

**PENGARUH INTENSITAS MORAL, *PERSONAL COST*, KOMITMEN  
ORGANISASI, DAN TINGKAT KESERiusAN KECURANGAN  
TERHADAP *INTENSI WHISTLEBLOWING* PADA BADAN KEUANGAN  
DAERAH PACITAN**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

**Nama : Septi Nur Fitriani**  
**NIM : 19441673**  
**Prodi : Akuntansi - S1**

**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2023**

**PENGARUH INTENSITAS MORAL, *PERSONAL COST*, KOMITMEN  
ORGANISASI, DAN TINGKAT KESERiusAN KECURANGAN  
TERHADAP *INTENSI WHISTLEBLOWING* PADA BADAN KEUANGAN  
DAERAH PACITAN**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

**Nama : Septi Nur Fitriani**  
**NIM : 19441673**  
**Prodi : Akuntansi - S1**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2023**

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Intensitas Moral, *Personal Cost*,  
Komitmen Organisasi, dan Tingkat Keseriusan  
Kecurangan Terhadap *Intensi Whistleblowing* pada  
Badan Keuangan Daerah Pacitan

Nama : Septi Nur Fitriani

NIM : 19441673

Tempat, Tanggal Lahir : Pacitan, 02 September 2000

Program Studi : S1-Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk  
diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 28 Juli 2023  
Pembimbing II

Pembimbing I

Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si  
NIDN. 0704128202

Nurul Hidayah, SE., M.Ak  
NIDN. 0725058202

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si  
NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji  
Sekretaris

Ketua

Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si  
NIDN. 0704128202

Dr. Slamet Santoso, SE., M.Si  
NIDN. 0718107001

Anggota

Iin Wijayanti, SE., M.Ak  
NIDN. 0723038707

**PENGARUH INTENSITAS MORAL, *PERSONAL COST*, KOMITMEN  
ORGANISASI DAN TINGKAT KESERIOUSAN KECURANGAN  
TERHADAP *INTENSI WHISTLEBLOWING* PADA BADAN KEUANGAN  
DAERAH PACITAN.**

Septi Nur Fitriani 19441673

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Kecurangan adalah tindakan yang dilakukan oleh seseorang dapat menimbulkan kerugian secara material maupun non material, baik disengaja maupun tidak disengaja. Hasil survey (ACFE, 2020) di Indonesia menyatakan bahwa pemerintah merupakan lembaga yang paling dirugikan akibat fraud sebanyak 48,5%. Kasus kecurangan pada pemerintahan berupa korupsi dan penyelewengan wewenang. Tingkat kecurangan dalam entitas publik dapat diminimumkan dengan adanya mekanisme pengungkapan atau pelaporan kecurangan (*whistleblowing*). Terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi seseorang untuk melakukan *intensi whistleblowing* meliputi intensitas moral, *personal cost*, komitmen organisasi, dan tingkat keseriusan kecurangan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh intensitas moral, *personal cost*, komitmen organisasi dan tingkat keseriusan kecurangan terhadap *intensi whistleblowing* Pegawai Badan Keuangan Daerah Kabupaten Pacitan.

Metode yang dilakukan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan penyebaran kuesioner. Pengambilan data dengan penyebaran kuesioner dibagikan kepada pegawai Badan Keuangan Daerah Kabupaten Pacitan. Populasi dalam penelitian ini adalah semua pegawai Badan Keuangan Daerah Kabupaten Pacitan. Teknik pengambilan sampel menggunakan *non-probability sampling* (sampling jenuh) sehingga diperoleh 49 responden.

Analisis data yang digunakan dalam penelitian inidengan uji validitas, uji reabilitas, uji t, dan uji f. Alat analisis data dengan menggunakan regresi linear berganda dan koefisien determinasi yang diolah menggunakan SPSS versi 25.

Hasil penelitian ini adalah intensitas moral, komitmen organisasi dan tingkat keseriusan kecurangan secara parsial berpengaruh terhadap *intensi whistleblowing* pada Badan Keuangan Daerah Kabupaten Pacitan. Sedangkan *personal cost* secara parsial tidak berpengaruh terhadap *intensi whistleblowing* pada Badan Keuangan Daerah Kabupaten Pacitan.

Kata Kunci : Intensitas Moral, *Personal Cost*, Komitmen Organisasi, Tingkat Keseriusan Kecurangan, *Intensi Whistleblowing*.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“Pengaruh Intensitas Moral, *Personal Cost*, Komitmen Organisasi, dan Tingkat Keseriusan Kecurangan Terhadap *Intensi Whistleblowing* pada Badan Keuangan Daerah Pacitan”**. Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih kurang dalam kesempurnaan, oleh karena itu diharapkan bagi peneliti yang lain untuk dapat mengembangkan penelitian ini. Tersusunnya Skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan arahan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas dan kesempatan untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh program studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi.
3. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W., MM, Ak, CA selaku Ketua Prodi S1 – Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas yang mendukung guna terselesaikannya skripsi ini.

4. Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si. selaku pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, serta kesabarannya untuk memberikan arahan dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Nurul Hidayah, SE., M.Ak. selaku pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, serta kesabarannya untuk memberikan arahan dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Seluruh Bapak/Ibu dosen dan karyawan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang senantiasa memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis serta memberikan kelancaran dalam hal administrasi.
7. Kedua orang tuaku Bapak Paryono dan Ibu Tatik Indarti, serta adik kecilku Jihan yang selalu mengiringi langkahku dengan doa dan dukungan semangat selama penyusunan skripsi ini.
8. Kepada teman-teman seperjuangan Tri Wulandari dan Nur Aliffah Adi S yang selalu memotivasi untuk menyelesaikan penyusunan Skripsi ini.
9. Teman-temanku Angkatan 2019 program Studi S-1 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.

Ponorogo, 28 Juli 2023  
Yang menyatakan



Septi Nur Fitriani  
Nim.19441673

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR**  
**KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, Skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademisi di suatu institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 28 Juli 2023



Septi Nur Fitriani

NIM. 19441673

## MOTTO

1. “Lelah *lillah*, jika lellah istirahatlah sejenak lalu melanjutkannya.”  
(Umi Arifah)
2. “*Man Jadda Wajada* : Barang siapa yang bersungguh-sungguh, dia pasti berhasil.”





## DAFTAR ISI

SAMPUL LUAR.....	i
SAMPUL DALAM.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
RINGKASAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN.....	vii
MOTTO.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Teori Organisasi Perilaku Prosocial ( <i>Prosocial Organization Behavior Theory</i> ).....	11
2.1.2 Teori Perilaku Terencana ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ).....	16
2.1.3 Akuntansi Keperilakuan.....	17

2.1.4	<i>Whistleblowing</i> .....	18
2.1.5	<i>Whistleblower</i> .....	23
2.1.6	Intensi <i>Whistleblowing</i> .....	26
2.1.7	Intensitas Moral .....	30
2.1.8	<i>Personal Cost</i> .....	33
2.1.9	Komitmen Organisasi .....	36
2.1.10	Tingkat Keseriusan Kecurangan .....	40
2.2	Penelitian Terdahulu .....	44
2.3	Kerangka Konseptual Penelitian .....	47
2.4	Hipotesis .....	48
2.4.1	Pengaruh Intensitas Moral Terhadap <i>Intensi Whistleblowing</i> .....	48
2.4.2	Pengaruh <i>Personal Cost</i> Terhadap <i>Intensi Whistleblowing</i> ....	49
2.4.3	Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap <i>Intensi Whistleblowing</i> .....	50
2.4.4	Pengaruh Tingkat Keseriusan Kecurangan Terhadap <i>Intensi Whistleblowing</i> .....	51
2.4.5	Pengaruh Intensitas Moral, <i>Personal Cost</i> , Komitmen Organisasi, Dan Tingkat Keseriusan Kecurangan Terhadap <i>Intensi Whistleblowing</i> .....	52
BAB III METODE PENELITIAN .....		54
3.1	Ruang Lingkup Penelitian .....	54
3.2	Populasi dan Sampel .....	55
3.2.1	Populasi .....	55

3.2.2	Sampel .....	57
3.3	Metode dan Pengambilan Data .....	57
3.4	Definisi Operasional Variabel .....	58
3.4.1	Variabel Bebas ( <i>Independent Variable</i> ) .....	58
3.4.2	Variabel Terikat ( <i>Dependent Variabel</i> ).....	61
3.5	Metode Analisis Data.....	62
3.5.1	Statistik Deskriptif.....	62
3.5.2	Uji Kualitas Data .....	62
3.5.3	Uji Asumsi Klasik .....	63
3.5.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	64
3.5.5	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	65
3.5.6	Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t).....	65
3.5.7	Uji signifikan silmutan (Uji Statistik F) .....	66
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		67
4.1	Hasil Penelitian .....	67
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	67
4.1.2	Hasil Pengumpulan Data Penelitian .....	77
4.1.3	Statistik Deskriptif.....	78
4.1.4	Uji Kualitas Data .....	101
4.1.5	Uji Asumsi Klasik .....	105
4.1.6	Analisis Regresi Linier Berganda.....	109
4.1.7	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	111
4.1.8	Uji Statistik t.....	112

4.1.9 Uji Statistik F.....	117
4.2 Pembahasan .....	120
4.2.1 Pengaruh Intensitas Moral Terhadap <i>Intensi Whistleblowing</i> .....	121
4.2.2 Pengaruh <i>Personal Cost</i> Terhadap <i>Intensi Whistleblowing</i> .	124
4.2.3 Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap <i>Intensi Whistleblowing</i> .....	127
4.2.4 Pengaruh Tingkat Keseriusan Kecurangan Terhadap <i>Intensi Whistleblowing</i> .....	131
4.2.5 Pengaruh Intensitas Moral, <i>Personal Cost</i> , Komitmen Organisasi Dan Tingkat Keseriusan Kecurangan Terhadap <i>Intensi Whistleblowing</i> .....	134
4.2.6 Hasil Koefisien Determinasi .....	136
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	137
5.1 Kesimpulan .....	137
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	138
5.3 Saran .....	139
DAFTAR PUSTAKA .....	142
LAMPIRAN- LAMPIRAN.....	149

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	41
Tabel 3.1	Daftar Jobdesk .....	51
Tabel 3.2	Daftar Populasi .....	52
Tabel 3.3	Bobot Skala Likert .....	54
Tabel 4.1	Data Responden Kembali .....	73
Tabel 4.2	Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	74
Tabel 4.3	Karakteristik Responden berdasarkan Usia .....	74
Tabel 4.4	Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	75
Tabel 4.5	Karakteristik Responden berdasarkan Profesi .....	76
Tabel 4.6	Karakteristik Responden berdasarkan Masa Kerja .....	77
Tabel 4.7	Tabel Statistik Deskriptif .....	78
Tabel 4.8	Hasil Distribusi Frekuensi Jawaban Responden terhadap Intensitas Moral .....	81
Tabel 4.9	Hasil Distribusi Frekuensi Jawaban Responden terhadap <i>Personal Cost</i> .....	85
Tabel 4.10	Hasil Distribusi Frekuensi Jawaban Responden terhadap Komitmen Organisasi .....	87
Tabel 4.11	Hasil Distribusi Frekuensi Jawaban Responden terhadap Tingkat Keseriusan Kecurangan .....	90
Tabel 4.12	Hasil Distribusi Frekuensi Jawaban Responden terhadap <i>Intensi Whistleblowing</i> .....	93
Tabel 4.13	Hasil Uji Validitas .....	97



Tabel 4.14	Hasil Uji Reliabilitas.....	99
Tabel 4.15	Hasil Pengujian Normalitas dengan Metode Kolmogorov- Smirnov.....	100
Tabel 4.16	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	102
Tabel 4.17	Hasil Uji Multikolinearitas .....	103
Tabel 4.18	Hasil Analisis Regresi Berganda .....	104
Tabel 4.19	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	106
Tabel 4.20	Hasil Uji Statistik t.....	107
Tabel 4.21	Hasil Uji f .....	113
Tabel 4.22	Rekapitulasi Hasil Uji Statistik.....	115



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran .....	43
Gambar 4.1	Logo Badan Keuangan Daerah Kabupaten Pacitan .....	63
Gambar 4.2	Struktur Organisasi Badan Keuangan Daerah Pacitan.....	64
Gambar 4.3	Grafik P-Plot.....	101
Gambar 4.4	Scatterplot .....	101
Gambar 4.5	Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan Intensitas Moral....	108
Gambar 4.6	Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan <i>Personal Cost</i> .....	109
Gambar 4.7	Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan Komitmen Organisasi .....	110
Gambar 4.8	Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan Tingkat Keseriusan Kecurangan .....	111
Gambar 4.9	Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan Uji F .....	114

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Bukti Submit Artikel .....	150
Lampiran 2. Surat Keterangan Bebas Plagiasi .....	151
Lampiran 3. Kuisisioner Penelitian .....	152
Lampiran 4. Data Responden .....	158
Lampiran 5. Jawaban Responden.....	162
Lampiran 6. Karakteristik Responden.....	172
Lampiran 7. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	174
Lampiran 8. Distribusi Jawaban Responden .....	175
Lampiran 9. Uji Validitas .....	182
Lampiran 10. Uji Reliabilitas .....	185
Lampiran 11. Uji Asumsi Klasik .....	187
Lampiran 12. Analisis Regresi Linear Berganda, Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ), Uji t, Uji F .....	189
Lampiran 13. $T_{tabel}$ .....	191
Lampiran 14. Tabel Distribusi Uji F .....	197
Lampiran 15. Berita Acara Bimbingan Skripsi .....	202
Lampiran 16. Dokumentasi Penelitian .....	204