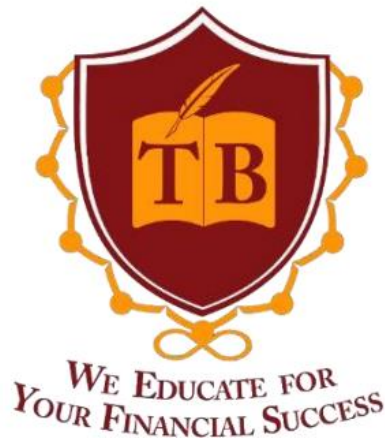


**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, KOMITMEN ORGANISASI
DAN TINGKAT KESERiusAN KECURANGAN TERHADAP
WHISTLEBLOWING INTENTION DENGAN *CATHOLIC WORK
ETHIC* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memeperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi



Oleh

Alberta Theresia Rene

222721021

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI

BEKASI

2026

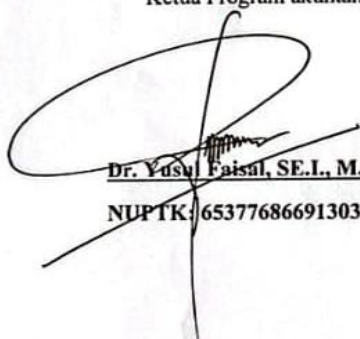
LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Alberta Theresia Rene
Nomor Induk Mahasiswa : 222721021
Program studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Locus of Control*, Komitmen Organisasi dan Tingkat Keseriusan Kecurangan Terhadap *Whistleblowing Intention* dengan *Catholic Work Ethic* sebagai Variabel Moderasi.

Skripsi ini telah disetujui dan diterima baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Program Studi Strata Satu Akuntansi.

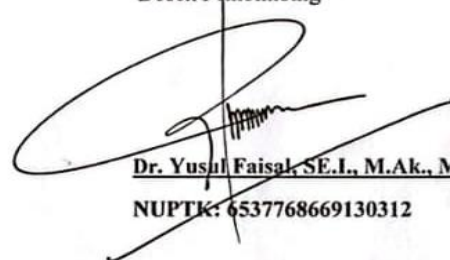
Bekasi, 16 Juli 2026

Mengetahui,
Ketua Program akuntansi



Dr. Yusuf Faisal, SE.L., M.Ak., ME
NUPTK: 6537768669130312

Dosen Pembimbing



Dr. Yusuf Faisal, SE.L., M.Ak., ME
NUPTK: 6537768669130312

LEMBAR PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI

**Pengaruh *Locus of Control*, Komitmen Organisasi dan Tingkat Keseriusan
Kecurangan Terhadap *Whistleblowing Intention* dengan *Catholic Work Ethic* Sebagai
Variabel Moderasi**

OLEH

Alberta Theresia Rene

222721021

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian

Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada Tanggal seperti tertera di bawah ini

Bekasi, 26 Agustus 2026

Ketua Tim Penguji



Keri Boru Hotang, S.E., M.Ak

NUPTK: 5859762663230222

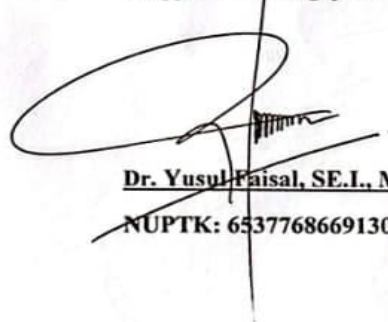
Anggota Tim Penguji 1



R Taufik Hidayat., SE., M.MSI

NUPTK: 0461747648130083

Anggota Tim Penguji 2



Dr. Yusul Faisal, SE.I., M.Ak., ME

NUPTK: 6537768669130312

**SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS
PROGRAM STUDI S.1 AKUNTANSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, Skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Akuntansi/Manajemen, di STIE Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 16 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan



Alberta Theresia Rene
NIM: 222721021

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : **Alberta Theresia Rene**
NIM : **222721021**
Perguruan Tinggi : **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**
Program Studi : **Akuntansi**

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (Non-exclusive Royalti-Free Right) atas karya ilmiah ini yang berjudul "Pengaruh *Locus of Control*, Komitmen Organisasi dan Tingkat Keseriusan Kecurangan Terhadap *Whistleblowing Intention* Dengan *Catholic Work Ethic* Sebagai Variabel Moderasi"

Dengan **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif** ini pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti** berhak menyimpan, mengalihkan-media atau format, mengelolanya dalam pangkalan data (database), mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikan karya ini di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Bekasi, 16 Agustus 2026
Yang Membuat Pernyataan



Alberta Theresia Rene

NIM: 222721021

MOTTO

“With God All Things Are Possible”

Matthew 19:26

**“Bahwa Rasa Sakit dan kehilangan tidak dapat dielakan dan kita harus belajar
untuk berhenti menolaknya”**

The Subtle Art of Not Giving a F***

**“Apa yang kita tanam itulah yang kita tuai karena curah hujan tidak memilih –
milih apakah pohon apel atau hanya semak belukar”**

Wira Sagala

ABSTRAK

Tujuan – Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh *Locus of Control*, Komitmen Organisasi, dan Tingkat Keseriusan Kecurangan terhadap *Whistleblowing Intention* dengan *Catholic Work Ethic* sebagai variabel moderasi.

Desain/metodologi/pendekatan – Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner kepada pegawai bagian keuangan di sekolah-sekolah Katolik di Kabupaten Ende, Provinsi Nusa Tenggara Timur. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*, dengan jumlah responden sebanyak 173 orang. Instrumen penelitian disusun menggunakan Skala Likert dan dianalisis menggunakan metode *Structural Equation Modeling* (SEM) berbasis *Partial Least Squares* (PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 3.0.

Temuan – Hasil penelitian *Locus of Control*, Komitmen Organisasi, Tingkat Keseriusan Kecurangan, dan Kerja Katolik berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Whistleblowing Intention*. Namun demikian, Etika Kerja Katolik tidak mampu memoderasi pengaruh *Locus of Control*, Komitmen Organisasi, maupun Tingkat Keseriusan Kecurangan terhadap *Whistleblowing Intention*.

Orisinalitas/nilai – Penelitian ini memberikan kontribusi dalam pengembangan literatur mengenai whistleblowing dengan menilai peran *Catholic Work Ethic* sebagai variabel moderasi Niat *Whistleblowing* dalam konteks lembaga pendidikan berbasis keagamaan, khususnya di Kabupaten Ende, Provinsi Nusa Tenggara Timur.

Kata Kunci – *Locus of Control*, Komitmen Organisasi, Tingkat Keseriusan Kecurangan, *Whistleblowing Intention*, *Catholic Work Ethic*

ABSTRACT

Purpose – This study aims to obtain empirical evidence regarding the influence of Locus of Control, Organizational Commitment, and the Perceived Seriousness of Fraud on Whistleblowing Intention, with the Catholic Work Ethic as a moderating variable.

Design/methodology/approach – This study utilizes a quantitative approach. Data collection was conducted by distributing questionnaires to finance department employees at Catholic schools in Ende Regency, East Nusa Tenggara Province. The sampling technique employed was purposive sampling, resulting in a total of 173 respondents. The research instrument was designed using a Likert Scale and analyzed through Structural Equation Modeling (SEM) based on Partial Least Squares (PLS) using SmartPLS 3.0 software.

Findings – The results of the study indicate that Locus of Control, Organizational Commitment, the Perceived Seriousness of Fraud, and the Catholic Work Ethic have a positive and significant effect on Whistleblowing Intention. However, the Catholic Work Ethic is unable to moderate the influence of Locus of Control, Organizational Commitment, or the Perceived Seriousness of Fraud on Whistleblowing Intention.

Originality/value – This study contributes to the development of literature on whistleblowing by assessing the role of the Catholic Work Ethic as a moderating variable for Whistleblowing Intention within the context of faith-based educational institutions, specifically in Ende Regency, East Nusa Tenggara Province

Keywords – Locus of Control, Organizational Commitment, Perceived Seriousness of Fraud, Whistleblowing Intention, Catholic Work Ethic.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas kasih, berkat, dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini sesuai dengan waktu yang telah direncanakan. Penelitian ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik dalam menyelesaikan salah satu mata kuliah di Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti. Judul yang penulis ajukan adalah “Pengaruh *Locus of Control*, Komitmen Organisasi Dan Tingkat Keseriusan Kecurangan Terhadap *Whistleblowing Intention* Dengan *Catholic Work Ethic* Sebagai Variabel Moderating. Penyusunan penelitian ini tidak dapat berjalan tanpa bantuan semua pihak yang telah membantu penulis selama penyusunan penelitian. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Yusuf Faisal, SE., M.Ak., M.El. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi sekaligus dosen pembimbing skripsi.
2. Diri penulis sendiri yang telah berjuang melawan rasa malas, meluangkan waktu, serta mengurangi waktu istirahat demi menyelesaikan penelitian ini dengan penuh tanggung jawab dan ketekunan.
3. Mama, Bapak, Om Yonas, Maci Kiki, Maci Nita, Paci, Bella, serta adik-adik tercinta Olivia, Rena, dan Abizar yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, motivasi, dan dukungan penuh sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik dan tepat waktu.
4. Sahabat-sahabat penulis, yaitu Amina, Aulia, dan Avi yang selalu memberikan bantuan, dukungan, serta semangat selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Kakak-kakak kos yang senantiasa memberikan motivasi, dukungan, dan semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
6. Ade Azkal tersayang yang selalu menghibur penulis saat proses penulisan skripsi, *we always miss you*

7. Seluruh pegawai yang berada disekolah-sekolah Katolik di Provinsi Nusa tenggara Timur yang menjadi responden dan membantu dalam pengisian kuesioner penelitian ini.
8. Teman-teman Program Studi Akuntansi angkatan 2022 yang senantiasa saling mendukung, membantu, dan berjuang bersama dalam setiap tahapan penyusunan penelitian.
9. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis dalam penyelesaian penelitian ini, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran penulis harapkan untuk melengkapi tulisan ini. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya bagi penulis, dan para pembaca pada umumnya. Semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala meridhoi dan dicatat sebagai ibadah disisi-Nya. Aamiin.

Bekasi, 30 Agustus 2026

Alberta Theresia Rene

222721021

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S.1 AKUNTANSI	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
MOTTO	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	11
1.3 Perumusan Masalah	12
1.4 Batasan Penelitian.....	12
1.5 Tujuan Penelitian	13
1.6 Manfaat Penelitian	14
1.7 Sistematika Kepenulisan	14
BAB II LANDASAN TEORI.....	17
2.1 Landasan Teori	17
2.1.1 Theory of Planned Behaviour	17
2.1.2 Attribution Theory	19
2.1.3 <i>Ethical Decision Making</i>	22
2.1.4 Etika Profesi Akuntansi	24
2.1.5 <i>Locus of Control</i>	25

2.1.6	Komitmen Organisasi	29
2.1.7	Tingkat Keseriusan Kecurangan	32
2.1.8	<i>Whistleblowing Intention</i>	35
2.1.9	<i>Catholic Work Ethic</i>	38
2.2	Penelitian Terdahulu	42
2.3	Rerangka Penelitian	44
2.4	Hipotesis Penelitian	44
2.4.1	Pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	44
2.4.2	Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap <i>Whistleblowing Intention</i> ...	46
2.4.3	Pengaruh Tingkat Keseriusan Kecurangan Terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	47
2.4.4	Pengaruh <i>Catholic Work Ethic</i> Terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	49
2.4.5	<i>Catholic Work Ethic</i> memperkuat <i>Locus of Control</i> terhadap <i>whistleblowing Intention</i>	50
2.4.6	<i>Catholic Work Ethic</i> memperkuat komitmen organisasi terhadap <i>whistleblowing Intention</i>	51
2.4.7	<i>Catholic Work Ethic</i> memperkuat tingkat keseriusan kecurangan terhadap <i>whistleblowing Intention</i>	53
BAB III METODE PENELITIAN		55
3.1	Desain Penelitian	55
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran	56
3.2.1	<i>Locus of Control</i>	56
3.2.2	Komitmen Organisasi	57
3.2.3	Tingkat Keseriusan Kecurangan	57
3.2.4	<i>Whistleblowing Intention</i>	58
3.2.5	<i>Catholic Work Ethic</i>	58
3.1	Populasi dan Sampel	63
3.3.1	Populasi	63
3.3.2	Sampel Penelitian	64
3.2	Sumber Data	65
3.3	Teknik Penelitian	66

3.4	Teknik Analisa Data	67
3.6.1	Metode analisis deskriptif.....	68
3.6.2	Pengujian kualitas data dan kelayakan data penelitian	68
3.6.3	Uji kelayakan model.....	71
3.6.4	Analisis kuantitatif inferensial	71
3.6.5	Cara menentukan Jenis Variabel Moderating.....	74
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		79
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	79
4.2	Analisis Deskriptif	87
4.2.1	<i>Locus of Control</i>	89
4.2.2	Komitmen Organisasi.....	94
4.2.3	Tingkat Keseriusan kecurangan	97
4.2.4	<i>Whistleblowing Intention</i>	100
4.2.5	<i>Catholic Work Ethic</i>	103
4.3	Analisis Data Penelitian.....	108
4.3.1	Pengukuran Model (<i>Outer Model Testing</i>).....	108
4.3.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	115
4.4	Pembahasan.....	125
4.4.1	Pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	125
4.4.2	Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap <i>Whistleblowing Intention</i> ..	129
4.4.3	Pengaruh Tingkat Keseriusan Kecurangan terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	132
4.4.4	Pengaruh <i>Catholic Work Ethic</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	135
4.4.5	<i>Catholic Work Ethic</i> tidak memperkuat pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	138
4.4.6	<i>Catholic Work Ethic</i> tidak memperkuat pengaruh Komitmen Organisasi terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	139
4.4.7	<i>Catholic Work Ethic</i> tidak memperkuat pengaruh Tingkat Keseriusan Kecurangan terhadap <i>Whistleblowing Intention</i>	140
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		143
5.1	Kesimpulan.....	143

5.2	Keterbatasan.....	145
5.3	Saran – Saran	145
	DAFTAR PUSTAKA.....	147
	LAMPIRAN - LAMPIRAN.....	153

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Gambar Persentase jumlah penduduk berdasarkan Agama Provinsi Nusa Tenggara Timur	2
Gambar 2. 1 Landasan Teori	17
Gambar 2. 2 Rerangka Penelitian	44
Gambar 3. 1 Desain Operasional	56
Gambar 3. 2 Analisis Kuantitatif Inferensial.....	72
Gambar 3. 3 Model Moderasi Sederhana.....	76
Gambar 4 1 Garis Kontinum Variabel <i>Locus of Control</i>	90
Gambar 4.2 Garis Kontinum Variabel Komitmen Organisasi	93
Gambar 4 3 Garis Kontinum Tingkat Keseriusan Kecurangan.....	96
Gambar 4.4 Garis Kontinum <i>Whistleblowing Intention</i>	99
Gambar 4 5 Evaluasi <i>Outer Model</i>	112
Gambar 4 6 Evaluasi <i>Inner Model</i>	113

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penelitian Terdahulu.....	42
Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....	59
Tabel 3. 2 Teknik Penelitian.....	66
Tabel 3. 3 Skor Korelasi Antar Variabel.....	72
Tabel 3. 5 Hasil Uji dan Jenis Moderasi	76
Tabel 4. 1 Jumlah Sekolah	75
Tabel 4. 2 jawaban Responden	77
Tabel 4. 3 Tabel Jenis Kelamin	77
Tabel 4. 4 Usia Responden.....	79
Tabel 4. 5 Lama Bekerja Responden	82
Tabel 4. 6 Analisis Statistik Deskriptif	83
Tabel 4. 7 Deskriptif <i>Locus of Control</i>	85
Tabel 4. 8 Deskriptif Komitmen Organisasi	90
Tabel 4. 9 Deskriptif Tingkat Keseriusan Kecurangan.....	93
Tabel 4. 10 Deskriptif <i>Whistleblowing Intention</i>	96
Tabel 4. 11 <i>Catholic Work Ethic</i>	99
Tabel 4. 12 <i>Nilai Loading Factor</i>	105
Tabel 4. 13 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	107
Tabel 4. 14 <i>Cross Loading</i>	108
Tabel 4. 15 <i>Fornell Lacker</i>	109
Tabel 4. 16 Uji reliabilitas	110
Tabel 4. 17 Tabel <i>R Square</i>	114
Tabel 4. 18 Tabel 4.18 <i>Path Coefisient</i>	116

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Pengolahan Data SmartPls	154
Lampiran 2 kuesioner Penelitian	160
Lampiran 3 Populasi Sampel.....	165
Lampiran 4 Tabulasi Data Responden	175
Lampiran 5 Kartu Konsultasi	205
Lampiran 6 Surat Keterangan Bebas Plagiasi	206
Lampiran 7 Hasil Cek Plagiasi	207
Lampiran 8 Formulir Saran dan Perbaikan	208
Lampiran 9 Dokumentasi Penelitian.....	209
Lampiran 10 Daftar Riwayat Hidup	211