <i>Whistleblowing System</i>	28
2.1.5 <i>Fraud Prevention</i>	30
2.2 Peneliti Terdahulu	32
2.3 Rerangka Berpikir	47

2.4	Hipotesis penelitian	48
2.4.1.	Pengaruh <i>Islamic Work Ethics</i> terhadap <i>Fraud Prevention</i>	48
2.4.2.	Pengaruh <i>Compensation</i> terhadap <i>Fraud Prevention</i>	49
2.4.3.	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap <i>Fraud Prevention</i>	50
BAB III METODE PENELITIAN		51
3.1	Desain Penelitian	51
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	52
3.2.1.	<i>Islamic Work Ethics</i>	52
3.2.2.	<i>Compensation</i>	54
3.2.3.	<i>Whistleblowing System</i>	54
3.2.4.	<i>Fraud Prevention</i>	55
3.3	Populasi dan Sampel	59
3.3.1.	Populasi	59
3.3.2.	Sampel.....	59
3.4	Sumber Data	60
3.5	Teknik Pengumpulan Data	61
3.6	Teknik Analisis Data	62
3.6.1.	Metode Analisis Deskriptif	63
3.6.2.	Pengujian Kualitas Data dan Kelayakan data penelitian.....	63
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		71
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	71
4.2	Analisis Deskriptif.....	75
4.2.1.	<i>Islamic Work Ethics</i>	75
4.2.2.	<i>Compensation</i>	80
4.2.3.	<i>Whistleblowing System</i>	81
4.2.4.	<i>Fraud Prevention</i>	83
4.3	Analisis Data Penelitian	85
4.3.1.	Model Pengukuran (<i>Outer Model Testing</i>)	86
4.3.2.	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	93
4.4	Pembahasan	98
4.4.1.	<i>Islamic Work Ethics</i> berpengaruh positif dan secara statistik signifikan terhadap <i>Fraud Prevention</i>	99

4.4.2. <i>Compensation</i> berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap <i>Fraud Prevention</i>	102
4.4.3. <i>Whistleblowing System</i> berpengaruh positif dan secara statistik signifikan terhadap <i>Fraud Prevention</i>	103
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	107
5.1 Simpulan.....	107
5.2 Implikasi	107
5.2.1. Implikasi Teoritis	107
5.2.2. Implikasi Manajerial	108
5.2.3. Implikasi Kebijakan	108
5.3 Keterbatasan Penelitian	109
5.4 Saran Untuk Peneliti Selanjutnya.....	109
DAFTAR PUSTAKA	111
LAMPIRAN.....	117

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Peneliti Terdahulu	33
Tabel 3. 1 Tabel Pengukuran	56
Tabel 3. 2 Alternatif Jawaban dan Skor Kuesioner.....	62
Tabel 3. 3 Skor korelasi Antar Variabel.....	67
Tabel 4. 1 Tabel Jawaban Responden	71
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Kantor Cabang.....	71
Tabel 4. 3 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Islamic Work Ethics</i> ...	76
Tabel 4. 4 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Compenasation</i>	80
Tabel 4. 5 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Whistleblowing System</i>	81
Tabel 4. 6 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Fraud Prevention</i>	83
Tabel 4. 7 <i>Loading Factors</i>	88
Tabel 4. 8 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	89
Tabel 4. 9 <i>Cross Loading</i>	90
Tabel 4. 10 <i>Fornell-Larcker</i>	91
Tabel 4. 11 Uji Reliabilitas	92
Tabel 4. 12 Nilai R-Square	95
Tabel 4. 13 <i>Path Coeficient (T-Statistik)</i>	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Rerangka Berpikir	48
Gambar 3. 1 Desain Penelitian.....	52
Gambar 3. 2 Analisis Kuantitatif Inferensial	66
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin Responden	72
Gambar 4. 2 Usia Responden.....	73
Gambar 4. 3 Pendidikan Terakhir Responden	74
Gambar 4. 4 Jabatan Responden	74
Gambar 4. 5 Garis Kontinum mengenai <i>Islamic Work Ethics</i>	79
Gambar 4. 6 Garis Kontinum mengenai <i>Compensation</i>	81
Gambar 4. 7 Garis Kontinum mengenai <i>Whistleblowing System</i>	83
Gambar 4. 8 Garis Kontinum mengenai <i>Fraud Prevention</i>	85
Gambar 4. 9 Evaluasi <i>Outer Model</i>	93
Gambar 4. 10 <i>Inner Model</i>	94