

**PENGARUH *ETHICAL CLIMATE*,
PERSONAL COST, *REWARD* SERTA TINGKAT KESERIOUSAN
PELANGGARAN TERHADAP *WHISTLEBLOWING INTENTION*
(Studi Kasus pada Pegawai Perbankan)**

SKRIPSI

**diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi Program Studi Akuntansi**



disusun oleh :

Rizal Mutaqin

1703215

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2022

**PENGARUH *ETHICAL CLIMATE*,
PERSONAL COST, *REWARD* SERTA TINGKAT KESERiusAN
PELANGGARAN TERHADAP *WHISTLEBLOWING INTENTION*
(Studi Kasus pada Pegawai Perbankan)**

Oleh
Rizal Mutaqin

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan
Bisnis

©Rizal Mutaqin

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2022

Hak cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH *ETHICAL CLIMATE*,
PERSONAL COST, *REWARD* SERTA TINGKAT KESERiusAN
PELANGGARAN TERHADAP *WHISTLEBLOWING INTENTION*
(Studi Kasus pada Pegawai Perbankan)**

SKRIPSI

Oleh

Rizal Mutaqin

1703215

Telah disetujui dan disahkan oleh:

Pembimbing,



Dr. Arim Nasim, S.E., M.si., Ak., CA
NIP. 19690327 200112 1 002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi,



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 198220123 200501 2 002

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul “**Pengaruh *Ethical Climate, Personal Cost, Reward* serta Tingkat Keseriusan Pelanggaran terhadap Whistleblowing Intention (Studi Kasus pada Pegawai Perbankan)**” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, Agustus 2022
Yang membuat pernyataan,

Rizal Mutaqin

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang Maha Kuasa, atas ridho dan rahmat serta barokah-Nya penulis dapat menyelesaikan Proposal Penelitian yang berjudul “Pengaruh *Ethical climate*, *Personal cost*, *Reward* serta Tingkat Keseriusan Pelanggaran Terhadap *Whistleblowing Intentions* (Studi Kasus pada Pegawai Perbankan)” Atas dukungan dan bantuan yang telah diberikan dalam menyusun Proposal Penelitian ini, maka penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia,
2. Ibu Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.S i., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia,
3. Bapak Dr. Arim Nasim, S.E., M.si., Ak., CA_ selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan proposal penelitian ini.
4. Kedua orang tua saya tercinta yang selalu mendukung, mendoakan serta merestui penulis selama proses penyusunan proposal penelitian ini.
5. Kakak-kakak saya yang selalu membantu, memberikan semangat serta dukungan selama proses penyusunan proposal penelitian ini,
6. Pimpinan dan sekretaris Bank BRI Kantor Cabang Subang,
7. Rekan-rekan mahasiswa magang Universitas Pendidikan Indonesia yang telah berjuang serta saling membantu selama proses penyusunan proposal penelitian ini,

8. Teman-teman Akuntansi Angkatan 2017 yang telah memberikan pengalaman berharga selama menempuh perkuliahan,
9. Serta semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan proposal penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan dan proses penyusunan proposal penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu, adanya kritik serta saran untuk pengembangan penulisan selanjutnya sangat penulis harapkan. Penulis juga berharap Laporan Pelaksanaan PPL ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Bandung, 31

Agustus 2022

Penulis

ABSTRAK
PENGARUH *ETHICAL CLIMATE*, *PERSONAL COST*, *REWARD* SERTA
TINGKAT KESERiusAN PELANGGARAN TERHADAP
WHISTLEBLOWING INTENTION

(Studi Kasus pada Pegawai Perbankan)

Oleh

Rizal Mutaqin

1703215

Dosen Pembimbing :

Dr. Arim Nasim, S.E., M.si., Ak., CA

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *ethical climate*, *personal cost*, *reward* serta tingkat keseriusan pelanggaran terhadap *whistleblowing intention* pada pegawai Bank BRI di wilayah Kabupaten Subang. Penelitian ini menggunakan teknik *convenience sampling* dengan perhitungan rumus *Slovin*, dengan jumlah 74 pegawai bank dari 15 kantor unit Bank BRI di wilayah Kabupaten Subang. Penelitian ini menggunakan data primer dengan teknik kuesioner yang dilakukan dengan menyebarkan angket melalui pranala *google form*. Uji hipotesis dilakukan dengan menggunakan analisis SEM yang dibantu dengan *software SmartPLS 3.3*. Hasil dari uji hipotesis menunjukkan bahwa *Ethical climate-benevolence*, *ethical climate-principle*, *reward*, serta tingkat keseriusan pelanggaran berpengaruh positif signifikan terhadap *whistleblowing intention*. sedangkan *ethical-climate-egoism* dan *personal cost* tidak berpengaruh terhadap *whistleblowing intention*.

Kata Kunci : *Ethical Climate*, *Personal Cost*, *Reward*, Tingkat Keseriusan Pelanggaran *Whistleblowing Intention*

ABSTRACT
**THE INFLUENCE OF ETHICAL CLIMATES, PERSONAL COST,
REWARD, AND THE SERIOUSNESS OF WRONGDOING ON
WHISTLEBLOWING INTENTION**

(Case Study on The Bank Employee)

By:

**Rizal Mutaqin
1703215**

Lecturer :

Dr. Arim Nasim, S.E., M.si., Ak., CA

This study aims to determine the effect of the ethical climates, personal cost, reward and the seriousness of wrongdoing on whistleblowing intention of bank employees in Kabupaten Subang. The sampling method used is random sampling by Slovin's formula with a total of 74 bank employees from 15 Bank BRI's unit offices in Kabupaten Subang. This study use primary data by questionnaire technique through the google form link. The hypothesis testing performed by Structural Equation Modelling (SEM) using 3.3 version of SmartPLS. The result of this study shows that the ethical climate-benevolence, the ethical climate-principle, reward and the seriousness of wrongdoing increase the employee's intention on whistleblowing. Whereas the ethical climate-egoism and personal cost are not giving any effect on whistleblowing intention.

Keywords : Ethical Climate, Personal Cost, Reward, The Seriousness of Wrongdoing, Whistleblowing Intention

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR.....	iii
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.3 Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.4 Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II KAJIAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
2.1 Tinjauan Pustaka	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 <i>Grand Theory (Theory of Planned Behavior)</i>	Error!
Bookmark not defined.	
2.1.2 <i>Grand Theory (Theory of Prosocial Organizational Behavior)</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 <i>Role Theory (Teori Peran)</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 <i>Whistleblowing</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.4 <i>Ethical climate</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 <i>Personal cost</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.6 <i>Reward</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.7 Tingkat Keseriusan Pelanggaran.....	Error! Bookmark not defined.
defined.	
2.2 Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
2.3 Hubungan Antar Variabel Independen dan Dependen.....	Error!
Bookmark not defined.	
2.3.1 Pengaruh <i>Ethical climate</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	Error! Bookmark not defined.

2.3.2 Pengaruh <i>Personal cost</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	Error! Bookmark not defined.
2.3.3 Pengaruh <i>Reward</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i> ..	Error! Bookmark not defined.
2.3.4 Pengaruh Tingkat Keseriusan Pelanggaran terhadap <i>Whistleblowing</i>	Error! Bookmark not defined.
2.4 Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
2.5 Hipotesis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
3.1 Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2 Metode Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2.1 Desain Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2.2 Populasi dan Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.3 Definisi dan Operasional Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.4 Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.2.5 Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
4.1 Hasil Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.1 Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.2 Karakteristik Responden	Error! Bookmark not defined.
4.1.3 Deskripsi Data Variabel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.2 Hasil Pengujian Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.1 Evaluasi Model Pengukuran..	Error! Bookmark not defined.
4.2.2 Uji Outer Model	Error! Bookmark not defined.
4.2.3 Uji Inner Model	Error! Bookmark not defined.
4.2.4 Uji Hipotesis Model	Error! Bookmark not defined.
4.3 Pembahasan	Error! Bookmark not defined.

4.3.1 Pengaruh <i>Ethical Climate-Egoism</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	Error! Bookmark not defined.
4.3.2 Pengaruh <i>Ethical Climate-Benevolence</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	Error! Bookmark not defined.
4.3.3 Pengaruh <i>Ethical Climate-Principle</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	Error! Bookmark not defined.
4.3.4 Pengaruh <i>Personal Cost</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	Error! Bookmark not defined.
4.3.5 Pengaruh <i>Reward</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i> ..	Error! Bookmark not defined.
4.3.6 Pengaruh Tingkat Keseriusan Pelanggaran terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	Error! Bookmark not defined.
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN	Error! Bookmark not defined.
5.1 Simpulan.....	Error! Bookmark not defined.
5.2 Implikasi dan Rekomendasi.....	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN-LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	xxxii

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Tabel Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 1	Data Pegawai unit Bank BRI Kab Subang	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 2	Jumlah Sampel dan Sebaran di tiap unit	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 3	Operasionalisasi Variabel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 4	Skor Skala Likert	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 5	<i>Rule of Thumbs</i> Uji Validitas.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1	Rincian Sebaran Responden di setiap Unit	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 2	Rincian Responden Sampel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 3	Jawaban responden mengenai variabel <i>Ethical Climate Egoism</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 4	Jawaban responden mengenai variabel <i>Ethical climate-Benevolence</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 5	Jawaban responden mengenai variabel <i>Ethical climate-Principle</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 6	Jawaban responden mengenai variabel <i>personal cost</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 7	Jawaban responden mengenai variabel <i>reward</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 8	Jawaban responden mengenai variabel Tingkat keseriusan pelanggaran.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 9	Jawaban responden mengenai variabel <i>Whistleblowing Intention</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 10	<i>Loading Factor</i> Model Awal	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 11	<i>Outer Loading</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 12	<i>Average Variance Extracted</i> (AVE).	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 13	<i>Outer Loadings</i>	Error! Bookmark not defined.

- Tabel 4. 14 *Discriminant Validity* variabel dengan kosntruknya **Error!**
Bookmark not defined.
- Tabel 4. 15 *Discriminant Validity* variabel dengan kosntruknya **Error!**
Bookmark not defined.
- Tabel 4. 16 *Composite Reliability* dan *Crinbach's Alfa***Error!** **Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 17 *Tabel R-Square***Error!** **Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 18 *Path Coefficient* (Mean, STDEV, T-Values)**Error!** **Bookmark not defined.**

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 2. 1 *Model Theory of Planned Behavior* .Error! Bookmark not defined.
- Gambar 2. 2 Tipologi Teoritis *Ethical climate*Error! Bookmark not defined.
- Gambar 2. 3 Kerangka PemikiranError! Bookmark not defined.
- Gambar 4. 1 Model Awal.....Error! Bookmark not defined.
- Gambar 4. 2 Uji Outer ModelError! Bookmark not defined.
- Gambar 4. 3 Model StrukturalError! Bookmark not defined.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian.....	ix
Lampiran 2	Tabulasi Data Kuesioner	xv
Lampiran 3	Total dan Rata-rata Skor Variabel	xix
Lampiran 4	<i>Cross Loading Model</i>	xx
Lampiran 5	Validitas Diskriminan.....	xxi
Lampiran 6	Validitas dan Reliabilitas Konstruk.....	xxii
Lampiran 7	Uji Kelayakan (R^2)	xxiii
Lampiran 8	Surat Permohonan Izin Penelitian Fakultas.....	xxiv
Lampiran 9	Surat Tanggapan atas Permohonan Izin Penyebaran Angket.....	xxv
Lampiran 10	Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	xxxvi

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, P. (2010). Kejahatan Perbankan Dan Efektivitas Pengawasan Perbankan: Menggabungkan Teori Permainan Dan Pendekatan Analytical Network Process. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 13(2), 223–242. <https://doi.org/10.21098/bemp.v13i2.256>
- Ahmad, S. A., Yunos, R. M., Ahmad, R. A. R., & Sanusi, Z. M. (2014). Whistleblowing Behaviour: The Influence of Ethical Climates Theory. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 164(August), 445–450. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.11.101>
- Al Shbail, M. O., & Al Shbail, A. M. (2020). Internal Auditors and Internal Whistleblowing Intentions: Evidence from Jordan. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 10(2). <https://doi.org/10.6007/ijarafms/v10-i2/7588>
- Aliyah, S., & Ichwan, M. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Pegawai Melakukan Tindakan WhistleBlowing Dengan Reward Model Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Dinamika Ekonomi Dan Bisnis*, Vol. 14(Issue : 01), 96–117.
- Alleyne. (2009). Exploring Factors Influencing Whistle-blowing Intentions among Accountants in Barbados. *Journal of Eastern Caribbean Studies*, 34(1), 1–19.
- Andrianto, A. (2020). PENGARUH PERSONAL COST, KOMITMEN ORGANISASI, SENSITIVITAS ETIS, MACHIAVELLIAN DAN TINGKAT KESERiusAN KEcURANGAN TERHADAP MINAT MELAKUKAN WHISTLEBLOWING. *Skripsi*.
- Annual Report BRI. (2020). *BRI Annual Report 2019 “Menumbuhkembangkan dan Memberdayakan yang Kecil Menjadi Semakin Berarti Bagi Negeri Menumbuhkembangkan dan Memberdayakan yang Kecil Menjadi Semakin Berarti Bagi Negeri.”*
- Avkiran, N. K. (2018). An in-depth discussion and illustration of partial least squares structural equation modeling in health care. *Health Care Management Science*, 21(3), 401–408. <https://doi.org/10.1007/s10729-017-9393-7>

- Ayu Wardani, C., & Sulhani, S. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerapan Whistleblowing System Di Indonesia. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 9(1), 29. <https://doi.org/10.17509/jaset.v9i1.5255>
- Barnett, T., & Vaicys, C. (2000). The moderating effect of individuals' perceptions of ethical work climate on ethical judgments and behavioral intentions. *Journal of Business Ethics*, 27(4), 351–362. <https://doi.org/10.1023/A:1006382407821>
- BRI. (2019). *Laporan Berkelanjutan : Terdepan Mendukung Keberlanjutan*.
- Brink, A. G., Lowe, D. J., & Victoravich, L. M. (2013). The effect of evidence strength and internal rewards on intentions to report fraud in the dodd-frank regulatory environment. *Auditing*, 32(3), 87–104. <https://doi.org/10.2308/ajpt-50449>
- Chiu, R. K. (2002). Ethical judgement, locus of control, and whistleblowing intention: a case study of mainland Chinese MBA students. *Managerial Auditing Journal*, 17(9), 581–587. <https://doi.org/10.1108/02686900210447588>
- Cullen, J. B., Victor, B., & Bronson, J. W. (1993). The Ethical Climate Questionnaire: An Assessment of its Development and Validity. *Psychological Reports*, 73(2), 667–674. <https://doi.org/10.2466/pr0.1993.73.2.667>
- Curtis, M. B. (2006). Are audit-related ethical decisions dependent upon mood? *Journal of Business Ethics*, 68(2), 191–209. <https://doi.org/10.1007/s10551-006-9066-9>
- Dewi, N. A. W. T., Sujana, E., & Wiguna, I. G. N. H. (2020). *The Effect of Identity Protection and Financial Reward on Whistleblowing Intention in Public Sector Organization: Experimental Study*. 158(Teams), 37–49. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.201212.006>
- Dozier, J. B., & Miceli, M. P. (1985). Potential Predictors of Whistle-Blowing. A Prosocial Behavior Perspective. *Academy of Management Review*, 10(4), 823–836. <https://doi.org/10.5465/amr.1985.4279105>
- Elmanda, F. B. (2017). *INDIKASI KECURANGAN AKUNTANSI DALAM LAPORAN KEUANGAN BANK CENTURY, Tbk*.
- Fajri Prasetyo, Purnamasari, M. (2017). *Pengaruh Tingkat Keseriusan Pelanggaran, Faktor Demografi dan Faktor Organisasional terhadap Intensi Whistleblowing*. 18(2), 124–132.
- Hadiyati, S. N., & Yusup, J. (2020). *The Ethical Climate–Influenced Whistleblowing*

- Intention*. 123(Icamer 2019), 157–161. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200305.039>
- Hariyani, E., Agri, A., & Wiguna, M. (2019). Pengaruh Komitmen Profesional , Pertimbangan Etis , Personal Cost , Reward Terhadap Intensi Internal Whistleblowing (Studi Empiris Pada Opd Kabupaten Siak). *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 12(12), 19–28.
- Hidayat, Hayat, N. (2021). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PEGAWAI UNTUK MELAKUKAN WHISTLEBLOWING (STUDI PADA PEGAWAI BANK INDONESIA)*. 3.
- Hirarto, A. A., Nuswantoro, U. D., Sartika, M., & Nuswantoro, U. D. (2021). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Karyawan Perbankan : Studi pada PT . Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Batang. 1(1)*, 10–25.
- Husniati, S. (2017). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat untuk Melakukan Whistleblowing Internal. *Ekonomi Dan Bisnis*, 17(September), 22–33.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2015). *PSAK 9 Penyajian Aset Lancar*.
- Ikatan Akuntan Publik Indonesia. (2012). *Standar Audit (“SA”) 200 : Tujuan Keseluruhan Auditor Independen dan Pelaksanaan Audit Berdasarkan Standar Audit*. And8.
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2011).). *Intermediate Accounting: IFRS Edition*. Erlangga.
- Kinanti, S. B. (2019). PENGARUH IKLIM ETIS, TINGKAT KESERiusAN PELANGGARAN, DAN STATUS PELANGGAR TERHADAP INTENSI WHISTLE BLOWING INTERNAL. *Sustainability (Switzerland)*, 11(1), 1–14. <http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y>
- KNKG. (2008). *PEDOMAN: SISTEM PELAPORAN PELANGGARAN - SPP (WHISTLEBLOWING SYSTEM – WBS) 2020*. <http://www.knkg-indonesia.org/dokumen/Pedoman-Pelaporan-Pelanggaran-Whistleblowing-System-WBS.pdf>
- Kompas.com. (2020). *Korupsi Uang Nasabah Rp 2,1 M untuk Judi Bola Online, Pegawai BRI Dipecat Korupsi Uang Nasabah Rp 2,1 M untuk Judi Bola Online, Pegawai BRI Dipecat*. 1–7. <https://regional.kompas.com/read/2020/09/23/19201711/korupsi-uang-nasabah-rp-21-m-untuk-judi-bola-online-pegawai-bri-dipecat?page=all>

- KPMG. (2020). *KPMG whistle blowing survey report*. April. [https://home.kpmg/gh/en/home/insights/2020/05/KPMG Whistle Blowing Survey Report.html](https://home.kpmg/gh/en/home/insights/2020/05/KPMG_Whistle_Blowing_Survey_Report.html)
- Kristanti. (2018). *Pengaruh Lokus Of Control Eksternal, Komitmen Organisasi, Kesadaran Etis Terhadap Intensi Melakukan Whistleblowing*.
- Kuswanto, I. (2016). *Pengaruh Reporting Channel, Reporting Medium, Tenure dan Reward terhadap Whistleblowing Intentions dengan Protection sebagai Moderasi (Studi Kasus di Kantor Pelayanan Pajak Kanwil Direktorat Jenderal Pajak Jawa Tengah II)*.
- Latan, H., Ringle, C. M., & Jabbour, C. J. C. (2016). Whistleblowing intentions among public accountants in indonesia: Testing for the moderation effects. *Journal of Business Ethics*, 152(2), 573–588. <https://doi.org/10.1007/s10551-016-3318-0>
- Lestari, R., & Yaya, R. (2017). Whistleblowing Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Melaksanakannya Oleh Aparatur Sipil Negara. *Jurnal Akuntansi*, 21(3), 336. <https://doi.org/10.24912/ja.v21i3.265>
- Mahmudah, H. (2018). Pengaruh Komitmen Profesi, Sosialisasi Antisipatif Mahasiswa Akuntansi Dan Ethical Climate Principle Terhadap Niat Whistleblowing. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 15(2), 165–176. <https://doi.org/10.31849/jieb.v15i2.1161>
- Marliza, R. (2018). PENGARUH PERSONAL COST OF REPORTING, KOMITMEN ORGANISASI, DAN TINGKAT KESERIOUSAN KECURANGAN TERHADAP NIAT MELAKUKAN WHISTLEBLOWING. *Akuntansi Fakultas Ekonomi*, 1–20.
- Mora, Z. (2019). *Reward dan Kompensasi Serta Pangaruhnya Terhadap Kinerja Karyawan Bank BRI Cabang Langsa*.
- Mulyadi. (2016). *Auditing*. Edisi 6 (6th ed.). Salemba Empat.
- Naufal, M., Sofia, A., Farida, I., Prawira, A., & Nur, R. N. (2020). *Whistleblower Dilemma : Individual and Situational Factors in Whistleblowing Intention*. 11(12), 43–60.
- Nugrohaningrum, D. (2018). *ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT PEGAWAI PEMDA UNTUK MELAKUKAN WHISTLEBLOWING*.
- Nurkholis, R. B. (2015). Faktor-faktor yang mempengaruhi minat pegawai negeri sipil

- (PNS) untuk melakukan tindakan whistleblowing (Studi pada PNS BPK RI). *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*, 19(2), 276–295.
- Onuora, J. K. J., & Uzoka, P. U. (2008). Whistle Blowing and Corruption in the Public Sector. *Journal*, 4(6), 109–121.
- Pope, K. R., & Lee, C. C. (2013). Could the Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act of 2010 be Helpful in Reforming Corporate America? An Investigation on Financial Bounties and Whistle-Blowing Behaviors in the Private Sector. *Journal of Business Ethics*, 112(4), 597–607. <https://doi.org/10.1007/s10551-012-1560-7>
- PwC. (2020). *Fighting fraud : A never-ending battle*.
- Raharjo, F. D. (2017). Faktor Yang Mempengaruhi Pelaporan Whistleblowing internal Dengan Tingkat Pendidikan Sebagai Variabel Moderasi Persepsi Karyawan Di Pt. Krakatau Steel (Persero) Tbk. *Media Riset Akuntansi, Auditing Dan Informasi*, 15(2), 103. <https://doi.org/10.25105/mraai.v15i2.2003>
- Reshie, S., Agustin, H., & Helmayunita, N. (2020). *Pengaruh Ethical Climate, Personal Cost Dan Pemberian Financial Reward Terhadap Niat Melakukan Whistleblowing*. 2(3), 3029–3049.
- Robinson, S. N., Robertson, J. C., & Curtis, M. B. (2011). The Effects of Contextual and Wrongdoing Attributes on Organizational Employees' Whistleblowing Intentions Following Fraud. *Journal of Business Ethics*, 106(2), 213–227. <https://doi.org/10.1007/s10551-011-0990-y>
- Rochmawati, N. F. (2020). *PENGARUH SIKAP, NORMA SUBJEKTIF, PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL, KOMITMEN ORGANISASI, DAN TINGKAT KESERIOUSAN PELANGGARAN TERHADAP INTENSI MELAKUKAN WHISTLEBLOWING*. 21(1), 1–9.
- Saranela, M. C. (2011). Pengaruh Ethical Climate Pada Komitmen Organisasi Dengan Organizational-Professional Conflict Sebagai Variabel Intervening. In *Repository of Economic Undip*.
- Sartika, D., & Mulyani, F. (2020). Pengaruh Sifat Machiavellian, Lingkungan Etika, Komitmen Organisasi, dan Tingkat Keseriusan Kecurangan Terhadap Niat Melakukan Whistleblowing (Studi Empiris pada BPKAD di Kota Padang). *MENARA Ilmu*, XIV(1), 24–39.

- Sawitri, N. P. Y. R., & Lestari, P. V. (2015). PENGARUH RISIKO BISNIS, UKURAN PERUSAHAAN DAN PERTUMBUHAN PENJUALAN TERHADAP STRUKTUR MODAL. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 4(5), 1238–1251. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/Manajemen/article/view/11705/8848>
- Setyawati, I., Ardiyani, K., & Sutrisno, C. R. (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat untuk Melakukan Whistleblowing Internal (The Factors Influencing Internal Whistleblowing Intentions). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 17(2), 22–33.
- Sri Astuti, N. P. (2017). *PERAN AUDIT FORENSIK DALAM UPAYA PEMBERANTASAN KORUPSI DI INDONESIA*. 1–20.
- Sugiyono. (2017). *METODE PENELITIAN Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*.
- Suryosukmono, G., & Widodo, S. (2020). Analisis Pengaruh Kepuasan Kerja dan Iklim Etika Terhadap Komitmen Organisasi dan Kinerja Karyawan (Studi Kasus Pada Kantor Pusat PT Bank Rakyat Indonesia Tbk) Gerry Suryosukmono a, Slamet Widodo b. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Sriwijaya*, 18(1), 42–56.
- Syahputra. (2020). *Pengaruh Sifat Machiavellian, Lingkungan Etika, Locus of Control, dan Tingkat Keseriusan Kesalahan terhadap Whistleblowing Intention dengan Retaliasi sebagai variabel Moderasi*. 1–9.
- Wahyuningsih, W. (2016). Pengaruh Pemberian Reward, Komitmen Organisasi, Gender, dan Masa Kerja terhadap Whistleblowing (Studi Empiris pada Kamtor PT. PLN (Persero) Wilayah Sumatra Barat). *JOM Fekon*, 4(1), 1–22.
- Wulansari, F. I. (2019). *Pengaruh Komitmen Organisasi, Ethical-Climate Egoism, Fair Treatment, Dan Tingkat Keseriusan Kesalahan Terhadap Intensitas Dalam Menerapkan Whistleblowing-System*. 1–28.
- Xu, Y., & Ziegenfuss, D. E. (2008). Reward systems, moral reasoning, and internal auditors' reporting wrongdoing. *Journal of Business and Psychology*, 22(4), 323–331. <https://doi.org/10.1007/s10869-008-9072-2>