

TESIS

**PENGARUH KOMITMEN ORGANISASI, PENGETAHUAN MENGENAI
WHISTLEBLOWING, SIKAP, DAN *PERSONAL COST* TERHADAP
MINAT MELAKSANAKAN *WHISTLEBLOWING*
(Studi pada Pegawai Kantor BNI Wilayah 9 Banjarmasin)**

Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Magister
Akuntansi



Oleh

**ERWAN HIDAYAT
NIM: 2020333310027**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tesis : **PENGARUH KOMITMEN ORGANISASI, PENGETAHUAN MENGENAI *WHISTLEBLOWING*, SIKAP, DAN *PERSONAL COST* TERHADAP MINAT MELAKSANAKAN *WHISTLEBLOWING***

Nama : **Erwan Hidayat**

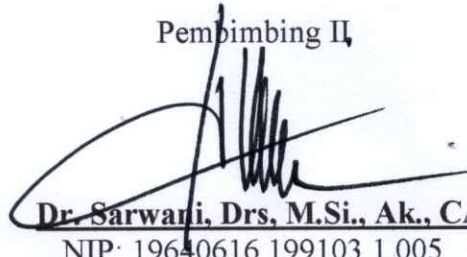
NIM : **2020333310027**

Pembimbing I



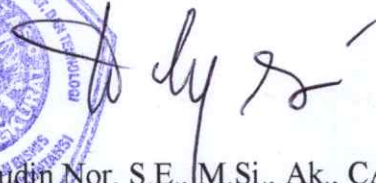
Dr. Kadir, Drs. M.Si., Ak., CA
NIP: 19641231 199412 1 001

Pembimbing II



Dr. Sarwani, Drs. M.Si., Ak., CA, CPA
NIP: 19640616 199103 1 005

Mengetahui,
Koordinator Program
Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Wahyudin Nor, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRA
NIP: 19751115 199903 1 002



Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset dan Teknologi
Universitas Lambung Mangkurat
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Magister Akuntansi

Jl. Brigjend. H. Hasan Basri, Banjarmasin 70123. Telp (0511) 3305116- 3306654, Fax (0511) 3306654

PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS

Tim penguji tesis Program Studi Magister Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat menyatakan bahwa:

N a m a : Erwan Hidayat
N I M : 2020333310027
Judul Tesis : Pengaruh Komitmen Organisasi, Pengetahuan Mengenai *Whistleblowing*, Sikap, Dan *Personal Cost* Terhadap Minat Melaksanakan *Whistleblowing*
Hari, Tanggal : Jum'at, 12 Januari 2024

Telah menyelesaikan perbaikan sesuai dengan yang disarankan. Hal-hal yang diperbaiki tercantum dalam lampiran persetujuan ini.

NO.	NAMA PENGUJI	JABATAN	TANDA TANGAN
1.	Dr. Hj. Ade Adriani, SE., M.Si., Ak., CA	Ketua	
2.	Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, S.E., M.Si., Ak	Sekretaris	
3.	Dr. Sarwani, Drs, M.Si., Ak., CA, CPA	Pembimbing II	

Banjarmasin,

Menyetujui
Pembimbing I,

Mengetahui,
Koordinator Program Studi
Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat

Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si., Ak., CA, CSRA
NIP. 19751115 199903 1 002

Dr. Kadir, Drs, M.Si., Ak., CA
NIP. 19641231 199412 1 001

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH KOMITMEN ORGANISASI, PENGETAHUAN MENGENAI
WHISTLEBLOWING, SIKAP, DAN *PERSONAL COST* TERHADAP
MINAT MELAKSANAKAN *WHISTLEBLOWING*

TESIS

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Erwan Hidayat
NIM: 2020333310027

Telah dipertahankan didepan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak) pada tanggal 12 Januari 2024

Susunan Tim Penguji

Ketua

Dr. Hj. Ade Adriani, SE., M.Si, Ak, CA

NIP: 19701204 199502 2 001

Sekretaris

Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, S.E., M.Si., Ak

NIP: 19780813 200501 2 001

Pembimbing I

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

NIP: 19641231 199412 1 001

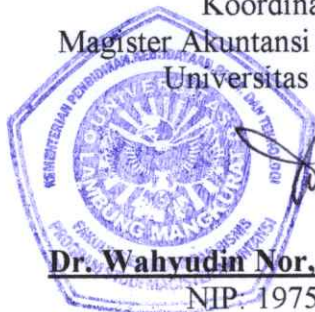
Pembimbing II

Dr. Sarwani, Drs, M.Si., Ak., CA, CPA

NIP: 19640616 199103 1 005

Mengetahui,

Koordinator Program Studi
Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Wahyudin Nor, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRA

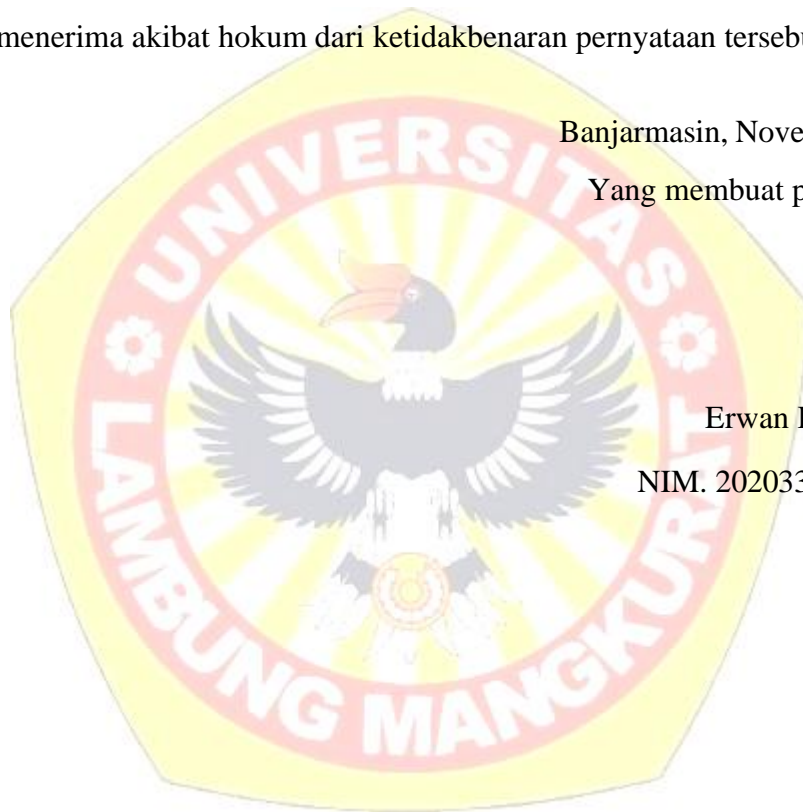
NIP: 19751115 199903 1 002

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Banjarmasin, November 2023

Yang membuat pernyataan,



Erwan Hidayat

NIM. 2020333310027

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena berkat limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan tesis yang berjudul “Pengaruh Komitmen Organisasi, Pengetahuan Mengenai *Whistleblowing*, Sikap, Dan *Personal Cost* Terhadap Minat Melaksanakan *Whistleblowing* (Studi Pada Pegawai Kantor Bni Wilayah 9 Banjarmasin)” ini. Sholawat dan salam tak lupa pula dihaturkan kepada Nabi Muhammad, SAW. Tesis ini ditulis dalam rangka memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Magister (S2) jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini tidak terlepas dari bantuan yang diberikan oleh berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan tesis, yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE., M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Danang Biyatmoko, M.Si. selaku Direktur Pascasarjana Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
3. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin
4. Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRA selaku Ketua Program Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.

5. Bapak Dr. Kadir Drs, M.Si, Ak, CA dan Dr. Sarwani., Drs, M.Si, Ak, CA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu dan memberikan arahan selama pengerjaan tesis ini.
6. Ibu Dr. Hj. Ade Adriani, SE., M.Si, Ak, CA dan Ibu Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE., M.Si selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan dan saran.
7. Seluruh dosen program magister akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin yang telah memberikan ilmu, pengetahuan, wawasan dan pola pikir yang bermanfaat bagi penulis dalam menuntut ilmu pada almameter ini.

Akhirnya dengan segala hormat penulis mempersembahkan tesis ini. Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan yang mendasar pada tesis, untuk itu, saran serta kritik yang membangun sangat penulis harapkan untuk penyempurnaan tesis selanjutnya agar tesis ini dapat bermanfaat dalam pengembangan ilmu pengetahuan, baik bagi penulis sendiri, civitas akademik, profesional, praktisi, serta semua pihak lainnya yang berkepentingan. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kasih sayang dan memberkahi usaha kita, Aamiin.

Banjarmasin, November 2023

Yang membuat pernyataan,

Erwan Hidayat
NIM. 2020333310027

ABSTRACT

Erwan Hidayat (2023). *“The influence of organizational commitment, knowledge about whistleblowing, attitudes, and personal costs on interest in carrying out whistleblowing (Study on BNI Office Employees Area 9 Banjarmasin)”*. Supervisor I: Dr. Kadir Drs, SE., M.Si, Ak, CA. Supervisor II: Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA

This study aims to determine and analyze how the influence of organizational commitment, knowledge about whistleblowing, attitudes and personal costs on interest in carrying out whistleblowing. This study used quantitative methods using primary data sources. The data collection technique used was in the form of a questionnaire instrument that was distributed to employees of the BNI Office Area 9 Banjarmasin. The sampling technique in this study used Slovin sampling table with a selected sample of 140 respondents. The scale used in this study is the Likert scale from 1 to 5. The collected data will be tested and analyzed using multiple linear regression models. The results showed that organizational commitment and knowledge about whistleblowing did not significantly affect interest in carrying out whistleblowing. In contrast to these two variables, attitudes and personal costs actually show a significant influence on the interest in carrying out complaints of fraud. It's just that the influence produced has a different direction, where attitudes have the same direction of influence, while personal costs actually produce a significant opposite direction of influence. This means that the higher the personal cost generated, the lower the intention to whistleblow.

Kata Kunci : *Organizational Commitment, Whistleblowing Knowledge, Attitudes, Personal Cost, Whistleblowing Intention*

ABSTRAKSI

Erwan Hidayat (2023). Pengaruh Komitmen Organisasi, Pengetahuan Mengenai *Whistleblowing*, Sikap, Dan *Personal Cost* Terhadap Minat Melaksanakan *Whistleblowing* (Studi Pada Pegawai Kantor Bni Wilayah 9 Banjarmasin)”

Pembimbing I: Dr. Kadir Drs, SE., M.Si, Ak, CA

Pembimbing II: Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh komitmen organisasi, pengetahuan mengenai *whistleblowing*, sikap dan personal cost terhadap minat dalam melaksanakan *whistleblowing*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan sumber data primer. Teknik pengumpulan data yang digunakan berupa instrumen kuisioner yang dibagikan kepada pegawai Kantor BNI Wilayah 9 Banjarmasin. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan tabel penarikan sampel *Slovin* dengan jumlah sampel terpilih sebanyak 140 orang responden. Skala yang digunakan dalam penelitian ini yaitu skala likert dari 1 hingga 5. Data yang terkumpul akan diuji dan dianalisis menggunakan model regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa komitmen organisasi dan pengetahuan mengenai *whistleblowing* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat dalam melaksanakan *whistleblowing*. Berbeda dengan dua variabel tersebut, sikap dan *personal cost* justru menunjukkan hasil pengaruh yang signifikan terhadap minat melaksanakan pengaduan atas kecurangan. Hanya saja pengaruh yang dihasilkan mempunyai arah yang berbeda, dimana sikap memiliki arah pengaruh yang searah, sedangkan *personal cost* justru menghasilkan arah pengaruh yang signifikan berlawanan. Artinya semakin tinggi *personal cost* yang dihasilkan justru semakin rendah intensi akan melakukan *whistleblowing*.

Kata Kunci : Komitmen Organisasi, Pengathuan *Whistleblowing*, Sikap, Biaya Pribadi, Minat *Whistleblowing*

DAFTAR ISI

TESIS	1
LEMBAR PERSETUJUAN.....	I
LEMBAR PENGESAHAN.....	I
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....	II
KATA PENGANTAR.....	III
ABSTRACT.....	V
ABSTRAKSI	VI
DAFTAR ISI.....	VII
DAFTAR TABEL.....	X
DAFTAR GAMBAR	XI
DAFTAR LAMPIRAN.....	XII
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 LATAR BELAKANG.....	1
1.2 RUMUSAN MASALAH	10
1.3 TUJUAN PENELITIAN	10
1.4 MANFAAT PENELITIAN	11
1.5 SISTEMATIKA PEMBAHASAN	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 LANDASAN TEORI	13
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	13
2.1.2 <i>Prosocial Organization Behaviour</i>	14
2.1.3 <i>FRAUD (KECURANGAN)</i>	16
2.1.4 <i>WHISTLEBLOWING SYSTEM</i>	18
2.1.5 <i>Minat Melaksanakan Whistleblowing</i>	19
2.1.6 <i>Komitmen Organisasi</i>	21
2.1.7 <i>Pengetahuan mengenai Whistleblowing</i>	23
2.1.8 <i>Personal Cost</i>	24
2.1.9 <i>Sikap</i>	26
2.2. PENELITIAN SEBELUMNYA	28
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS.....	31
3.1 KERANGKA KONSEPTUAL	31
3.2 HIPOTESIS PENELITIAN.....	32
3.2.1 <i>Dampak Komitmen Organisasi Dalam Mendorong Minat Melakukan Whistleblowing</i>	32
3.2.2 <i>Dampak Pengetahuan Mengenai Whistleblowing Dalam Mendorong Minat Melakukan Whistleblowing</i>	34
3.2.3 <i>Dampak Sikap Dalam Mendorong Minat Melakukan Whistleblowing</i>	36
3.2.4 <i>Dampak Personal Cost Dalam Mendorong Minat Melakukan Whistleblowing</i>	37

BAB IV METODE PENELITIAN.....	40
4.1 RUANG LINGKUP PENELITIAN.....	40
4.2 JENIS PENELITIAN	40
4.3 TEMPAT PENELITIAN.....	40
4.4 UNIT ANALISIS	40
4.5 POPULASI DAN SAMPEL.....	41
4.5.1 <i>Populasi</i>	41
4.5.2 <i>Sampel</i>	41
4.6 DEFINISI OPERASIONAL DAN PENGUKURAN VARIABEL.....	42
4.6.1 <i>Variabel Independen (X)</i>	42
4.6.2 <i>Variabel Dependen (Y)</i>	44
4.7 TEKNIK PENGUMPULAN DATA	45
4.8 TEKNIK ANALISIS DATA.....	46
4.8.1 <i>Statistik Deskriptif</i>	46
4.8.2 <i>Uji Validitas dan Reliabilitas</i>	46
4.9 UJI KESESUAIAN MODEL.....	46
4.9.1 <i>Uji Statistik F</i>	47
4.10 UJI ASUMSI KLASIK.....	47
4.10.1 <i>Uji Normalitas</i>	47
4.10.2 <i>Uji Multikolinearitas</i>	47
4.11 ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDA	48
4.12 UJI HIPOTESIS UJI T.....	48
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	51
5.1 GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	51
5.1.1 <i>Gambaran Umum Kantor BNI Wilayah 9 Banjarmasin</i>	51
5.1.2 <i>Struktur dan Kepegawaian Kantor BNI Wilayah 9 Banjarmasin</i>	54
5.2 HASIL PENELITIAN.....	56
5.2.1 <i>Analisis Deskriptif Responden</i>	56
5.2.2 <i>Analisis Statistik Deskriptif Variabel</i>	57
5.3 UJI VALIDITAS DAN RELIABILITAS	60
5.4 UJI ASUMSI KLASIK	63
5.5 UJI KESESUAIAN MODEL.....	66
5.6 ANALISIS REGRESI LINEAR BERGANDA.....	67
5.7 UJI HIPOTESIS	69
5.9 PEMBAHASAN	70
5.10 IMPILKASI PENELITIAN.....	77
5.10.1 <i>Implikasi Teoritis</i>	77
5.10.2 <i>Implikasi Praktis</i>	78
5.11 KETERBATASAN PENELITIAN.....	79
BAB VI PENUTUP.....	80
6.1 KESIMPULAN	80
6.2 SARAN	80
DAFTAR PUSTAKA.....	82

LAMPIRAN 1. INSTRUMEN PERTANYAAN KUESIONER.....	85
LAMPIRAN 2. TABULASI DATA KOMITMEN ORGANISASI	90
LAMPIRAN 3. TABULASI DATA PENGETAHUAN	93
LAMPIRAN 4. TABULASI DATA SIKAP	96
LAMPIRAN 5. TABULASI DATA PERSONAL COST.....	99
LAMPIRAN 6. TABULASI DATA MINAT MELAKSANAKAN WHISTLEBLOWING.....	102
LAMPIRAN 7. OUTPUT SPSS	105



DAFTAR TABEL

Tabel 1 1 Jumlah Pelaporan Berdasarkan Jenis Penyimpangan.....	3
Tabel 1 2 Alasan Pegawai Tidak Melaporkan Penyimpangan Melalui WBS	8
Tabel 2 1 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 4. 1 Indikator Variabel Komitmen Organisasi dan Instrumen Kuesioner	42
Tabel 4. 2 Indikator Variabel Pengetahuan mengenai Whistleblowing dan Instrumen Kuesioner	43
Tabel 4. 3 Indikator Variabel Sikap dan Instrumen Kuesioner	43
Tabel 4. 4 Indikator Variabel Personal Cost dan Instrumen Kuesioner.....	44
Tabel 4. 5 Indikator Variabel Minat Melaksanakan Whistleblowing dan Instrumen Kuesioner	45
Tabel 5. 1 Karakteristik Responden.....	56
Tabel 5. 2 Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 5. 3 Hasil Uji Validitas Minat Melaksanakan Whistleblowing	60
Tabel 5. 4 Hasil Uji Validitas Komitmen Organisasi	61
Tabel 5. 5 Hasil Uji Validitas Pengetahuan Mengenai Whistleblowing.....	61
Tabel 5. 6 Hasil Uji Validitas Sikap	61
Tabel 5. 7 Hasil Uji Validitas Personal Cost.....	62
Tabel 5. 8 Hasil Uji Reliabilitas	63
Tabel 5. 9 Hasil Uji Normalitas.....	64
Tabel 5. 10 Hasil Uji Normalitas Setelah Transformasi	64
Tabel 5. 11 Hasil Uji Multikolinearitas	66
Tabel 5. 12 Hasil Uji F.....	66
Tabel 5. 13 Hasil Regresi Linear Berganda	67
Tabel 5. 14 Penerimaan Hipotesis Statistik penelitian.....	69



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 1 Kasus Fraud BNI 46 2016 – 2021	2
Gambar 2 1 Theory of Planned Behavior (Ajzen, 1991)	13
Gambar 3 1 Kerangka Pikir Penelitian	32
Gambar 3 2 Model Penelitian.....	39



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Instrumen Pertanyaan Kuisisioner	108
Lampiran 2 Tabulasi Data Komitmen Organisasi.....	113
Lampiran 3 Tabulasi Data Pengetahuan Mengenai <i>Whistleblowing</i>	116
Lampiran 4 Tabulasi Data Sikap.....	119
Lampiran 5 Tabulasi Data <i>Personal Cost</i>	122
Lampiran 6 Tabulasi Data Minat Melaksanakan <i>Whistleblowing</i>	125
Lampiran 7 <i>Output</i> SPSS Statistik Deskriptif.....	128
Lampiran 8 <i>Output</i> SPSS.....	128

