

TUGAS AKHIR

PENGARUH PENDIDIKAN AKUNTANSI KEPERILAKUAN TERHADAP KETIDAKJUJURAN AKADEMIK DAN *WHISTLEBLOWING INTERNAL INTENTION* DENGAN FAKTOR-FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL SEBAGAI VARIABEL KONTROL

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik
guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Strata Satu

OLEH

NAMA : STEFANI NADYA NATASIA
NPM : 00000027382



**PROGAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PELITA HARAPAN SURABAYA
SURABAYA
2019**



UNIVERSITAS PELITA HARAPAN SURABAYA
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya mahasiswa Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pelita Harapan Surabaya,

Nama Mahasiswa : Stefani Nadya Natasia

Nomor Pokok Mahasiswa : 00000027382

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karya Tugas Akhir yang saya buat dengan judul **"PENGARUH PENDIDIKAN AKUNTANSI KEPERILAKUAN TERHADAP KETIDAKJUJURAN AKADEMIK DAN WHISTLEBLOWING INTERNAL INTENTION DENGAN FAKTOR-FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL SEBAGAI VARIABEL KONTROL"** adalah :

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri, dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan dan buku-buku serta jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya Tugas Akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya Tugas Akhir saya.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang telah dinyatakan di atas, maka karya Tugas Akhir ini batal.

Surabaya, 6 Agustus 2019

Yang membuat pernyataan,



Stefani Nadya Natasia



UNIVERSITAS PELITA HARAPAN SURABAYA
FAKULTAS EKONOMI

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR

**“PENGARUH PENDIDIKAN AKUNTANSI KEPERILAKUAN TERHADAP
KETIDAKJUJURAN AKADEMIK DAN *WHISTLEBLOWING INTERNAL
INTENTION* DENGAN FAKTOR-FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL
SEBAGAI VARIABEL KONTROL”**

Oleh:

Nama : Stefani Nadya Natasia
NPM : 00000027382
Program Studi : Akuntansi

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam ujian komprehensif guna mendapatkan gelar Sarjana Strata Satu Akuntansi, pada Fakultas Ekonomi Universitas Pelita Harapan Surabaya.

Surabaya, 6 Agustus 2019

Menyetujui:

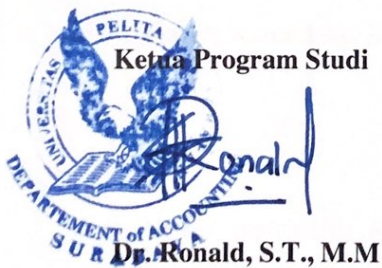
Dosen Pembimbing

Renna Magdalena, S.T., S.E., M.Ak.

Co-Pembimbing/Supervisor

Josephine Kurniawati, S.E., MM

Ketua Program Studi



Dr. Ronald, S.T., M.M

Executive Director



Dr. Ronald, S.T., M.M



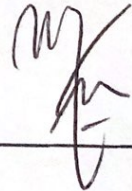
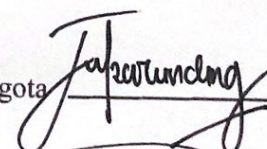
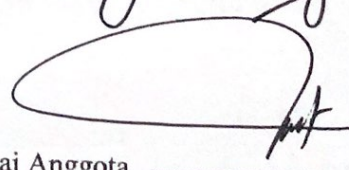
UNIVERSITAS PELITA HARAPAN SURABAYA
FAKULTAS EKONOMI

LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada Selasa, 3 September 2019 telah diselenggarakan ujian komprehensif untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna mencapai Gelar Sarjana Strata Satu Akuntansi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Pelita Harapan Surabaya atas nama:

Nama : Stefani Nadya Natasia
NPM : 00000027382
Program Studi : Akuntansi

Dengan Tugas Akhir yang berjudul “PENGARUH PENDIDIKAN AKUNTANSI KEPERILAKUAN TERHADAP KETIDAKJUJURAN AKADEMIK DAN *WHISTLEBLOWING INTERNAL INTENTION* DENGAN FAKTOR-FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL SEBAGAI VARIABEL KONTROL” oleh tim penguji yang terdiri dari:

Dewan Penguji	Status	Tanda Tangan
1. Renna Magdalena, S.T., S.E., M.Ak	sebagai Ketua	
2. Frandy Karundeng, S.E., M.SA	sebagai Anggota	
3. Vierly Ananta Upa, S.E., MSA., Ak., CA	sebagai Anggota	

KATA PENGANTAR

Segala syukur dan puji hanya bagi Tuhan Yesus Kristus, oleh karena kasih dan anugerah-Nya yang melimpah, kemurahan dan kasih setianya yang besar akhirnya penulis dapat menyelesaikan penelitian tugas akhir ini guna memenuhi salah satu persyaratan dalam mencapai Gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi UPH Surabaya. Adapun judul dari penulisan tugas akhir ini adalah “PENGARUH PENDIDIKAN AKUNTANSI KEPERILAKUAN TERHADAP KETIDAKJUJURAN AKADEMIK DAN *WHISTLEBLOWING INTERNAL INTENTION* DENGAN FAKTOR-FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL SEBAGAI VARIABEL KONTROL”. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan karena menyadari segala keterbatasan yang ada. Dengan tersusunnya tugas akhir ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih terhadap pihak-pihak yang membantu penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini diantaranya yang terhormat:

1. Bapak Dr. Ronald Suryaputra, S.T., M.M selaku Dekan Kepala Program Studi Akuntansi dan *Executive Director* Universitas Pelita Harapan Surabaya.
2. Ibu Renna Magdalena, S.T., S.E., M.Ak, selaku dosen pembimbing 1 yang selalu memberi dukungan berupa ilmu dan waktu yang diberikan kepada penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Terimakasih juga untuk motivasi yang diberikan sehingga penulis menjadi kuat dan tidak menangis saat mengalami rintangan yang susah dalam proses pengerjaan tugas akhir. Tidak lupa juga terimakasih rekomendasi makanan yang tiap malam diberikan sebagai teman dalam mengerjakan tugas akhir ini. Tanpa ibu penulis tidak akan bisa menyelesaikan tugas ini.
3. Ibu Josephine Kurniawati, S.E., MM selaku dosen pembimbing 2 yang telah membimbing penulis, membantu memperbaiki penulisan Bahasa yang kurang baik, terima kasih untuk kesabaran yang diberikan dalam membimbing. Terimakasih pula telah memberikan penulis sebuah ketengan dan pencerahan saat penulis bimbingan. Terimakasih selalu mau direpotkan ditengah-tengah jadwal miss yang super sibuk.

4. Pak Frandy Karundeng, S.E., M.SA selaku dosen Program Studi Akuntansi untuk semangat dan motivasinya dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Ibu Vierly Ananta Upa selaku dosen Program Studi Akuntansi dan dosen PA untuk bimbingannya selama mengikuti perkuliahan dari awal hingga akhir semester ini.
6. Ibu Luky Patricia W, SE., MSA Humbis selaku dosen penulis meskipun sudah tidak ada di UPH Surabaya lagi namun kenangan dan ilmu-ilmu yang ditanamkan masih penulis rasakan dan penulis tanamkan di kehidupan penulis sehari-hari. Terimakasih atas semua yang diberikan dan penulis ada diposisi saat ini juga karena kasih sayang yang telah diberikan oleh ibu.
7. Papa Eko dan Mama Voni, terima kasih karena selalu memberikan semangat dalam mengerjakan tugas akhir ini dan selalu mendoakan yang terbaik untuk penulis. Terima kasih juga karena selalu merubah pikiran negatif penulis menjadi pikiran yang positif. Terima kasih untuk selalu memberikan doa, semangat, dan dukungan kepada penulis agar tidak menyerah dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Terimakasih pula untuk uang saku yang mengalir demi menopang kehidupan penulis saat mengerjakan tugas akhir.
8. Virghia dan Nicho selaku adik penulis, terima kasih karena selalu dukung penulis, kasih semangat penulis, dan memberikan *support* dengan cara memarahi penulis jika penulis melakukan perbuatan yang tidak masuk akal dan selalu membuat kalian kesal.
9. Uti, Kong, Mami, Papi, Mbak Yus, Om Pii, Alif dan Guntur selaku keluarga besar penulis. Terima kasih karena selalu memberikan semangat dalam mengerjakan tugas akhir ini dan selalu mendoakan yang terbaik untuk penulis. Tanpa doa dari keluarga penulis tidak bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan tepat waktu.
10. Terimakasih kepada Dita, Yohana, Yong-Yong, Timot, Richard, Wili yang pada saat mengerjakan tugas akhir sangat membantu dengan guyonannya dan ghibahannya sehingga pada saat pengerjaan tugas akhir ini penulis tidak merasa tertekan dan mempunyai kebahagiaan tersendiri. Terimakasih juga

telah mau mendengarkan kehaluan dari penulis dan tetap mau berteman dengan penulis meskipun penulis sering melakukan hal yang kurang jelas.

11. “*Lonely Girl Squad*” dan “Boogie Pampang” yang telah menemani penulis dari awal masuk perkuliahan hingga saat ini penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini.
12. Terimakasih kepada Fanni Martha yang telah membantu penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini dengan bantuan arahan dan masukannya serta guyonannya.
13. Terimakasih kepada Evelyn Gea yang telah menjadi teman penulis sejak hari pertama penulis masuk kelas hingga saat ini. Terimakasih atas tingkah lakunya yang kocak dan saran-saran positif yang sangat membantu penulis untuk melupakan dia. Ayo semangat kuliahnya ingat target menikah.
14. Teman-teman lainnya, teman-teman dari akuntansi angkatan 2016, terima kasih atas semua bantuan dan kenangan yang telah diberikan, baik suka maupun duka, terima kasih karena selalu mendukung penulis. Terima kasih teman-teman tersayang penulis, Fanni Martha, Jessica Febriani, Yohana Magdalena, Gabriella Dita, Evelyn Gea, Kezia Amanda, Zarah, Adelyta, Tanti, Krismonika, Marcelino Febriano, Timothy Otniel, Wiliandy, Richard, Ryan, Vania, Farel dan Kiki.
15. Grup Susu Segar yang terdiri dari Indah, Marry, Diska, Lynn, Anes dan Uci. Terimakasih telah memberikan kebahagiaan sejak penulis SMA hingga saat ini. Terimakasih atas dukungan yang diberikan saat penulis mengerjakan tugas akhir. Terimakasih atas warna yang diberikan dihidup penulis.
16. Dewani Arisa a.k.a Siluman Kucing. Terimakasih mau berteman dengan penulis meskipun dulu membenci penulis karena rambut penulis yang seperti anak layangan. Terimakasih atas dukungan yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan tepat waktu meskipun selalu penulis diajak pergi jalan-jalan ke PTC untuk selalu bersenang-senang bersama. Terimakasih selalu memberikan motivasi untuk menjadi lebih baik dan menunjukkan bahwa diri penulis adalah pribadi yang baik dan pantas untuk mendapatkan yang lebih baik.

17. Terimakasih untuk teman-teman SMP yang telah mengajarkan penulis banyak hal dan membuat penulis menjadi lebih baik lagi.
18. Seluruh pihak lain yang banyak membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini, namun tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberikan limpahan rahmat dan kasih sayang-Nya selalu. Akhir kata penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat, baik bagi penulis pada khususnya maupun bagi yang memerlukan.

Surabaya, 6 Agustus 2019

Penulis
Stefani Nadya Natasia

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR.....	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR	iii
LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Batasan Masalah.....	7
1.3 Rumusan Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	9
1.5.1 Manfaat Teoritis	9
1.5.2 Manfaat Empiris	9
1.6 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Akuntansi Keperilakuan	12
2.1.1.1 Peran Akuntansi Keperilakuan	12
2.1.1.2 Cakupan Akuntansi Keperilakuan	13
2.1.2 Ketidakjujuran Akademik.....	14
2.1.3 <i>Whistleblowing</i>	15
2.1.4 Etika dan Etika Profesi	16
2.1.4.1 Etika.....	16
2.1.4.2 Etika Profesi	17
2.1.5 Peluang.....	18
2.1.6 Tekanan.....	19

2.1.7	<i>Personal Cost</i>	19
2.1.8	Kode Etik Profesi Akuntan Profesional.....	20
2.2	Penelitian Terdahulu	21
2.3	Pengembangan Hipotesis	23
2.3.1	Akuntansi Keperilakuan dengan Ketidakjujuran Akademik	23
2.3.2	Peluang dengan Ketidakjujuran Akademik	23
2.3.3	Tekanan dengan Ketidakjujuran Akademik	24
2.3.4	Akuntansi Keperilakuan dan <i>Whistleblowing</i> Internal	24
2.3.5	Etika dengan intensi terjadinya <i>Whistleblowing</i> Internal	25
2.3.6	<i>Personal Cost</i> dengan intensi terjadinya <i>Whistleblowing</i> Internal	26
2.4	Model Penelitian	27
2.5	Bagan Alur Berpikir.....	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		29
3.1	Jenis Penelitian	29
3.2	Populasi dan Sampel.....	29
3.3	Metode Pengumpulan Data.....	30
3.4	Definisi Variabel Operasional dan Pengukuran Variabel.....	31
3.4.1	Variabel Eksogen.....	31
3.4.1.1	Akuntansi Keperilakuan	31
3.4.1.2	Peluang	32
3.4.1.3	Tekanan.....	32
3.4.1.4	Etika	33
3.4.1.5	<i>Personal Cost</i>	33
3.4.2	Variabel Endogen	34
3.4.2.1	Ketidakjujuran Akademik.....	34
3.4.2.2	<i>Whistleblowing</i> Internal	34
3.5	Metode Analisis Data.....	35
3.5.1	Statistik Deskriptif.....	36
3.5.2	Evaluasi <i>Outer</i> Model.....	36
3.5.3	Uji Validitas.....	36
3.5.4	Uji Reliabilitas.....	37
3.5.5	Teknik Analisis Data	38
3.5.6	Langkah-Langkah Pemodel PLS	39
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN		41
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	41
4.1.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	42
4.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Perguruan Tinggi	42
4.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Provinsi Universitas	43
4.2	Analisis Data.....	43
4.2.1	Statistik Deskriptif.....	44
4.2.2	Skema Model <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	51
4.2.3	Evaluasi <i>Outer</i> Model.....	52
4.2.4	Evaluasi <i>Inner</i> Model	60
4.3	Pembahasan.....	62
4.3.1	Pengaruh Akuntansi Keperilakuan dan Ketidakjujuran	62
4.3.2	Pengaruh Peluang dan Ketidakjujuran Akademik.....	65

4.3.3	Pengaruh Tekanan dan Ketidakjujuran Akademik.....	67
4.3.4	Pengaruh Akuntansi Keperilakuan dan <i>Whistleblowing</i>	70
4.3.5	Pengaruh Etika dan <i>Whistleblowing</i>	72
4.3.6	Pengaruh <i>Personal Cost</i> dan <i>Whistleblowing</i>	74
4.3.7	Pengaruh Akuntansi Keperilakuan, Peluang dan Tekanan Terhadap Ketidakjujuran Akademik	77
4.3.8	Pengaruh Akuntansi Keperilakuan, Etika dan <i>Personal Cost</i> Terhadap niat untuk melakukan <i>Whistleblowing</i> Internal	78
 BAB V KESIMPULAN		
5.1	Simpulan	81
5.2	Implikasi	82
5.2.1	Implikasi Teoritis.....	82
5.2.2	Implikasi Empiris	83
5.3	Rekomendasi.....	83
 DAFTAR PUSTAKA		86
 LAMPIRAN		

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Model Penelitian	25
Gambar 2.2: Bagan Alur Berpikir	26
Gambar 4.1: Skema Model Program PLS Model Satu	50
Gambar 4.2: Skema Model Program PLS Model Dua	50
Gambar 4.3: Tampilan <i>Outer</i> Model Satu.....	51
Gambar 4.4: Tampilan <i>Outer</i> Model Dua.....	51
Gambar 4.5: Tampilan <i>Inner</i> Model Satu	60
Gambar 4.6: Tampilan <i>Inner</i> Model Dua.....	60

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN A: TABEL PENELITIAN TERDAHULU

LAMPIRAN B: KUESIONER PENELITIAN

LAMPIRAN C: KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN
PERGURUAN TINGGI

LAMPIRAN D: *OUTER LOADING*

LAMPIRAN E: *REALIBILITY VALIDITY*

LAMPIRAN F: *DISCRIMINANT VALIDITY*

LAMPIRAN G: *R-SQUARE*

LAMPIRAN H: *PATH COEFISIEN*

LAMPIRAN I: *P-VALUES*

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1: Tabel Skala Pengukuran	31
Tabel 4.1: Tabel Persebaran dan Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	41
Tabel 4.2: Tabel Kategori Karakteristik Jenis Kelamin.....	42
Tabel 4.3: Tabel Kategori Karakteristik Universitas di Masing-Masing Provinsi	43
Tabel 4.4: Tabel Interval dan Kategori Kelas	44
Tabel 4.5: Tabel Statistik Deskriptif terkait Variabel Akuntansi Keperilakuan ...	45
Tabel 4.6: Tabel Statistik Deskriptif terkait Variabel Peluang	46
Tabel 4.7: Tabel Statistik Deskriptif terkait Variabel Tekanan	47
Tabel 4.8: Tabel Statistik Deskriptif terkait Variabel Ketidakhujuran Akademik	48
Tabel 4.9: Tabel Statistik Deskriptif terkait Variabel Etika.....	48
Tabel 4.10: Tabel Statistik Deskriptif terkait Variabel <i>Personal Cost</i>	49
Tabel 4.11: Tabel Statistik Deskriptif terkait Variabel <i>Whistleblowing</i> Internal..	50
Tabel 4.12: <i>Outer Loading</i> Model Satu	53
Tabel 4.13: <i>Outer Loading</i> Model Dua.....	54
Tabel 4.14: <i>Cross Loading</i> Model Satu	55
Tabel 4.15: <i>Cross Loading</i> Model Dua.....	56
Tabel 4.16: <i>Average Variant Extracted</i> (AVE) Untuk Model Satu	57
Tabel 4.17: <i>Average Variant Extracted</i> (AVE) Untuk Model Dua	57
Tabel 4.18: <i>Composite Reliability</i> Untuk Model Satu	58
Tabel 4.19: <i>Composite Reliability</i> Untuk Model dua.....	58
Tabel 4.20: <i>Cronbach Alpha</i> Untuk Model Satu	58
Tabel 4.21: <i>Cronbach Alpha</i> Untuk Model Dua.....	58
Tabel 4.22: Nilai <i>R-Square</i> Untuk Model Satu.....	59
Tabel 4.23: Nilai <i>R-Square</i> Untuk Model Dua	59
Tabel 4.24: Original Sampel dan <i>P-Value</i> Untuk Model Satu.....	61
Tabel 4.25: Original Sampel dan <i>P-Value</i> Untuk Model Dua	62