

DAFTAR REFERENSI

- Abdullah, M. (2015). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Aswaja Pressindo*.
- ACFE Indonesia Chapter. (2020). *Survei Fraud Indonesia 2019*. www.acfe-indonesia.or.id
- Aditya, F., & Nurbaiti, A. (2020). Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Studi Kasus Pada PT PLN (Persero) Bagian Wilayah Sumatera Barat). *EProceedings of Management*, 7(2).
- Agata, K. N. P., Fitriana, S. I., Putri, R. S., Kusumaningtias, R., & Kusumaningsih, A. (2025). Implementasi Good Corporate Governance di PT Indofarma Tbk: Analisis Perspektif Prinsip-Prinsip GCG dan Teori keagenan. *Journal of Innovatif and Creativity*, 5(2).
- Agoes, S. (2013). *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik*, Edisi 4, Buku 2, Jakarta: Salemba Empat, hlm.204
- Alqudah, H., Amran, N. A., Hassan, H., Alessa, A. N., Airawad, M., Almaiah, M. A. (2023). Examining the Critical Factors of Internal Auditor's Perspective: Moderating Role of Extrinsic Rewards. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e20497>
- Alves, P. A., Sanjaya, I. G. N., & Anggririawan, I. P. B. (2021). Pengaruh Kompetensi Audit Internal Dan Kualitas Jasa Audit Terhadap Good Corporate Governance (GCG). *Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa*, 2(1), 17–21. <https://doi.org/10.22225/jraw.2.1.2930.17-21>
- Anandya, D., & Ramdhana, K. (2024). *Laporan Hasil Pemantauan Tren Korupsi Tahun 2023*. Indonesia Corruption Watch.
- Andriani, R. (2019). Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Tirtayasa*. <https://dx.doi.org/10.35448/jratirtayasa.v4i1.5485>
- Apriyanti, H.W. (2018). *Teori Akuntansi Berdasarkan Pendekatan Syariah*. Edisi Pertama. Deepublish (Grup Penertian CV BUDI UTAMA). Yogyakarta.
- Arifin, J. (2020). *Fraud, Mendeteksi dan Mengatasinya (Pendekatan Akuntansi Forensik & Investigatif)*. Yogyakarta: Ekonisia
- Asosiasi Auditor Intern Pemerintah Indonesia. (2021). *Peraturan Nomor Per-01/AAIPI/DPN/2021 tentang Standar Audit Intern Pemerintah Indonesia*. Jakarta: Asosiasi Auditor Intern Pemerintah Indonesia.
- Association of Certified Fraud Examiners. (2024). *Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations*

- Badan Pemeriksa Keuangan. (2023). *IHPS Semester II Tahun 2023*. BPK
- Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan. (2020). *Audit Intern*. Bogor: BPKP.
- Basuki, A. T., & Prawoto. (2017). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis*. Depok: Raja Grafindo Persada
- Betrianana, A., Lindsari, N. M., Ningsih, T. W., & Rahadhini, M. D. (2024). Mengatasi Dampak Fraud: Peran Public Relations dalam membangun Kembali Citra Perusahaan Studi Kasus pada PT. Indofarma Tbk. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 2(1), 1042-1049. <https://doi.org/10.62710/8zyx1197>.
- Budiman, M. (2019). *Pengaruh Pengendalian Internal, Audit Internal, Risk Based Audit, Komite Audit dan Whistleblowing system Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Serta Implikasinya Pada Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Kimia dan Farmasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018)*. Tesis. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Y.A.I.
- Bunga, R. A., Rafael, S., Dethan, M., & Arthana, K. (2020). Whistleblowing Systems and Competence of Internal Auditor for Fraud Prevention. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 9(2), 3171-3175.
- Burhanuddin, S. (2025). *Dalam Dugaan Kasus Korupsi Pertamina Kejagung Ungkap Kerugian Negara 19,37 Triliun, Kerugian Konsumen?.* <https://www.tempo.co/hukum/dalam-dugaan-kasus-korupsi-pertamina-ungkap-kerugian-negara-rp-193-7-triliun-kerugian-konsumen-1215070>. Diakses tanggal 25 Mei 2025.
- Cahyo, M. N., & Sulhani. (2017). Analisis Empiris Pengaruh Karakteristik Komite Audit, Karakteristik Internal Audit, Whistleblowing System, Pengungkapan Kecurangan Terhadap Reaksi Pasar. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis (JDAB)*, 4(2). <https://doi.org/10.24815/jdab.v4i2.7704>.
- Christy, Y. E., & Stephanus, D. S. (2018). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Beneish M-Score pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 16(2), 148.
- Chrystabel, S., & Hapsari, A. N. S. (2020). Pergeseran Peran Auditor Internal Dalam Mewujudkan Good Corporate Governance: Sebuah Telaah Literatur. *Jimea*, 4(3), 282-310. <https://doi.org/10.24167/jabv16i2.1560>.
- Deviani, R., Puspitasari, A., Affadar, F., Basaria, V., & Agus, R. (2024). Pengaruh Audit Internal dalam Menciptakan Good Corporate Governance. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi* 3(3), 1152–1161. <https://doi.org/10.56799/ekoma.v3i3.3241>.

- Dewi, R. G. A., & Ramantha, I. W. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance Dan Etika Manajerial Terhadap Pengungkapan Kecurangan. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 27(3), 2171–2195. <https://doi.org/10.24843/EJA>.
- Eulerich, M., Masli, A., Pickerd, J., & Wood., D. A. (2023). The Impact of Audit Technology on Audit Task Outcomes: Evidence for Tchnology-Based audit Techniques. <https://doi.org/10.1111/1911-3846.12847>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2012). *Dasar-Dasar Ekonometrika*. Jakarta: Salemba Empat.
- Gusnardi, G. (2018). Pengaruh Peran Komite Audit, Pengendalian Internal, Audit Internal Dan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan Terhadap Pencegahan Kecurangan. *EKUITAS: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*), 15 (1). <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2011.v15.i1.196>.
- Hakim, L.N., & Suryatimur, K. P. (2022). Efektivitas Peran Audit Internal Dalam Pencegahan Fraud. *Jurnal ilmiah akuntansi kesatuan*, 10 (3), 523-532. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i3.1412>.
- Herawaty, N., & Hernando, R. (2020). Analysis of Internal Control of Good Corporate Governance and Fraud Prevention (Study at the Regional Government of Jambi). *Sriwijaya International Journal of Dynamic Economics and Business*, 4(2), 103 118.
- Hertanto, Hasril. 2009. *Mengadili WHISTLEBLOWER. Jaringan Advokasi* Artikel. Jakarta.
- Hery, 2017, *Auditing dan Asurans*, Jakarta: Grasindo, hlm.238.
- Heryanto, F. (2025). Berikut awal terbongkarnya kasus korupsi di pertamina. <https://kepri.harianhaluan.com/hukrim/1314643084/berikut-awal-terbongkarnya-kasus-korupsi-di-pertamina>.
- Indonesia Corruption Watch. (2022). *Tren Penindakan Kasus Korupsi Badan Usaha Milik Negara (BUMN) 2016-2021*.
- Indonesia Corruption Watch. (2025, Mei 8). *Pasca UU BUMN Terbaru, Korupsi di Perusahaan Pelat Merah Akan Semakin Menjamur!*. <https://antikorupsi.org/id/pasca-uu-bumn-terbaru-korupsi-di-perusahaan-pelat-merah-akan-semakin-menjamur>.
- Indriasih, D. (2020). *Whistleblowing Wujudkan Tata Kelola Perusahaan Lebih Baik*. CV Cendekia Press.
- Institut Akuntan Publik Indonesia. (2021). *SA 240: Tanggung Jawab Auditor Terkait Dengan Kecurangan Dalam Suatu Audit atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Institut Akuntan Publik Indonesia.

- Iqbal, M., & Murtanto. (2016). Analisis Pengaruh Faktor-Faktor Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Seminar Nasional Cendekiawan 2016* ISSN (E): 2540-7589 ISSN (P): 2460-8696.
- Isgiyata, J., Indayani, I., & Budiyoni, E. (2018). Studi Tentang Teori GONE dan Pengaruhnya Terhadap Fraud Dengan Idealisme Pimpinan Sebagai Variabel Moderasi: Studi Pada Pengadaan Barang/Jasa di Pemerintahan. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 5(1), 31–42. <https://doi.org/10.24815/jdab.v5i1.8253>.
- Karyono. (2013). *Forensic Fraud*. Yogyakarta: CV ANDI OFFSET.
- Kementerian BUMN. (2012). Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara Nomor: Kep-117 / M-MBU / 2012 Tentang Penerapan Praktek Good Corporate Governance Pada Badan Usaha Milik Negara (BUMN). In *Sekretaris Kementerian Badan Usaha Milik Negara*.
- Keputusan Sekretaris Kementerian BUMN No. SK-16/S.MBU/2012 Tentang Indikator atau Parameter Penilaian dan Evaluasi atas Penerapan tata Kelola Perusahaan yang Baik Pada BUMN.
- Kesuma, SA, Risanty, R., Mubarak, MH, & Marisa, C. (2020). Etika bisnis: Kaitannya dengan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik. *Jurnal Perspektif Pembiayaan dan Pembangunan Daerah*, 8(2), 185–194. <https://doi.org/10.22437/ppd.v8i2.7877>.
- Khairunnisa, N. R., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Pengaruh Sistem Internal Kontrol, Audit Internal Dan Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kecurangan (Fraud) Perbankan. *Jurnal Economina*, 2(7), 1666–1676. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i7.665>.
- Komite Nasional Kebijakan Governance. (2006). *Pedoman Umum Good Corporate Governance*.
- Komite Nasional Kebijakan Governance. (2008). *Pedoman Sistem Pelaporan Pelanggaran - SPP (Whistleblowing System -WBS)*. www.governance-indonesia.com
- Kurniawan, A. R., & Mahardika, D. P. K. (2021). Pengaruh Good Corporate Governance (GCG) Terhadap Efisiensi Perbankan Di Indonesia Periode 2015. 8(6), 8249–8260.
- Kurniawansyah, D., Kurnianto, S., & Rizqi, F. A. (2018). Teori Agency Dalam Pemikiran Organisasi; Pendekatan Positivist dan Principle-Agen. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Airlangga*, 3 (2). <https://doi.org/10.20473/jraba.v3i2.46053>.
- Laming, R. F., Setiawan, A., & Saleh, H. (2019). The Effect of whistleblowing Hotline, Surprise audit, and the independence of Audit Committee on internal Fraud: Facts of Banking Companies in Indonesia. *International*

- Journal of Advanced Engineering Research and Science*, 6(12), 401–406.
<https://doi.org/10.22161/ijaers.612.44>.
- Lestari, H., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Sistem Internal Kontrol, Audit Internal, Dan Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kecurangan (Fraud) Perbankan. *Jurnal Penelitian Multidisipilin*.
<https://doi.org/10.55681/armada.v1i7.690>.
- Maharani, R., BZ, F. S., & Priantana, R. D. (2023). Implementasi Sistem Pengendalian Internal dalam Upaya Mewujudkan Good Governance pada Lembaga Layanan Pendidikan Tinggi. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 14(3), 555–566. <https://doi.org/10.33059/jseb.v14i3.5311>.
- Maharani. A. D., & Djasuli, M. (2022). Analisis Penerapan Whistleblowing System Guna Menciptakan GCG Perusahaan BUMN Bidang Jasa Asuransi di Indonesia. *MELATI: Jurnal Media Komunikasi Ilmu Ekonomi*. <https://doi.org/10.58906/melati.v39i2.82>.
- Mahyuda, I. S., Sari, D. P. P., & Putra, R. S. (2024). Pengaruh Audit Internal dan Whistleblowing System terhadap Pengungkapan Fraud pada Perusahaan Sektor Perbankan (Periode 2018-2022). *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 8(1), 11593–11607. <https://doi.org/10.31004/jptam.v8i1.14122>.
- Maisaroh, P., & Nurhidayati, M. (2021). Pengaruh Komite Audit, Good Corporate Governance Dan Whistleblowing System Terhadap Fraud Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2019. *Journal of Islamic Banking and Finance*, 1(1), 23–36.
- Mardani, M., Basri, Y. M., & Rasuli, M. (2020). Pengaruh Komite Audit, Audit Internal, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Pengungkapan Kecurangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei 2018. *Jurnal Al-Iqtishad*, 16(1), 1. <https://doi.org/10.24014/jiq.v16i1.9927>.
- Masnar, O. R., Safitri, D., & Nasrizal. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Integritas Laporan Keuangan: Whistleblowing System Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 16(2), 343–352. <https://jurnal.pcr.ac.id/index.php/jakb/>.
- Menteri Negara Pendayagunaan Aparatur Negara. (2008). Pedoman Umum Reformasi Birokrasi. *Pedoman Umum Reformasi Birokrasi*.
- Monica, N., Putri, A., Afrilyani, R., Haryanti, R. (2023). Analisis Kecurangan Laporan Keuangan PT Asuransi Jiwasraya dengan Analisis Fraud Pentagon. *Sanskara Akuntansi Dan Keuangan*, 1(02), 92-99. <https://doi.org/10.58812/sak.v1i02.70>.
- Muanifah, S., Shinta Ningtiyas, N., & Tomy, R. (2022). *Internal Audit* (Edisi Pertama). Unpam Press. www.unpam.ac.id.

- Mufarikoh, K., Mazaya, N. U., Saputri, S. A., Umu, L. K., Maufur, M. (2024). Upaya Pencegahan Fraud Dengan Manajemen Resiko Dan Good Corporate Governance. *Jurnal Ekonomi*, 15 (01)
- Muzamil, N., Fitriandi, M. R., & Marlina, L. (2025). Korupsi Bentuk Pelanggaran dalam Etika Bisnis Islam: Studi Kasus PT. Pertamina Petra Niaga. *Sharia Economic Review*.
- Natalia, E., & Kuang, T. M. (2023). Pengujian Fraud Triangle Theory dalam Menjelaskan Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 7 (2), 1752-1764. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1296>.
- Nasution, S. (2017). Variabel penelitian. *Raudhah*, 05(02), 1–9. <http://jurnaltarbiyah.uinsu.ac.id/index.php/raudhah/article/view/182>.
- Napitupulu, IH, Situngkir, A., Basuki, FH, & Nugroho, W. (2023). Optimalisasi Mekanisme Tata Kelola Perusahaan yang Baik untuk Meningkatkan Kinerja: Kasus di Perusahaan Manufaktur Indonesia. *Bisnis Global* 24(6), 1205–1226. <https://doi.org/10.1177/0972150920919875>.
- Nufus, W. H. (2020). Kejagung: Kasus Jiwasraya Bermula dari Laporan Rini Soemarno. <https://News.detik.com/berita/d-4857312/kejagung-kasus-jiwasraya-bermula-dari-laporan-rini-soemarno#:~:text=kejagung>. Diakses pada 4 Oktober 2025.
- Nugroho, R. A., Puspitasari, D., & Riyanto, S. (2023). The Role of Whistleblowing System in Moderating the Effect of Internal Control and GCG on Fraud Disclosure. *International Journal of Business, Economics and Law*, 31(2), 45–53.
- Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia No. Per-2/MBU/03/2023 Tentang Pedoman Tata Kelola dan Kegiatan Korporasi Signifikan Badan Usaha Milik Negara.
- Permana, Y., & Eftarina, M. (2020). Peran Whistleblowing Sytem dalam Memoderasi Pengaruh Skeptisme Profesional Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan. *Prosiding seminar Nasional Pakar*. <https://doi.org/10.25105/pakar.v0i0.6836>.
- Permatasari, I. (2019). the Effect of Independent Commissioners, Audit Committees, Financial Distress, and Company Sizes on Integrity of Financial Statements. *International Journal for Innovation Education and Research*, 7(12), 744–750. <https://doi.org/10.31686/ijier.vol7.iss12.2057>.
- Pratiwi, I., & Ratnaningsih, R. (2020). Pengaruh Peran Komite Audit Dan Audit Internal Terhadap Penerapan Good Corporate Governance Pada Pt. Pindad (Persero). *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia*, 1–22.

- Putri, S. Y., & Wilasittha, A. A. (2021). Perkembangan Fraud Theory dan Relevansi dalam Realita. Seminar Nasional Akuntansi Dan Call for Paper, 1(2), 726-735. <https://doi.org/10.33005/senapan.v1i2.160>.
- Rahayu, K., Aidid, M. K., & Zulkifli Rais, Z. (2023). Analisis Regresi Data Panel Pada Angka Partisipasi Murni (Apm) Jenjang Pendidikan Smp Sederajat di Provinsi Jawa Barat Pada Tahun 2018-2021. *VARIANSI: Journal of Statistics and Its Application on Teaching and Research*. <https://doi.org/10.35580/variasiunm1131>.
- Reskino., & Bilkis, M. S. (2022). Apakah Good Corporate Governance Memoderasi Hubungan Kecenderungan Kecurangan Manajemen Terhadap Fraudulent Financial Statement?. *Jurnal kajian akuntansi*. <https://doi.org/10.33603/jka.v6i2.7471>.
- Rochmawati, N. E., Tarjo., & Musyarofah. (2020). The Implementation of Good Corporate Governance and Efforts to Prevent Fraud In Banking Companies. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 10(1), 136-149. <https://doi.org/10.22219/jrak.v1i1.10268>.
- Saad, B., & Abdillah, A. F. (2019). Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, Audit Tenure, Dan Financial Distress Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen Oikonomia*, 15(1), 70–85. <http://journal.unas.ac.id/oikonamia/article/view/645/525>.
- Safitri, A. E., & Rani, P. (2022). Peran Komisarisi Independen, Komite Audit dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan Dimoderasi Whistleblowing System. *AkunNas*. 19 (1), 58-72.
- Saharjo, B. H. (2024). Korupsi Izin Tambang. [Jdih.bpk.go.id](http://jdih.bpk.go.id).
- Sandoria, F. W., & Pangaribuan, L. (2020). Pengaruh Pengalaman Biaya Auditor, Profesionalisme dan Independensi Auditor Kantor Akuntan Publik Jakarta Terhadap Kemampuan Mengungkapkan Fraud. <https://doi.org/10.46806/ja.v9i2.1089.763>.
- Sanusi, A. (2017). *Metode Penelitian Bisnis*. Cetakan Ketujuh, Jakarta: Salemba Empat.
- Saputra, A. (2017). Pengaruh Sistem Internal Kontrol, Audit Internal dan Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kecurangan (Fraud) Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN di Medan). *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 1(1).
- Sari, K. K. (2024). Systematic Literature Review on Whistleblowing Systems: The Effective Solution to Prevent Financial Accounting Fraud?. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 8 (2), 1746-1758. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i2.2316>.

- Sari., & Husadha. (2020). Pengungkapan Corporate Governance Terhadap Indikasi Fraud Dalam Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen*, 16(1). <https://doi.org/10.31599/jiam.v16i1.1089>.
- Sayekti, N. W. (2020). Permasalahan PT Asuransi Jiwasraya: Pembubaran atau Penyelamatan. *Info singkat*. Pusat Penelitian Badan Keahlian DPR RI. <http://puslit.dpr.go.id>.
- Sayekthi, R. (2022). Pengaruh Audit Internal, Pengendalian Internal Dan Implementasi Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Sosial Dan Sains*. <https://doi.org/10.59188/jurnalsosains.v2i6.406>.
- Siregar, ES, Sari, G., & Arsa, A. (2022). Fraud pada Bank Umum Syariah di Indonesia Dilihat dari Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG) dan Sistem Whistleblowing. *MALIA: Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah*, 6(2), 1–14. <https://doi.org/10.21043/malia.v6i2.14627>.
- Solimun., Fernandes, A. A. R., & Nurjannah. (2017). *Metode Penelitian Multivariat: Pemodelan Persamaan Struktural (SEM) Pendekatan WarpPLS*. Malang: UB Press.
- Srimulyani, A. D. (2020). Pengaruh Audit Internal Dalam Pencegahan Kecurangan Kas Pada PDAM Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi. *Jurnal Akuntansi UMMI*, 1(1), <https://jurnal.ummi.ac.id/index.php/jammi/article/view/895>.
- Stephanie, P., Almeida Basri, C., & Magaretha, A. (2024). Pengaruh Good Corporate Governance dan Whistleblowing System Terhadap Kecurangan di Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2021-2023. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 2(9), 281–289. <https://doi.org/10.5281/zenodo.13788603>.
- Sudadi, B. S., & Achmad, T. (2024). Peranan Auditor Internal dalam Mencegah Fraud Laporan Keuangan: Studi Teori Fraud Heksagon. *Diponegoro Journal of Accounting*.
- Sugita, S., & Khomsiyah. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance Dan Whistleblowing System Terhadap Fraud Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal sosial dan sains* <https://doi.org/10.59188/jurnalsosains.v3i7.950>.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, CV.
- Surya, J., & Saleh, R. (2020). *Internal Audit Konsep dan Praktis Bagi Internal Auditor* (C. Anknawat, Ed.). Pale Media Prima.
- Suryanto, T., Thalassinis, E. I., & Thalassinis, Y. E. (2021). Whistleblowing system and fraud prevention in Indonesian government: A moderating role of organizational culture. *International Journal of Economics and Business Administration*, 9(2), 1–14. <https://doi.org/10.35808/ijeba/685>.

- Suwardjono. (2016). *Teori Akuntansi Perekayasaan Pelaporan Keuangan*. Edisi Ke-3. Yogyakarta: BPEEYOGYAKARTA.
- Talitha, A., Permadi, D. R. A., Vinata, S. P., Susanti, C. P. T., Arianto, N. A., Hartono, E. D., Ferdiansyah, F., & Hajer, M. (2025). Peran KPK dalam Menangani Kasus Dugaan Korupsi Pertamina dalam Sistem Pidana Khusus. *Parlementer: urnal Studi Hukum Dan Administrasi Publik*, 2(2), 260-270. <https://doi.org/10.62383/parlementer.v2i2.775>.
- Tanjung, M. (2020). Analisis lintas perusahaan terhadap kepatuhan dan kinerja tata kelola perusahaan di Indonesia. *Managerial Auditing Journal*, 35(5), 621–643. <https://doi.org/10.1108/MAJ-06-2019-2328>.
- Terracol, M. (2022). *Internal Whistleblowing Systems Best practice principles for public and private organisations*. Transparency international. www.transparansi.org.
- The Institute of Internal Auditors (IAI). (2016). Standar Internasional Praktik Profesional Audit Internal (Standar).
- The Institute of Internal Auditors Indonesia & ACFE Indonesia. (2022). *Fraud Risk Management: Perception and Implementation*.
- Transparency International Indonesia. (2017). *Pedoman Whistleblowing Sytem dan Justice Collaborator*. <https://tri.or.id>.
- Trijayanti, I., Hendri, N., & Sari, G., P. (2021). Pengaruh Komite Audit, Audit Internal, dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud. In *UMMagelang Conferences Series* (pp.30-42). <https://journal.unimma.ac.id>.
- Tuanakotta, T., M. 2011. *Berpikir Kritis dalam Auditoring*. Jakarta: Salemba.
- Umar, H., Purba, R. B., Safaria, S., Mudiar, W., Sariyo, H., & Karyaningsih. (2021). *The new Strategy in Combating Corruption (Detecting Corruption: HU-Model)* https://books.google.co.id/books?id=xetXEAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=id&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false.
- Untailawan, S., Tomasila, M., & Hiariej, N. (2024). Pengaruh System Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Whistleblowing Sytem Sebagai Variabel Pemoderasi. *PELUANG* 18(2).
- Utami, L. (2018). Pengaruh Audit Internal dan Whistleblowing System Terhadap Pengungkapan Kasus Kecurangan Perusahaan Sektor Jasa di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Studi Akuntansi Dan Keuangan*, 1(2), 77–90.
- Utami, L., Handajani, L., & Hermanto, H. (2019). Efektivitas Komite Audit dan Audit Internal terhadap Kasus Kecurangan dengan Whistleblowing

- System sebagai Variabel Pemoderasi. *E-Jurnal Akuntansi*, 1570. <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v26.i02.p27>.
- Wahyuni, S., & Hayati, N. (2022). Analisis Good Corporate Governance, Pengendalian Internal, Dan Whistleblowing System Dan Fraud. *Journal of Business and Banking*, 12(1), 125. <https://doi.org/10.14414/jbb.v12i1.3260>.
- Wardhana, I., & dan Usman, B. (2022). Pengaruh Corporate Governance, Perspektif Fraud Triangle, Income Smoothing dan karakteristik Perusahaan terhadap penipuanp ada perusahaan manufaktur di Indonesia. Nilai Wajar: *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 5, 560-572. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i2.2316>.
- Widyawati, N. P. A., Sujana, E., & Yuniarta, G. A. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Whistleblowing System, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Bumdes (Studi Empiris Pada Badan Usaha Milik Desa di Kabupaten Buleleng). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 10(3), 368–379.
- Wilcox, R.R. (2018). *Introduction to Robust Estimation & Hypothesis Testing*. Academic Press. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-386983-8.00016-0>.
- Wooldridge, J.M., Wadud, M., Lye, J., Joyeux, R. (2020). *Introductory Econometrics: A Modern Approach*. Cengage Learning.
- Yanti, S. R., & Hidayah, N. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Praktek Perbankan Yang Dimoderasi Whistelblowing System. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi* 7(2), 974–985. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1376>.
- Zamzami, F., Faiz, I. A., & Mukhlis. (2013). *Audit Internal, Konsep dan Praktik*. Gadjah Mada University Press.

