

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2020). Survei *Fraud* Indonesia 2019. *Indonesia Chapter 111*, 53(9), 1–76.
- Adhivinna, V. V., Selawati, M., & Umam, M. S. (2022). Kompetensi Aparatur Dan Sistem Pengendalian Internal Pada Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Dana Desa. *Jurnal Aplikasi Akuntansi*, 6(2), 63–74. <https://doi.org/10.29303/jaa.v6i2.138>
- Anandya, C. R., & Werastuti, D. N. S. (2020). Pengaruh *Whistleblowing system*, Budaya Organisasi dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan *Fraud* pada PT. Pelabuhan Indonesia III (Persero) Benoa Bali. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(2), 185. <https://doi.org/10.23887/jiah.v10i2.25933>
- Anggraeni, N. M., Sailawati, S., & Malini, N. E. L. (2021). Pengaruh *Whistleblowing system*, Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, dan Keadilan Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 14(1), 85–92. <https://doi.org/10.35143/jakb.v14i1.4613>
- Anlilua, P., & Rusmita, S. (2023). Pengaruh *Whistleblowing system*, Sistem Pengendalian Internal, Dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan *Fraud*. *Jurnal KIAFE*, 1(3), 34–48.
- Aprilianty, S. A., & Berlian, K. (2025). *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Pemerintah (SPIP), Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Moralitas Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Pada Inspektorat Kota Bandung*. 6(10), 3956–3967.
- Arpani, M. L., Silfi, A., & Anggraini, L. (2022). Pengaruh *whistleblowing system*, kompetensi aparatur dan kesadaran Anti kecurangan terhadap pencegahan kecurangan (Studi Empiris Pada OPD Kota Pekanbaru Provinsi Riau). *SYNERGY: Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 2(1), 34–44. <https://doi.org/10.52364/synergy.v2i1.16>
- Azhari, F., & Bayunitri, B. I. (2025). The Influence of Internal Control and Individual Morality on *Fraud* Prevention in Industrial Garment Company. *Assets : Jurnal Ilmiah Ilmu Akuntansi, Keuangan Dan Pajak*, 9(1), 94–106. <https://doi.org/10.30741/assets.v9i1.1446>
- Cahyani, P. S. A. (2023). *Pengaruh Penerapan Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal, dan Whistleblowing system Terhadap Pencegahan Kecurangan Pada Dinas Pariwisata Kabupaten Buleleng*. Universitas Pendidikan Ganesha.
- CHAIRI, N., INDRIANI, M., & DARWANIS, D. (2022). Kompetensi, Moralitas Dan Sistem *Whistleblowing* Dalam Pencegahan *Fraud*: Studi Empiris Pada Organisasi Pemerintahan Indonesia. *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi*, 22(1), 119–142. <https://doi.org/10.25105/mraai.v22i1.12655>
- Christina Natalis, V. J. (2022). *DAMPAK KECURANGAN PADA BIDANG KEUANGAN DAN NON-KEUANGAN TERHADAP JENIS FRAUD DI INDONESIA*. 8, 91–102. <https://doi.org/https://doi.org/10.26486/jramb.v8i1.2401>
- COSO. (2010). Internal Control — Integrated Framework: Executive Summary, May, 1–20. <https://www.coso.org/Documents/990025P-Executive-Summary->

final-may20.pdf%0A

- Creswell, J. W. (2012). *Research design: pendekatan kualitatif, kuantitatif, dan mixed*.
- Fatimah Kusdianti, & Pramudyastuti Octavia Lhaksmi. (2022). Analisis Peran Audit Internal Dalam Upaya Pencegahan Dan Pendeteksian Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (*Fraud*). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 7(2), 235–243.
- Fatimah, S., & Muhammad, Y. (2020). Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 273–284.
- Fauziyah, Z. P., Prabawani, B., & Dewi, R. S. (2021). Analisa Penerapan *Whistleblowing system* pada PT TASPEN. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 10(1), 929–944. <https://doi.org/10.14710/jiab.2021.30055>
- Fitri Annisa, S. N. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal, Audit Internal, Moralitas Individu Dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 2.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi analisis multivariete IBM SPSS 23. *Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang*, 23.
- Hanifah, A. M., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Literature Review: Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Peran Audit Internal, Komitmen Manajemen Terhadap Good Corporate Governance. *Jurnal Economina*, 2(6), 1318–1330. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i6.605>
- Harahap, D. S. P., Nasrizal, N., Indrawati, N., & Sandri, S. H. (2022). The Pengaruh Internal Audit Dan *Whistleblowing system* Terhadap Pencegahan *Fraud* Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderator (Studi Empiris Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Provinsi Riau). *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomika*, 12(1), 82–91. <https://doi.org/10.37859/jae.v12i1.3065>
- Haurissa, N. F., & Dewi, C. N. (2021). *Fraud* di Pemerintahan Analisis Meta: Studi di Indonesia. *Perspektif Akuntansi*, 4(3), 297–319. <https://doi.org/10.24246/persi.v4i3.p297-319>
- Holly, A., & E. Daromes, F. (2023). Pengaruh Budaya Organisasi, Pengendalian Internal dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan *Fraud* pada Inspektorat Provinsi Papua. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, 28(2), 180–194. <https://doi.org/10.35315/jbe.v28i2.9277>
- Ikhtiari, K., Susanto, E., & Kalsum, U. (2021). Intensi Auditor Melakukan *Whistleblowing*. *Jurnal Mirai Management*, 6(2), 87–101.
- Indriyani, R., Surono, Margapradja, H. S., Sari, F., & Halimahtusyahdiyah, N. (2023). Pengaruh *Whistleblowing system* Dan Audit Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Economina*, 2(6), 1331–1342. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i6.606>
- Islamiyah, F. (2020). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Moralitas, Sistem Pengendalian Internal, Dan *Whistleblowing* Terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Dana Desa Di Kecamatan Wajak (Studi Empiris Pada Desa Sukoanyar, Desa Wajak, Desa Sukolilo, Desa Blayu dan Desa Pato. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 8(1), 1–13.
- Julio Noya, Revi Wilhelmina Silooy, & Franco Benony Limba. (2023). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*)

- Dalam Pengelolaan Dana Desa Dengan Moralitas Sebagai Variabel Moderasi. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 2(4), 278–292. <https://doi.org/10.30640/inisiatif.v2i4.1436>
- Junaid, A., Muslim, Alam, S., & Khatimah, H. (2024). Pengaruh Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi Terhadap Pengungkapan *Fraud* (Studi pada Kantor BPKP Sulawesi Selatan). *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis Krisnadwipayana*, 10(4), 261–269.
- Kohlberg, L. (1958). *The development of modes of moral thinking and choice in the years 10 to 16*. The University of Chicago.
- Kuncara, W. A. (2022). The Influence of *Whistleblowing system* and Internal Control on *Fraud* Prevention at PT Pos Indonesia (Persero) Bandung City. *International Journal of Financial, Accounting, and Management*, 4(2), 101–113. <https://doi.org/10.35912/ijfam.v4i2.250>
- Kuswati, E. W. (2023). Pengaruh Budaya Organisasi, Moralitas Individu, Pengendalian Internal dan *Whistleblowing system* Terhadap Pencegahan Kecurangan Akuntansi. *JIBEMA: Jurnal Ilmu Bisnis, Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 1(1), 66–76. <https://doi.org/10.62421/jibema.v1i1.7>
- Lannai, D., Saridewi, F., Bakri, A., Pramukti, A., & Subhan, S. (2022). Pengaruh Kompetensi, Skeptisme Profesional Dan Pengalaman Auditor Terhadap Pengungkapan *Fraud*. *Center of Economic Students Journal*, 5(1), 74–85. <https://doi.org/10.56750/csej.v5i1.67>
- Limbong, S. M. F. (2020). PENGARUH PENGENDALIAN INTERN DAN KOMITMEN ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) PADA PT PERKEBUNAN IV UNIT USAHA TOBASARI. In *Pelayanan Kesehatan* (Issue 2015). <http://repository.usu.ac.id/bitstream/123456789/23790/4/Chapter I.pdf>
- Maulana, M. A., Rivanda, A. K., Abirukmana, R. P., & Dwiastuti, S. S. (2025). Pengaruh Moralitas Individu, Pengendalian Internal dan *Whistleblowing system* terhadap Pencegahan Kecurangan pada Perum Bulog Kota Bandung. *Blantika: Multidisciplinary Journal*, 3(8), 1173–1190. <https://doi.org/10.57096/blantika.v3i8.395>
- Musthofa, L. A., Solikah, M., & Kurniawan, A. (2025). *Whistleblowing system* terhadap Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Dana Kemahasiswaan (Studi Empiris pada Perguruan Tinggi Swasta di Kediri Raya). *Current Research on Practice Economics and Sharia Finance*, 3(1), 1–8. <https://malaqbipublisher.com/index.php/CAPITAL/article/view/662>
- Nisa, S. K., Kurniawan, W. O., & Fadilla, S. R. (2025). *Peran audit internal dan whistleblowing system dalam mendeteksi dan mencegah fraud laporan keuangan*. 5(2), 259–269.
- Nonci, I. A. (2023). *Pengaruh Pengendalian Internal, Moralitas individu dan Budaya Organisasi terhadap pencegahan Fraud*.
- Nur'aini, L., & Arismutia, S. A. (2024). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, *Whistleblowing system*, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Pada Inspektorat Daerah Kota Bandung). *ECo-Buss*, 6(3), 1458–1470. <https://doi.org/10.32877/eb.v6i3.1200>
- Nur Laila Yuliani. (2019). Pengaruh Penyajian Laporan Keuangan, Karakteristik

- Kualitatif, Aksesibilitas Dan Pengendalian Internal Terhadap Transparansi Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)*, 24(1), 1–14. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/5162>
- Nur, S., Supri, Z., & Riyanti, R. (2023). Lingkungan Pengendalian dan Moralitas Individu dalam Pencegahan *Fraud* yang Terjadi pada Pengelolaan Alokasi Dana Desa. *Owner*, 7(3), 1991–1998. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i3.1433>
- Pramukti, A., Waru, T., & Wilda, W. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, Dan Risk Management Terhadap Pencegahan *Fraud* Melalui Good Corporate Governance Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Badan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah Kota Makassar). *SEIKO: Journal Of Management & Business*, 7(1.1), 574–588.
- Preicilia, C., Wahyudi, I., & Preicilia, A. (2022). Analisa kecurangan laporan keuangan dengan perspektif teori *Fraud* Hexagon. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 1467–1479. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i3.2476>
- Priandini, E. A. M., & Biduri, S. (2023). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, *Whistleblowing system*, Moralitas Individu, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Dana BUMDes di Kabupaten Sidoarjo. *Innovative Technologica: Methodical Research Journal*, 2(4), 1–13. <https://doi.org/10.47134/innovative.v2i4.6>
- Putri, S. R. D. (2021). *ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PERSEDIAAN SPARE PART (STUDI PADA AHASS SETIO MOTOR)*.
- Qorirah, N. F., & Syofyan, E. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal, Moralitas Individu, dan *Whistleblowing system* terhadap Pencegahan *Fraud*. *Jurnal Nuansa Karya Akuntansi*, 2(1), 82–96. <https://doi.org/10.24036/jnka.v2i1.53>
- Ridha, N. (2020). PROSES PENELITIAN, MASALAH, VARIABEL DAN PARADIGMA PENELITIAN. *Jurnal Hikma*, 14(1), 672–673. <https://doi.org/10.1111/cgf.13898>
- Setiawan, T., Nuansari, N., & Olivia, T. (2025). Pengaruh *Whistleblowing system*, Kompetensi Auditor, Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan *Fraud*. *Jesya*, 8(2), 1315–1329. <https://doi.org/10.36778/jesya.v8i2.2188>
- Sinaga, E. P. (2022). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Keadilan Organisasi, Kompetensi Aparatur, dan Moralitas Aparat Terhadap Pencegahan *Fraud*. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(1), 103–112. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i1.1208>
- Su'un, M., & Abduh, M. (2025). Peran Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi dalam Mengungkap *Fraud* dengan *Whistleblowing* sebagai Variabel Intervening. *Owner*, 9(2), 690–702. <https://doi.org/10.33395/owner.v9i2.2631>
- Sugiyono, P. D. (2018). Quantitative, qualitative, and R&D research methods. *Bandung: (ALFABETA, Ed.)*.
- Syafira, H., & Chariri, A. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal , *Whistleblowing* , Dan Ethical Leadership Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Empiris Pada Kantor Perwakilan Bpkp Jawa Tengah). *Diponegoro Journal of Accounting*, 12(3), 1–13.
- Tuanakotta, T. M. (2012). Akuntansi forensik dan audit investigatif (Dua).

Salemba Empat.

- Tuanakotta, T. M. (2016). *Akuntansi Forensik & Audit Investigasi-Edisi 2. Salemba Empat. Jakarta.*
- Tunggal, A. W. (2012). *Audit kecurangan dan akuntansi forensik. Harvarindo, Jakarta.*
- Usman, H., & Akbar, P. S. (2020). *Pengantar Statistika (Edisi Ketiga): Cara Mudah Memahami Statistika.* Bumi Aksara.
- Vousinas, G. L. (2019). Advancing theory of *fraud*: the SCORE model. *Journal of Financial Crime*, 26(1), 372–381.
- Wardah, Z., Carolina, A., & Wulandari, A. (2022). Pengaruh *Whistleblowing system*, Internal Control, Leadership dan Budaya Organisasi terhadap *Fraud Prevention*. *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 11(2), 233–247. <https://doi.org/10.21831/nominal.v11i2.49346>
- Yolivia Nurfadillah, Rasyidah Mustika, & Armel Yentifa. (2022). Peran Audit Internal dalam Pencegahan *Fraud* pada Sektor Pemerintahan (Studi Kasus pada Inspektorat Daerah Provinsi Sumatera Barat). *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia (JABEI)*, 1(2), 18–22. <https://doi.org/10.30630/jabei.v1i2.24>
- Yusuf, M., Ibrahim, I., Yusdhaniar, & Indah Waty, F. (2021). Pengaruh Kompetensi Aparatur, System Pengendalian Intern Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan *Fraud* Dana Desa. *Jae (Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi)*, 6(2), 1–12. <https://doi.org/10.29407/jae.v6i2.15008>