

**SKRIPSI**

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING TRIANGLE* TERHADAP INTENSI  
MELAKUKAN *WHISTLEBLOWING***

**(Studi pada Staf Akuntansi dan/atau Keuangan Perusahaan Segmen  
Menengah Nasabah Debitur PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. di  
Sulawesi Selatan)**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

**Oleh:**

**NESVIAR AYUDAKARTI**

**NIM. 1910313320042**

**PROGRAM STUDI: AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**BANJARMASIN**

**2023**

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenarana pernyataan tersebut.

Banjarmasin, Oktober 2023

Yang membuat pernyataan



Nesviar Ayudakarti

NIM. 1910313320042

**LEMBAR PENGESAHAN**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Nesviar Ayudakarti  
NIM : 1910313320042  
Jurusan : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh *Whistleblowing Triangle* terhadap Intensi  
Melakukan *Whistleblowing* (Studi pada Staf Akuntansi  
dan/atau Keuangan Perusahaan Segmen Menengah  
Nasabah Debitur PT Bank Negara Indonesia (Persero)  
Tbk. di Sulawesi Selatan)  
Mata Kuliah Pokok : Auditing  
Ujian Dilaksanakan : Rabu, 8 November 2023

Tim Penguji

Pembimbing : Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc, Ak, CA (.....)

Penguji I : Prof. Dr. Fahmi Rizani Drs, MM, Ak, CA CPA (.....)

Penguji II : Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA (.....)

Lembar Legalitas

**PENGARUH WHISTLEBLOWING TRIANGLE TERHADAP INTENSI MELAKUKAN  
WHISTLEBLOWING**

**(Studi pada Staf Akuntansi dan/atau Keuangan Perusahaan Segmen Menengah Nasabah  
Debitur PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. di Sulawesi Selatan)**

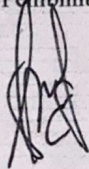
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**Nesviar Ayudakarti**

**NIM. 1910313320042**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal Rabu, 8 November 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

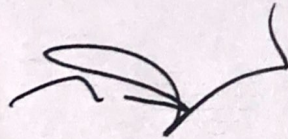
Pembimbing



Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Ak, Ak, CA

NIP. 19780502 201012 1 002

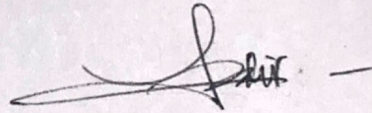
Penguji I



Prof. Dr. Fahmi Rizani Drs, MM, Ak, CA CPA

NIP. 19530604 198212 1 001

Penguji II



Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA

NIP. 19641231 199412 1 001

Mengetahui,  
Koordinator Program S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)

NIP. 19750321 200312 1 001

## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Nesviar Ayudakarti  
NIM : 1910313320042

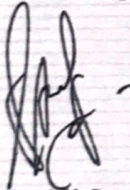
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh *Whistleblowing Triangle* Terhadap Intensi Melakukan *Whistleblowing* (Studi pada Staf Akuntansi dan/atau Keuangan Perusahaan Segmen Menengah Nasabah Debitur PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. di Sulawesi Selatan)

Hari, Tanggal Ujian : Rabu, 8 November 2023  
Waktu, Tempat : 10.00-12.00 WITA & R. Ujian 2

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:  
Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

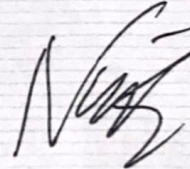
Banjarmasin, 14 November 2023

Mengetahui,  
Dosen Pembimbing



Antonius Grivaldi Sondakh. SE, M.Sc, Ak.CA  
NIP. 19780502201012 1 002

Mahasiswa



Nesviar Ayudakarti  
NIM. 1910313320042

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 19750321 200312 1 001

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji dan Syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya serta shalawat dan salam kepada suri tauladan junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang karena berkatnya, sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh *Whistleblowing Triangle* terhadap Intensi Melakukan *Whistleblowing* (Studi pada Staf Akuntansi dan/atau Keuangan Perusahaan Segmen Menengah Nasabah Debitur PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. di Sulawesi Selatan) akhirnya bisa terselesaikan.

Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi pada Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Namun, peneliti menyadari bahwa ada keterbatasan pengetahuan dan kemampuan, sehingga skripsi ini masih terdapat beberapa keterbatasan dan kekurangan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Selama penyelesaian penyusunan skripsi ini peneliti telah mendapatkan banyak doa, bantuan, dukungan, dan bimbingan serta pelajaran yang sangat berharga dari berbagai pihak. Peneliti menyadari bahwa penelitian skripsi ini tidak akan selesai tanpa pihak-pihak yang telah mendukung baik secara moril maupun materil. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin beserta para jajarannya.

2. Bapak Dr. Drs. H. Atma Hayat, Ec, M.Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Ibu Hj. Diah Fitriaty, SE, M.Si selaku dosen penasihat akademik yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama masa perkuliahan hingga selesai.
5. Bapak Antonius Grivaldi Sondakh, SE. M.Sc, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak bantuan dan bersedia meluangkan waktunya dalam bimbingan, arahan, serta masukan selama proses penyusunan skripsi.
6. Bapak Prof. Dr. Fahmi Rizani Drs, MM, Ak, CA CPA selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran berupa perbaikan dalam penyusunan skripsi.
7. Bapak Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran berupa perbaikan dalam penyusunan skripsi.
8. Seluruh Dosen Pengajar dan Staf Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
9. Kedua orangtua yang peneliti cintai yaitu Bapak Muhammad Adnan Yulizar dan Ibu Kartini. Terimakasih atas doa-doa, kasih sayang, pengorbanan, dorongan, dan dukungannya baik moril maupun material yang telah diberikan selama ini, sehingga peneliti mampu menyelesaikan

perkuliahan hingga skripsi ini dengan baik. Dan juga kepada adik peneliti Yuni Zakira Ayudakarti.

10. Seluruh keluarga besar peneliti yang turut membantu mendoakan dan memberikan dorongan kepada peneliti.
11. Divisi *Commercial Business Center* PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kota Makassar yang telah memberikan banyak bantuan selama penelitian ini.
12. Sahabat-sahabat peneliti sejak menjadi awal perkuliahan hingga sekarang yaitu “*RedFlo*”: Dedel, Emma, Citi, Ida, Niki dan Ayuni yang telah menemani disaat susah dan senang serta telah memberikan banyak bantuan, saran, semangat, motivasi dan bersedia mendengarkan keluhan kesah peneliti.
13. Teman satu bimbingan peneliti yaitu Ghina, Rivaldi, Reinhart dan Ka Winni yang selalu berbagi suka dan duka bersama, juga memberikan saran dan bantuan selama bimbingan satu tahun terakhir ini.
14. Seluruh teman seperjuangan kelas A4, C3, dan genap S1 Akuntansi 2019 yang telah menjalani masa perkuliahan bersama-sama dengan peneliti.
15. Semua pihak yang membantu, memberikan dukungan, dan semangat yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.
16. Diri peneliti sendiri, Nesviar Ayudakarti yang mampu menghadapi pasang surut kehidupan selama proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih karena tetap berusaha dan menahan diri dari berbagai tekanan baik dari pihak luar maupun dari dalam diri agar tidak menyerah dalam meraih gelar sarjana akuntansi.



Akhir kata, penulis berharap semoga ini dapat memberikan manfaat untuk pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat berguna bagi semua pihak.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Banjarmasin, Oktober 2023

Peneliti



Nesviar

Nesviar Ayudakarti

## **ABSTRACT**

*Nesviar Ayudakarti (2023). The Effect of Whistleblowing Triangle on the Intention in Whistleblowing (Case Study on Accounting and/or Finance Staff of Medium Enterprises of Debtor Customer of PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. in South Sulawesi). Advisor: Antonius Grivaldi Sondakh, SE. M.Sc, Ak, CA*

*This research aims to determine the impact of whistleblowing triangle toward intention to fraud disclosing (whistleblowing) on accounting and/or finance staff of medium enterprises of Debtor Customer of PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. in South Sulawesi. The independent variables measured in this study are pressure, opportunity, and rationalization, while the dependent variable used is whistleblowing intention.*

*The population of this study are accounting and/or finance staff that consists 150 respondents in total. The technique of data collection is a questionnaire using a random sampling method by collecting samples that consists of 60 respondents as the final result.*

*The data analysis technique in this research used multiple linear regression analysis through the SPSS version 26 program. The results of the research showed that pressure and rationalization have an affect the intention to do whistleblowing. Meanwhile, opportunity has not an effect on the intention to do whistleblowing.*

**Keywords:** *Whistleblowing triangle, Pressure, Opportunity, Rationalization, Whistleblowing Intention, Fraud Disclosing, Reporting Fraud*

## ABSTRAKSI

Nesviar Ayudakarti (2023). Pengaruh *Whistleblowing Triangle* terhadap Intensi Melakukan *Whistleblowing* (Studi pada Staf Akuntansi dan/atau Keuangan Perusahaan Segmen Menengah Nasabah Debitur PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. di Sulawesi Selatan). Pembimbing: Antonius Grivaldi Sondakh, SE. M.Sc, Ak, CA

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dampak *whistleblowing triangle* terhadap intensi untuk melakukan pelaporan kecurangan (*whistleblowing*) terhadap staf akuntansi dan/atau keuangan perusahaan segmen menengah nasabah debitur PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. di Sulawesi Selatan. Variabel independen yang diukur dalam penelitian ini adalah tekanan, peluang, dan rasionalisasi. Sedangkan variabel dependen yang digunakan adalah intensi *whistleblowing*.

Populasi pada penelitian ini adalah staf akuntansi dan/atau keuangan perusahaan segmen menengah nasabah debitur PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. di Sulawesi Selatan yang berjumlah 150 responden. Teknik pengumpulan data adalah data primer menggunakan kuesioner dan menerapkan metode *Random Sampling* dan diperoleh 60 responden sebagai hasil sampel akhir

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Analisis data menggunakan Analisis Regresi Linear Berganda dengan SPSS 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan dan rasionalisasi berpengaruh terhadap intensi melakukan *whistleblowing*. Sedangkan, peluang tidak berpengaruh terhadap intensi melakukan *whistleblowing*.

**Kata kunci:** *Whistleblowing triangle*, Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, Intensi *Whistleblowing*, Pengungkapan kecurangan, pelaporan kecurangan.

## DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR LEGALITAS.....	iii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
ABSTRAKSI .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5. Sistematika Pembahasan .....	9
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori .....	11
2.1.1 <i>Whistleblowing triangle</i> .....	11
2.1.2 Intensi <i>Whistleblowing</i> .....	17
2.2 Penelitian Terdahulu .....	19
BAB III.....	23
KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS .....	23
3.1 Kerangka Konseptual.....	23
3.2 Hipotesis Penelitian.....	26
3.2.1 Pengaruh Tekanan terhadap intensi melakukan <i>whistleblowing</i> .....	26
3.2.2 Pengaruh Peluang terhadap intensi melakukan <i>whistleblowing</i> .....	27
3.2.3 Pengaruh Rasionalisasi terhadap intensi melakukan <i>whistleblowing</i> .....	28
BAB IV.....	31
METODOLOGI PENELITIAN .....	31

4.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	31
4.2 Jenis Penelitian.....	31
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian .....	32
4.4 Unit Analisis .....	32
4.5 Populasi dan Sampel.....	32
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	34
4.6.1 Variabel Penelitian.....	34
4.6.2 Definisi Operasional Variabel.....	35
4.7 Teknik Pengumpulan Data .....	38
4.8 Teknik Analisis Data.....	39
4.8.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	39
4.8.2 Uji Kualitas Data.....	40
4.8.3 Uji Asumsi Klasik.....	41
4.8.4 Analisis Regresi Linear Berganda .....	43
4.8.5 Uji Hipotesis .....	43
<b>BAB V .....</b>	<b>46</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....</b>	<b>46</b>
<b>5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....</b>	<b>46</b>
<b>5.1.1 Gambaran Umum PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....</b>	<b>46</b>
<b>Gambar 5. 1 Struktur Organisasi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk..</b>	<b>48</b>
<b>5.1.2. Gambaran Umum <i>Commercial Business Center</i> (CMC) PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....</b>	<b>48</b>
<b>5.2.2. Deskripsi Statistik Variabel Penelitian .....</b>	<b>52</b>
<b>5.2.3 Deskripsi Variabel Penelitian .....</b>	<b>54</b>
<b>5.2.4 Uji Validitas dan Reliabilitas .....</b>	<b>57</b>
<b>5.2.5 Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>60</b>
<b>5.2.6 Uji Hipotesis .....</b>	<b>62</b>
<b>5.2.7 Pembahasan Hasil Penelitian.....</b>	<b>66</b>
<b>5.2.8. Implikasi Hasil Penelitian .....</b>	<b>73</b>
<b>5.2.9 Keterbatasan Penelitian .....</b>	<b>74</b>
<b>BAB VI.....</b>	<b>75</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>75</b>
<b>6.1 Kesimpulan .....</b>	<b>75</b>
<b>6.2 Saran .....</b>	<b>75</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>77</b>

**LAMPIRAN..... 81**

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2. 1</b> <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	12
<b>Gambar 2. 2</b> Model Intensi <i>Whistleblowing</i> Akuntan dari Brown et al. (2016).....	16
<b>Gambar 3. 1</b> Kerangka Pikir .....	25
<b>Gambar 3. 2</b> Model Penelitian.....	29
<b>Gambar 5. 1</b> Struktur Organisasi .....	48
<b>Gambar 5. 2</b> Struktur Organisasi <i>Commercial Banking 2 Division</i> .....	49

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2. 1</b> Penelitian Terdahulu .....	20
<b>Tabel 4. 1</b> Keterangan Skala Likert Penelitian.....	39
<b>Tabel 5. 1</b> Struktur Organisasi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	50
<b>Tabel 5. 2</b> Struktur Organisasi <i>Commercial Banking 2 Division</i> .....	50
<b>Tabel 5. 3</b> Karakteristik Responden berdasarkan Lama Bekerjs.....	51
<b>Tabel 5. 4</b> Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	51
<b>Tabel 5. 5</b> Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	52
<b>Tabel 5. 6</b> Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Tekanan .....	54
<b>Tabel 5. 7</b> Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Peluang .....	55
<b>Tabel 5. 8</b> Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Rasionalisasi.....	56
<b>Tabel 5. 9</b> Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Intensi <i>Whistleblowing</i> .....	57
<b>Tabel 5. 10</b> Hasil Uji Validitas.....	58
<b>Tabel 5. 11</b> Hasil Uji Reliabilitas .....	59
<b>Tabel 5. 12</b> Hasil Uji Normalitas.....	60
<b>Tabel 5. 13</b> Hasil Uji Multikolineritas.....	61
<b>Tabel 5. 14</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	61
<b>Tabel 5. 15</b> Hasil Uji F .....	62
<b>Tabel 5. 16</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	63
<b>Tabel 5. 17</b> Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	63
<b>Tabel 5. 18</b> Hasil Uji t.....	65



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1</b> Kuesioner Penelitian.....	82
<b>Lampiran 2</b> Surat Izin Penelitian.....	87
<b>Lampiran 3</b> Surat Kesediaan Penelitian.....	88
<b>Lampiran 4</b> Deskripsi Variabel Penelitian.....	89
<b>Lampiran 5</b> Statistik Deskriptif.....	97
<b>Lampiran 6</b> Uji Kualitas Data.....	98
<b>Lampiran 7</b> Uji Asumsi Klasik.....	101
<b>Lampiran 8</b> Analisis Regresi Linear Berganda.....	103
<b>Lampiran 9</b> Uji Hipotesis.....	104