

**PENGARUH KOMITMEN ORGANISASI, *PERSONAL  
COST* DAN KESERiusAN KECURANGAN  
TERHADAP NIAT *WHISTLEBLOWING***

**SKRIPSI**



**Oleh :  
Anastasia Romi Dowa  
210810027**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA  
UNIVERSITAS PUTERA BATAM  
TAHUN 2025**

**PENGARUH KOMITMEN ORGANISASI, *PERSONAL  
COST* DAN KESERiusAN KECURANGAN  
TERHADAP NIAT *WHISTLEBLOWING***

**SKRIPSI**

**Untuk memenuhi salah satu syarat  
memperoleh gelar sarjana**



**Oleh :  
Anastasia Romi Dowa  
210810027**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA  
UNIVERSITAS PUTERA BATAM  
TAHUN 2025**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

### SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Anastasia Romi Dowa  
NPM : 210810027  
Fakultas : Ilmu Sosial Dan Humaniora  
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa Anastasia Romi Dowa yang saya buat dengan judul:

**"PENGARUH KOMITMEN ORGANISASI, PERSONAL COST DAN KESERiusAN KECURANGAN TERHADAP NIAT WHISTLEBLOWING"**

Adalah hasil karya sendiri dan bukan "duplikasi" dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, didalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip didalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi. ini dapat dibuktikan terdapat unsur unsur PLAGIASI, saya bersedia naskah Skripsi. ini digugurkan dan Skripsi yang saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Batam, 24 Juli 2025



Anastasia Romi Dowa

210810027

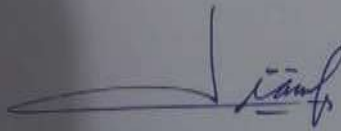
**PENGARUH KOMITMEN ORGANISASI, *PERSONAL*  
COST DAN KESERiusAN KECURANGAN  
TERHADAP NIAT *WHISTLEBLOWING***

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi salah satu syarat  
memperoleh gelar Sarjana

Oleh:  
Anastasia Romi Dowa  
210810027

Telah disetujui oleh Pembimbing pada tanggal  
Seperti tertera dibawah ini  
Batam, 24 Juli 2025



Erni Yanti Natalia, S.Pd., M.Pd.K., M.Ak  
Pembimbing

## ABSTRAK

Kasus kecurangan (*fraud*) pada sektor perbankan sering kali terjadi salah satunya terjadi di Bank Perekonomian Rakyat (BPR) di Kota Batam. Oleh karena itu pentingnya mekanisme pengawasan internal melalui *whistleblowing*. Niat karyawan untuk melakukan *whistleblowing* dipengaruhi oleh komitmen organisasi, *personal cost*, dan tingkat keseriusan kecurangan. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh ketiga faktor tersebut terhadap niat *whistleblowing* pada karyawan BPR di Kota Batam. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data diperoleh melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Variabel independen meliputi komitmen organisasi, *personal cost*, dan keseriusan kecurangan, sedangkan variabel dependen adalah niat *whistleblowing*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa komitmen organisasi berpengaruh positif signifikan terhadap niat *whistleblowing*. *Personal cost* juga berpengaruh positif signifikan, yang berarti semakin tinggi risiko pribadi yang dirasakan, semakin besar pula dorongan melaporkan. Selain itu, keseriusan kecurangan terbukti berpengaruh positif signifikan, sehingga semakin serius dampak fraud, semakin tinggi kecenderungan *whistleblowing*. Secara simultan, Komitmen Organisasi, *Personal cost*, dan Keseriusan Kecurangan berpengaruh signifikan terhadap Niat *Whistleblowing*. Kesimpulannya, niat *whistleblowing* dipengaruhi oleh kombinasi komitmen organisasi, *personal cost*, dan keseriusan kecurangan. Temuan ini memberikan implikasi bagi manajemen BPR untuk memperkuat budaya organisasi, melindungi pelapor, dan meningkatkan kesadaran pentingnya *whistleblowing* demi menjaga integritas organisasi.

**Kata Kunci:** Komitmen Organisasi, *Personal Cost*, Keseriusan Kecurangan, Niat *Whistleblowing*, Pelaporan Kecurangan

## **ABSTRACT**

*Fraud cases in the banking sector often occur, one of which occurred at Bank Perekonomian Rakyat (BPR) in Batam City. Therefore, the importance of internal control mechanisms through whistleblowing. Employee intention to whistleblowing is influenced by organizational commitment, personal cost, and the level of seriousness of the fraud. This study aims to analyze the influence of these three factors on whistleblowing intention among BPR employees in Batam City. The study used a quantitative approach with a survey method. Data were obtained through questionnaires and analyzed using multiple linear regression. The independent variables include organizational commitment, personal cost, and the seriousness of the fraud, while the dependent variable is whistleblowing intention. The results show that organizational commitment has a significant positive effect on whistleblowing intention. Personal cost also has a significant positive effect, which means that the higher the perceived personal risk, the greater the urge to report. In addition, the seriousness of the fraud is proven to have a significant positive effect, so that the more serious the impact of the fraud, the higher the tendency to whistleblow. Simultaneously, Organizational Commitment, Personal Cost, and Seriousness of the Fraud have a significant effect on Whistleblowing Intention. In conclusion, whistleblowing intentions are influenced by a combination of organizational commitment, personal costs, and the seriousness of the fraud. These findings provide implications for BPR management to strengthen organizational culture, protect whistleblowers, and raise awareness of the importance of whistleblowing to maintain organizational integrity.*

**Keywords:** *Organizational Commitment, Personal Cost, Fraud Seriousness, Whistleblowing Intention, Fraud Reporting*

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur yang telah melimpahkan segala rahmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program studi strata satu (S1) pada program studi Akuntansi Universitas Putra Batam.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Karena itu, kritik dan saran akan senantiasa penulis terima dengan senang hati. Dengan segala keterbatasan, penulis menyadari pula bahwa skripsi ini takkan terwujud tanpa bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Rektor Universitas Putra Batam Ibu Dr. Nur Elfi Husda, S.Kom., M.SI.,
  2. Bapak Dr. Michael Jibrael Rorong, S.T., M.I.Kom., CPS Selaku Dekan Ilmu Sosial dan Homaniora
  3. Ibu Viola Syukrina E janrosl., S.E., M.M Ketua Program Studi Akuntansi di universitas putra batam
  4. Erni Yanti Natalia, S.Pd., M.Pd.K., M.Ak. Selaku dosen pembimbing Skripsi pada program Studi Akuntansi Universitas Putra Batam
  5. Dosen dan Staff Universitas Putra Batam yang sudah banyak berjasa dan membantu memberikan pengetahuan selama perkuliahan berlangsung
  6. Saya mengucapkan terima kasih yang tulus kepada Ayah dan Ibu tercinta atas doa, dukungan, dan kasih sayangnya yang tiada henti. Karya ini saya persembahkan sebagai ungkapan cinta dan penghargaan atas segala pengorbanan yang telah diberikan.
  7. Terima kasih saya sampaikan kepada adik saya tercinta, yang selalu memberi semangat dan keceriaan di tengah proses penyelesaian karya ini. Dukungan dan kehadiranmu menjadi salah satu sumber kekuatan bagi saya.
  8. Anastasia Romi Dowa , apresiasi kepada diri saya sendiri, yang telah berjuang, bertahan, dan terus belajar hingga karya ini dapat terselesaikan. Terima kasih telah tidak menyerah, meski dalam prosesnya tidak selalu mudah.
  9. Teman - teman Program studi Akuntansi dan seluruh angkatan 2021
- Semoga Tuhan yang maha esa membalas kebaikan dan selalu mencurahkan berkatnya Amin.

Batam, 24 Juli 2025



Anastasia Romi Dowa

## DAFTAR ISI

|                                                                                                     |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                                                                          | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN SAMPUL.....</b>                                                                          | <b>ii</b>   |
| <b>SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>                                                           | <b>iii</b>  |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>                                                                      | <b>iv</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                                                | <b>v</b>    |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                                                               | <b>vi</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                                                          | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                                              | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                                                           | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR RUMUS .....</b>                                                                           | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                                                           | <b>xiii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                                                                      | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang Masalah.....                                                                     | 1           |
| 1.2 Identifikasi Masalah.....                                                                       | 10          |
| 1.3 Batasan Masalah.....                                                                            | 10          |
| 1.4 Rumusan Masalah.....                                                                            | 11          |
| 1.5 Tujuan Penelitian.....                                                                          | 11          |
| 1.6 Manfaat Penelitian.....                                                                         | 12          |
| 1.6.1 Manfaat Teoritis.....                                                                         | 12          |
| 1.6.2 Manfaat Praktis.....                                                                          | 12          |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>                                                                | <b>14</b>   |
| 2.1 Teori Dasar Penelitian .....                                                                    | 14          |
| 2.1.1 Teori Perilaku Terencana ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ) .....                          | 14          |
| 2.1.2 Teori Perilaku Prososial Organisasi ( <i>Prosocial Organizational Behaviour Theory</i> )..... | 16          |
| 2.1.3 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....                                                             | 17          |
| 2.1.4 Niat <i>Whistleblowing</i> (Y).....                                                           | 20          |
| 2.1.4.1 Pengertian <i>Whistleblower</i> .....                                                       | 20          |
| 2.1.4.2 Pengertian <i>Whistleblowing</i> .....                                                      | 21          |
| 2.1.4.3 Jenis <i>Whistleblowing</i> .....                                                           | 23          |
| 2.1.4.4 Proses <i>Whistleblowing</i> .....                                                          | 24          |
| 2.1.4.5 Indikator Niat <i>Whistleblowing</i> .....                                                  | 25          |
| 2.1.5 Komitmen Organisasi (X1).....                                                                 | 26          |
| 2.1.5.1 Pengertian Komitmen Organisasi.....                                                         | 26          |

|                                                                                                                                 |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.1.5.2 Aspek-Aspek Komitmen Organisasi .....                                                                                   | 28        |
| 2.1.5.3 Indikator Komitmen Organisasi .....                                                                                     | 29        |
| 2.1.6 <i>Personal cost</i> (X2) .....                                                                                           | 30        |
| 2.1.6.1 Pengertian <i>Personal cost</i> .....                                                                                   | 30        |
| 2.1.6.2 Indikator <i>Personal cost</i> .....                                                                                    | 32        |
| 2.1.7 Keseriusan Kecurangan (X3) .....                                                                                          | 33        |
| 2.1.7.1 Pengertian Keseriusan Kecurangan .....                                                                                  | 33        |
| 2.1.7.2 Indikator Keseriusan Kecurangan .....                                                                                   | 36        |
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....                                                                                                  | 37        |
| 2.3 Kerangka Pemikiran .....                                                                                                    | 42        |
| 2.4 Hipotesis Penelitian .....                                                                                                  | 42        |
| 2.4.1 Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap Niat <i>Whistleblowing</i> .....                                                    | 42        |
| 2.4.2 Pengaruh <i>Personal cost</i> terhadap Niat <i>Whistleblowing</i> .....                                                   | 44        |
| 2.4.3 Pengaruh Keseriusan Kecurangan terhadap Niat <i>Whistleblowing</i> .....                                                  | 45        |
| 2.4.4 Pengaruh Komitmen Organisasi, <i>Personal cost</i> dan Keseriusan<br>Kecurangan terhadap Niat <i>Whistleblowing</i> ..... | 46        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....                                                                                          | <b>48</b> |
| 3.1 Desain Penelitian .....                                                                                                     | 48        |
| 3.2 Operasional Variabel .....                                                                                                  | 48        |
| 3.2.1 Variabel Dependen .....                                                                                                   | 48        |
| 3.2.2 Variabel Independen .....                                                                                                 | 49        |
| 3.3 Populasi dan Sampel .....                                                                                                   | 51        |
| 3.3.1 Populasi .....                                                                                                            | 51        |
| 3.3.2 Sampel .....                                                                                                              | 52        |
| 3.4 Jenis dan Sumber Data .....                                                                                                 | 53        |
| 3.4.1 Jenis Data .....                                                                                                          | 53        |
| 3.4.2 Sumber Data .....                                                                                                         | 54        |
| 3.5 Teknik Pengumpulan Data .....                                                                                               | 54        |
| 3.6 Teknik Analisis Data .....                                                                                                  | 55        |
| 3.6.1 Statistik Deskriptif .....                                                                                                | 55        |
| 3.6.1.1 Uji Kualitas Data .....                                                                                                 | 55        |
| 3.6.1.2 Uji Asumsi Klasik .....                                                                                                 | 57        |
| 3.6.1.3 Analisis Regresi Linier Berganda .....                                                                                  | 58        |
| 3.7 Lokasi dan Jadwal Penelitian .....                                                                                          | 60        |

|                                                                                                                              |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.7.1 Lokasi Penelitian.....                                                                                                 | 60        |
| 3.7.2 Jadwal Penelitian.....                                                                                                 | 61        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>                                                                                      | <b>62</b> |
| 4.1 Hasil Penelitian .....                                                                                                   | 62        |
| 4.1.1 Profil Responden.....                                                                                                  | 62        |
| 4.1.2 Karakteristik Responden .....                                                                                          | 62        |
| 4.1.2.1 Jenis Kelamin Responden .....                                                                                        | 62        |
| 4.1.2.2 Umur Responden.....                                                                                                  | 63        |
| 4.1.3 Hasil Uji Deskriptif.....                                                                                              | 64        |
| 4.1.4 Hasil Uji Instrumen.....                                                                                               | 65        |
| 4.1.4.1 Uji Validitas .....                                                                                                  | 65        |
| 4.1.4.2 Uji Reliabilitas.....                                                                                                | 67        |
| 4.1.5 Hasil Uji Asumsi Klasik .....                                                                                          | 69        |
| 4.1.5.1 Uji Normalitas.....                                                                                                  | 69        |
| 4.1.5.2 Uji Multikolinieritas .....                                                                                          | 71        |
| 4.1.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....                                                                                        | 72        |
| 4.1.5.4 Uji Regresi Linear Sederhana .....                                                                                   | 74        |
| 4.1.5.5 Uji T.....                                                                                                           | 75        |
| 4.1.5.6 Uji F.....                                                                                                           | 77        |
| 4.1.5.7 Uji R <sup>2</sup> .....                                                                                             | 77        |
| 4.2 Pembahasan.....                                                                                                          | 78        |
| 4.2.1 Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Niat <i>Whistleblowing</i> .....                                                 | 78        |
| 4.2.2 Pengaruh Personal Cost Terhadap Niat <i>Whistleblowing</i> .....                                                       | 79        |
| 4.2.3 Pengaruh Keseriusan Kecurangan Terhadap Niat <i>Whistleblowing</i> .....                                               | 80        |
| 4.2.4 Pengaruh Komitmen Organisasi, <i>Personal Cost</i> dan keseriusan kecurangan terhadap niat <i>Whistleblowing</i> ..... | 80        |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>                                                                                         | <b>82</b> |
| 5.1 Simpulan .....                                                                                                           | 82        |
| 5.2 Saran .....                                                                                                              | 83        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                                                                  | <b>84</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                                                                                         | <b>88</b> |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                         |    |
|---------------------------------------------------------|----|
| <b>Gambar 2.1</b> Elemen <i>Fraud Diamond</i> .....     | 18 |
| <b>Gambar 2.2</b> Kerangka Pemikiran .....              | 42 |
| <b>Gambar 4.1</b> Uji Normalitas (Kurva Histogram)..... | 69 |
| <b>Gambar 4.2</b> Uji Normalitas (Normal P-Plot). ....  | 70 |

## DAFTAR RUMUS

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| <b>Rumus 3.1</b> Slovin.....                   | 52 |
| <b>Rumus 3.2</b> Regresi Linier Berganda. .... | 58 |

## DAFTAR TABEL

|                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Tabel 1.1</b> Jumlah Kasus <i>Fraud</i> Berdasarkan Sektor Industri..... | 2  |
| <b>Tabel 2.1</b> Penelitian Terdahulu.....                                  | 37 |
| <b>Tabel 3.1</b> Definisi Operasional Variabel .....                        | 49 |
| <b>Tabel 3.2</b> Populasi Bank BPR Kota Batam.....                          | 51 |
| <b>Tabel 3.3</b> Skala Likert .....                                         | 55 |
| <b>Tabel 3.4</b> Jadwal Penelitian .....                                    | 61 |
| <b>Tabel 4.1</b> Jenis Kelamin Responden.....                               | 63 |
| <b>Tabel 4.2</b> Umur Responden .....                                       | 63 |
| <b>Tabel 4.3</b> Hasil Uji Deskriptif .....                                 | 64 |
| <b>Tabel 4.4</b> Hasil Uji Validitas .....                                  | 66 |
| <b>Tabel 4.5</b> Hasil Uji Reliabilitas .....                               | 68 |
| <b>Tabel 4.6</b> Hasil Uji Normalitas.....                                  | 70 |
| <b>Tabel 4.7</b> Hasil Uji Multikoliniertias .....                          | 71 |
| <b>Tabel 4.8</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                        | 73 |
| <b>Tabel 4.9</b> Hasil Uji Regresi Linear.....                              | 74 |
| <b>Tabel 4.10</b> Hasil Uji T.....                                          | 75 |
| <b>Tabel 4.11</b> Hasil Uji F.....                                          | 77 |
| <b>Tabel 4.12</b> Hasil Uji R2 .....                                        | 78 |