

SKRIPSI

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, INTEGRITAS, DAN
RELIGIUSITAS TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN
PADA INSPEKTORAT KOTA BANJARMASIN**



**Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi**

Oleh:

SUFYAN HADI

NIM. 2110313210026

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN**

2026

LEMBAR LEGALITAS

PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, INTEGRITAS, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN PADA INSPEKTORAT KOTA BANJARMASIN

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

SUFYAN HADI

NIM. 2110313210026

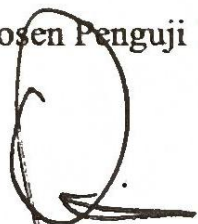
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 22/07/2026 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing



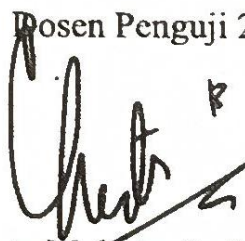
Dra. Nor Hikmah, SE, MSA, Ak, CA
NIP. 19650717 199303 2 001

Dosen Penguji 1



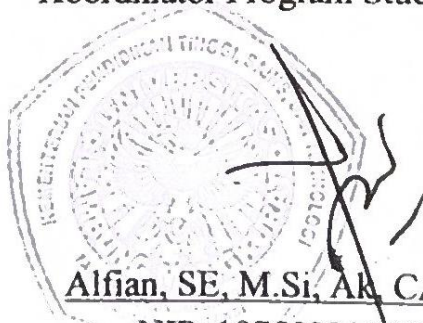
Dr. H. Atma Hayat, Drs (Ec), M.Si, Ak, CA
NIP. 19630207 198903 1 002

Dosen Penguji 2



Dr. Dwianto Mukhtar Latif, SE, M.Sc
NIP. 19860618 201404 1 001

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 197503212003121001

LEMBAR PENGESAHAN
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Sufyan Hadi
NIM : 2110313210026
Jurusan : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Whistleblowing System*, Integritas, Dan Religiusitas Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan Pada Inspektorat Kota Banjarmasin
Mata Kuliah Pokok : Auditing
Ujian Dilaksanakan : Rabu, 22 Juli 2026 (Pukul 08.00 – 10.00 WITA)
Di Ruang Ujian I FEB ULM

TIM PENGUJI

Pembimbing : Dra. Nor Hikmah, SE, MSA, Ak, CA


(.....)

Penguji I : Dr. H. Atma Hayat, Drs (Ec)., M.Si, Ak, CA


(.....)

Penguji II : Dr. Dwianto Mukhtar Latif, SE, M.Sc


(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Sufyan Hadi
NIM : 2110313210026
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Whistleblowing System, Integritas, dan Religiusitas Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan Pada Inspektorat Kota Banjarmasin
Hari, Tanggal Ujian : Rabu, 22 Juli 2026
Waktu, Tempat : Pukul 08.00 – 10.00 Ruang Ujian 1

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 30 Juli 2026

Mengetahui,
Dosen Pembimbing

Mahasiswa

Dra. Nor Hikmah, SE, MSA, Ak, CA
NIP. 196507171993032001

Sufyan Hadi
NIM. 2110313210026

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 197503212003121001

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan 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 ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 22 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



SUFYAN HADI

NIM. 2110313210026

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena berkat limpahan rahmat, taufik, hidayah dan inayah-Nya penulis dapat menyusun skripsi ini dengan judul **“Pengaruh *Whistleblowing system*, Integritas, Dan Religiusitas Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan Pada Inspektorat Kota Banjarmasin”** yang diperuntukkan agar memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa banyak terdapat hambatan, namun berkat doa, bimbingan, dukungan serta bantuan dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Alfian Misran, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Ibu Dra. Nor Hikmah, SE, MSA, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Akademik sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi yang sangat baik hati, senantiasa meluangkan waktunya dalam memberikan bimbingan, saran serta arahan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi dari awal hingga akhir.
4. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs (Ec)., M.Si, Ak, CA dan Bapak Dr. Dwianto Mukhtar Latif, SE, M.Sc sebagai dosen penguji yang telah memberikan waktu dan masukan berharga untuk penyempurnaan skripsi ini.

5. Para Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin, yang telah memberikan pendidikan, bimbingan, dan ilmu pengetahuan yang sangat berguna bagi saya.
6. Ayah, Ibu, Kaka dan seluruh keluarga yang memberikan dukungan melalui doa dan materi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
7. Alya, Suci, Ari, Alhalaj, Kibe, Denny, Ayya, Wirdiyan, dan seluruh teman-teman S1 Akuntansi angkatan 2021 yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu Semoga kita semua senantiasa diberikan kemudahan dan kelancaran dalam prosesnya.
8. Terakhir, untuk semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis sangat menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan masukan serta saran atas skripsi ini.

Banjarmasin, 22 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



SUFYAN HADI

NIM. 2110313210026

ABSTRACT

Sufyan Hadi (2026). *The Influence of the Whistleblowing system, Integrity, and Religiosity on Auditors' Ability to Detect Fraud at the Banjarmasin City Inspectorate*. Supervisor: Dra. Nor Hikmah, SE, MSA, Ak, CA.

This study aims to examine and analyze the influence of the Whistleblowing system, Integrity, and Religiosity on Auditors' Ability to Detect Fraud at the Banjarmasin City Inspectorate.

This research employs a quantitative method using primary data obtained through questionnaires with total sampling method. The population of this study was internal auditors at the Banjarmasin City Inspectorate, resulting in 46 auditors who completed the questionnaire and became the sample. The data analysis technique used was multiple linear regression analysis using SPSS version 21.

The results of this study indicate that the Whistleblowing system (X1), Integrity (X2), and Religiosity (X3) do not affect on Auditors' Ability to Detect Fraud (Y). Thus, this study provides insight that improving auditors' ability to detect fraud is not sufficient only through strengthening moral values and organizational systems, but also requires continuous improvement in the quality and professional abilities of auditors, particularly at the Banjarmasin City Inspectorate.

Keywords: *Whistleblowing system, Integrity, Religiosity, Auditors' Ability to Detect Fraud.*

ABSTRAKSI

Sufyan Hadi (2026). Pengaruh *Whistleblowing system*, Integritas, Dan Religiusitas Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan Pada Inspektorat Kota Banjarmasin. Pembimbing: Dra. Nor Hikmah, SE, MSA, Ak, CA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji dan menganalisis Pengaruh *Whistleblowing system*, Integritas, Dan Religiusitas Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan di Inspektorat Kota Banjarmasin.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui kuesioner dengan metode *total sampling*. Populasi dari penelitian ini merupakan auditor internal pada Inspektorat Kota Banjarmasin sehingga diperoleh 46 auditor yang telah mengisi kuesioner dan menjadi sampel dalam penelitian. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan program SPSS versi 24.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Whistleblowing system* (X1), Integritas (X2), dan Religiusitas (X3) tidak memiliki pengaruh terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan (Y). Dengan demikian, penelitian ini memberikan wawasan bahwa peningkatan kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan tidak cukup hanya melalui penguatan nilai-nilai moral dan sistem organisasi, tetapi perlu didukung oleh peningkatan kualitas dan kemampuan profesional auditor secara berkelanjutan, khususnya pada Inspektorat Kota Banjarmasin.

Kata Kunci: *Whistleblowing system*, Integritas, Religiusitas, Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

LEMBAR LEGALITAS

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

KATA PENGANTAR

ABSTRACT

ABSTRAKSI

DAFTAR ISI..... i

DAFTAR TABEL iv

DAFTAR GAMBAR..... v

DAFTAR LAMPIRAN vi

BAB I. PENDAHULUAN 1

1.1. Latar Belakang 1

1.2. Rumusan Masalah 9

1.3. Tujuan Penelitian 10

1.4. Manfaat Penelitian 10

1.5. Sistematika Pembahasan 11

BAB II. TINJAUAN PUSTAKA 13

2.1. Landasan Teori 13

2.1.1. Teori Atribusi 13

2.2. *Fraud* 14

2.2.1. Definisi *Fraud* 14

2.2.2. Jenis Fraud 15

2.2.3. Faktor pendorong terjadinya fraud dan Faktor-faktor yang mempengaruhi *fraud detection* 17

2.2.4. Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan 20

2.2.5. Whistleblowing system 22

2.2.6.Integritas	24
2.2.7.Religiusitas Auditor	26
2.3. Penelitian Sebelumnya.....	28
BAB III. KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN. 38	
3.1. Kerangka Konseptual.....	38
3.2. Hipotesis Penelitian	41
3.2.1. Pengaruh <i>Whistleblowing system</i> terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan.....	41
3.2.2. Pengaruh Integritas terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan	42
3.2.3. Pengaruh Religiusitas terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan	44
BAB IV. METODE PENELITIAN.....	45
4.1. Ruang Lingkup Penelitian	45
4.2. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	45
4.3. Tempat/Lokasi Penelitian	45
4.4. Unit Analisis	45
4.5. Populasi dan Sampel.....	46
4.6. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	46
4.7. Teknik Pengumpulan Data.....	51
4.8. Teknik Analisis Data	52
4.8.1. Analisis statistik deskriptif.....	52
4.8.2. Uji Kualitas Data.....	52
4.8.3. Uji Asumsi Klasik	53
4.8.4. Uji Hipotesis	55
BAB V. HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	58
5.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	58
5.1.1. Identitas Objek Penelitian	60
5.1.2. Sejarah Singkat.....	60

5.1.3. Struktur Organisasi	62
5.2. Hasil dan Analisis	71
5.2.1. Karakteristik Responden	71
5.2.2. Deskripsi Statistik Variabel Penelitian	74
5.2.3. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	77
5.2.4. Uji Asumsi Klasik	80
5.2.5. Analisis Data	86
5.2.6. Hasil Pengujian Hipotesis	88
5.2.7. Pembahasan Hasil Penelitian.....	95
5.2.8. Implikasi Hasil Penelitian	105
5.2.9. Keterbatasan Penelitian	108
BAB VI. KESIMPULAN DAN SARAN.....	111
6.1. Kesimpulan	111
6.2. Saran	113
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Rangkuman Penelitian Terdahulu	28
Tabel 5. 1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	72
Tabel 5. 2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	72
Tabel 5. 3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	73
Tabel 5. 4	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	75
Tabel 5. 5	Hasil Uji Validitas	77
Tabel 5. 6	Hasil Uji Reliabilitas.....	79
Tabel 5. 7	Hasil Uji Normalitas	80
Tabel 5. 8	Hasil Uji Multikolinearitas	82
Tabel 5. 9	Hasil Uji Heteroskedastisitas	84
Tabel 5. 10	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	88
Tabel 5. 11	Hasil Uji F (Kelayakan Model)	90
Tabel 5. 12	Hasil Uji t.....	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Tren Korupsi di Indonesia dalam 5 Tahun Terakhir.....	2
Gambar 1. 2 Tren Potensi Kerugian Keuangan Negara Tahun 2019-2023	3
Gambar 2. 1 <i>The Fraud Tree</i>	15
Gambar 3. 1 Kerangka Pikir.....	40
Gambar 3. 2 Model Penelitian.....	41
Gambar 5. 1 Struktur Organisasi Inspektorat Kota Banjarmasin.....	62
Gambar 5. 2 <i>Normal Probability Plot</i>	81
Gambar 5. 3 <i>Scatterplot</i>	85
Gambar 5. 4 Tren jumlah laporan WBS yang masuk 3 tahun terakhir	97

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	121
Lampiran 2 Hasil Olah Data.....	126
Lampiran 3 Data Skor Kuesioner Penelitian.....	131