

**Nomor : 380/UN40.A7/PT.07/2024**

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*  
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* (STUDI KASUS PT POS  
INDONESIA (PERSERO) KANTOR PUSAT KOTA BANDUNG)**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada  
Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis



Disusun oleh :

**Ulinnazry Safira Rahayu**

**2000695**

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

**2024**

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU DAN *WHISTLEBLOWING*  
*SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* (STUDI KASUS PT POS  
INDONESIA (PERSERO) KANTOR PUSAT KOTA BANDUNG)**

Oleh:

Ulinnazry Safira Rahayu

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh Ujian Sidang Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.

© Ulinnazry Safira Rahayu

Universitas Pendidikan Indonesia

2024

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak ulang, di fotocopy, atau cara lain tanpa izin penulis

## LEMBAR PENGESAHAN

### LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU DAN *WHISTLEBLOWING*  
SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* (STUDI KASUS PT POS  
INDONESIA (PERSERO) KANTOR PUSAT KOTA BANDUNG)**

#### SKRIPSI

Disusun oleh:


**Ulinnazry Safira Rahayu**


**2000695**

Telah disetujui dan disahkan oleh:

Pembimbing I

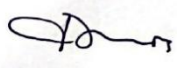
Pembimbing II

  
Dr. Roznita Dewi Yuniarti Rozali, S.Pd.,  
M.Si., CSRS., ChFi., CGIC., OPIA  
NIP 19710629 200604 2 001

  
Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si.,  
Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS  
NIP 19820123 200501 2 002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

  
Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP.  
NIP. 19740911 200112 2 001

## ABSTRAK

### PENGARUH MORALITAS INDIVIDU DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* (STUDI KASUS PT POS INDONESIA (PERSERO) KANTOR PUSAT KOTA BANDUNG)

Oleh:

Ulinnazry Safira Rahayu

2000695

Dosen Pembimbing:

<sup>1</sup>Dr. Rozmita Dewi YR, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFi., CGIC., QPIA

<sup>2</sup>Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., AK., CA., CFP., ERMCP., CSRS

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi pencegahan *fraud* untuk memberikan rekomendasi dalam rangka menanggulangi perilaku yang sangat merugikan perusahaan. Dua variabel yang diuji adalah moralitas individu dan *whistleblowing system*. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan menggunakan strategi penelitian asosiatif. Pengumpulan data dilakukan melalui survei dengan menyebarkan kuesioner kepada karyawan yang bekerja di PT Pos Indonesia (Persero) Kantor Pusat Kota Bandung pada divisi *Culture Management, Human Capital Service, Governance Risk and Compliance, Legal, Akuntansi, Manajemen Keuangan, Treasury and Tax, dan Corporate Performance* sebanyak 55 responden. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa moralitas individu secara parsial memengaruhi pencegahan *fraud*. *Whistleblowing system* secara parsial memengaruhi pencegahan *fraud*. Hasil uji simultan juga menunjukkan bahwa moralitas individu dan *whistleblowing system* secara serempak memengaruhi pencegahan *fraud*.

**Kata Kunci:** Pencegahan *Fraud*, *Whistleblowing System*, Moralitas Individu

## **ABSTRACT**

### ***THE INFLUENCE OF INDIVIDUAL MORALITY AND WHISTLEBLOWING SYSTEM ON FRAUD PREVENTION (CASE STUDY OF PT POS INDONESIA (PERSERO) BANDUNG CITY HEADQUARTERS)***

**By:**

**Ulinnazry Safira Rahayu**

**2000695**

**Supervisor:**

**<sup>1</sup>Dr. Rozmita Dewi YR, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFi., CGIC., QPIA**

**<sup>2</sup>Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., AK., CA., CFP., ERMCP., CSRS**

*This study aims to analyze the factors that influence fraud prevention to provide recommendations in order to overcome behavior that is very detrimental to the company. The two variables examined are individual morality and whistleblowing system. The research method used is quantitative using an associative research strategy. Data collection was carried out through a survey by distributing questionnaires to employees working at PT Pos Indonesia (Persero) Bandung City Headquarters in the Culture Management, Human Capital Service, Governance Risk and Compliance, Legal, Accounting, Financial Management, Treasury and Tax, and Corporate Performance divisions as many as 55 respondents. The results showed that individual morality partially influenced fraud prevention. Whistleblowing system partially affects fraud prevention. The simultaneous test results also show that individual morality and whistleblowing system simultaneously affect fraud prevention.*

***Keywords:*** *Fraud Prevention, Whistleblowing System, Individual Morality*

## PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan skripsi dengan judul “**Pengaruh Moralitas Individu dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Kasus PT Pos Indonesia (Persero) Kantor Pusat Kota Bandung)**” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku.

Atas Pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, 28 Agustus 2024



Ulinnazry Safira Rahayu

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Pengaruh Moralitas Individu dan *Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud (Studi Kasus PT Pos Indonesia (Persero) Kantor Pusat Kota Bandung)***”, sebagai salah satu syarat kelulusan pada program studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bimbingan, dan nasehat dari berbagai pihak selama penyusunan karya tulis ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuannya dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis juga menyadari, bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, karena itu penulis sangat terbuka atas seluruh kritik dan saran yang membangun yang akan menyempurnakan skripsi ini.

Bandung, 28 Agustus 2024



Ulinnazry Safira Rahayu

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Moralitas Individu dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Kasus PT Pos Indonesia (Persero) Kantor Pusat Kota Bandung)”** tepat pada waktunya. Terima kasih penulis sampaikan kepada kedua orang tua yang tiada henti memberikan dukungan baik yang bersifat moral maupun material serta selalu mendo’akan yang terbaik kepada penulis. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa dalam penyusunannya tidak terlepas dari dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan dan ketulusan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin, M. Pd., MA selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP. selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ibu Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFi., CGIC., QPIA. dan Ibu Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., AK., CA., CFP., ERMCP., CSRS. selaku dosen pembimbing pertama dan dosen pembimbing kedua skripsi yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Indah Fitriani, SE., AK., M.Ak., CA., ChFI. selaku dosen pembimbing akademik selama menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Indonesia.
6. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP, Bapak Dr. Agus Widarsono, SE., M.Si., Ak., CA., QMSA., CPA., CIISA dan Ibu Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE., M.Si., Ak., ACPA., QRMO., CIISA., CA selaku dosen



penelaah dan penguji yang berkenan meluangkan waktunya untuk berdiskusi dan memberikan saran kepada penulis.

7. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi yang senantiasa telah memberikan pengetahuan serta pengalaman yang sangat bermanfaat.
8. Teman seperjuangan di kala suka dan duka selama perkuliahan, yaitu Zahra Febriaditiana, Shafira Dewi Faza, Andara Okta Aulia, Indi Nur Fajriani, Khairunisa Putri Susanto, Mirabel Laura, Hesti Siti Robiah serta teman-teman seperjuangan akuntansi angkatan 2020 yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu. Terima kasih untuk kebersamaan dan keceriaan selama ini, terima kasih untuk waktu dan momen yang berharga yang senantiasa berbagi suka dan duka selama masa perkuliahan.
9. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi.

Terima kasih atas segala do'a, dukungan, semangat, perhatian dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis. Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat atas kebaikan-kebaikan yang telah diberikan.

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>12</b>
2.1 Kajian Pustaka .....	12
2.1.1 <i>Fraud</i> .....	12
2.1.1.1 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	13
2.1.1.2 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	14
2.1.1.3 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	17
2.1.1.4 Moralitas Individu ( <i>Personal Ethics</i> ).....	19
2.1.2 Teori Perilaku Terencana ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ).....	22
2.1.2.1 <i>Whistleblowing System</i> .....	26
2.1.3 Pencegahan <i>Fraud</i> .....	34
2.1.4 Penelitian Terdahulu .....	40
2.3 Pengaruh Moralitas Pribadi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	53
2.4 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	54
2.5 Pengaruh Moralitas Pribadi dan <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	56
2.6 Kerangka Pemikiran .....	57

2.7 Hipotesis Penelitian .....	60
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>61</b>
3.1 Subjek dan Objek Penelitian .....	61
3.2 Metode Penelitian .....	61
3.2.1 Desain Penelitian .....	61
3.2.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	62
3.2.2.1 Definisi Variabel .....	62
3.2.2.2 Operasionalisasi Variabel.....	65
3.2.3 Populasi dan Sampel.....	68
3.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	70
3.2.5 Metode Transformasi Data .....	70
3.2.6 Teknik Analisis Data .....	71
3.2.6.1 Uji Kualitas Data.....	73
3.2.6.2 Analisis Statistik Deskriptif .....	74
3.2.6.3 Uji Asumsi Klasik .....	74
3.2.6.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	75
3.2.6.5 Uji Hipotesis .....	76
3.2.7 Pengujian Hipotesis .....	77
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>79</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	79
4.1.1. Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	79
4.1.2 Hasil Uji Kualitas Data .....	81
4.1.2.1 Hasil Uji Validitas .....	81
4.2.2.2 Hasil Uji Reliabilitas .....	84
4.1.3 Tanggapan Responden .....	85
4.1.3.1 Deskripsi Tanggapan Responden Tentang Moralitas .....	85
4.1.3.2 Deskripsi Tanggapan Responden Tentang <i>Whitleblowing System</i> .....	87
4.1.3.3 Deskripsi Tanggapan Responden Tentang Pencegahan <i>Fraud</i> .....	89
4.1.4 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	91
4.1.4.1 Hasil Uji Normalitas .....	92
4.1.4.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	93
4.1.4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	94

4.1.5 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda .....	96
4.1.6 Hasil Pengujian Hipotesis .....	97
4.1.6.1 Hasil Uji Parsial (Uji T) .....	97
4.1.6.2 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	99
4.1.6.3 Hasil Koefisien Determinasi .....	100
4.2 Pembahasan .....	101
4.2.1 Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	101
4.2.2 Pengaruh <i>Whistleblowing</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	104
4.2.3 Pengaruh Moralitas Individu dan <i>Whistleblowing</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	107
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>111</b>
5.1 Simpulan.....	111
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	112
5.3 Saran .....	112
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>114</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>125</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jenis Fraud di Indonesia.....	2
Gambar 2. 1 Fraud Triangle Theory .....	14
Gambar 2. 2 Fraud Diamond Theory .....	15
Gambar 2. 3 Fraud Pentagon Theory .....	18
Gambar 2. 4 Teori Perilaku Terencana .....	23
Gambar 2. 5 Kerangka Kerja Teori Perilaku Terencana.....	25
Gambar 2. 6 The Fraud Tree .....	35
Gambar 2. 7 Kerangka Konseptual .....	60
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	95

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Tahapan Moral Model Kohlberg .....	21
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu .....	40
Tabel 3. 1 Skor Pernyataan Moralitas Individu .....	62
Tabel 3. 2 Skor Pernyataan Whistleblowing System .....	63
Tabel 3. 3 Skor Pernyataan Pencegahan Fraud .....	64
Tabel 3. 4 Operasional Variabel Penelitian.....	65
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden .....	79
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas Moralitas Individu (X1) .....	81
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas Whistleblowing System (X2).....	82
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Pencegahan Fraud (Y).....	83
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Moralitas Pribadi (X1).....	84
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Whistleblowing System (X2) .....	84
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pencegahan Fraud (Y) .....	85
Tabel 4. 8 Penetapan Kategori Variabel Moralitas Individu.....	85
Tabel 4. 9 Rekapitulasi Skor Tanggapan Responden Tentang Moralitas Individu .....	86
Tabel 4. 10 Penetapan Kategori Variabel Whistleblowing System .....	88
Tabel 4. 11 Rekapitulasi Skor Tanggapan Responden Tentang Whistleblowing System.....	88
Tabel 4. 12 Penetapan Kategori Variabel Pencegahan Fraud .....	89
Tabel 4. 13 Rekapitulasi Skor Tanggapan Responden Tentang Pencegahan Fraud .....	89
Tabel 4. 14 Data Hasil Uji Normalitas.....	92
Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolinearitas.....	93
Tabel 4. 16 Collinearity Statistics .....	94
Tabel 4. 17 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	95
Tabel 4. 18 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda .....	96
Tabel 4. 19 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	98
Tabel 4. 20 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	99
Tabel 4. 21 Hasil Koefisien Determinasi .....	100

### DAFTAR PUSTAKA

- Achmada, T., Ghozali, I., Pamungkas, I. D., & Nuswantoro, U. D. (2020). Detection of Academic Dishonesty: A Perspective of the Fraud Pentagon Model. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 13(12), 266-282.
- Achyarsyah, P. (2022). Can investigative audit and whistleblowing systems prevent fraud?. *Atestasi : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 5(1), 124–136. <https://doi.org/10.57178/atestasi.v5i1.31>
- Ade, Joko. (2016). *Setetes Ilmu Regresi Linier*. Malang: Media Nusa Creative.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational behavior and human decision processes*, 50(2), 179-211.
- Akers, M. D., & Gissel, J. L. (2006). What is fraud and who is responsible?. *Journal of Forensic Accounting*.
- Albrecht, W.S. 2012. *Fraud Examination (Fourth Edition)*. South-Western: USA.
- Alwi, I. (2015). Kriteria empirik dalam menentukan ukuran sampel pada pengujian hipotesis statistika dan analisis butir. *Formatif: Jurnal Ilmiah Pendidikan MIPA*, 2(2).
- Amrizal, CFE. 2004. Pencegahan dan pendeteksian kecurangan oleh internal auditor. Jakarta. Diakses dari [https://www.bpkp.go.id/public/upload/unit/investigasi/files/Gambar/PDF/ce\\_gah\\_deteksi.pdf](https://www.bpkp.go.id/public/upload/unit/investigasi/files/Gambar/PDF/ce_gah_deteksi.pdf) tanggal 7 April 2024.
- Anggiriawan, I. P. B., & Pratama, I. G. S. Tri Hita Karana as Moderating Effects of Internal Control Systems and Whistleblowing Systems on Fraud Prevention. *International Journal of Multidisciplinary Research and Publications (IJMRAP)*, Volume 6, Issue 3, pp. 188-191, 2023.
- Aranta, Petra Zulia. (2013). *Pengaruh Moralitas Aparat dan Asimetri Informasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Studi Empiris Pemerintah Kota Sawahlunto*. Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) Indonesia Chapter #111. (2019). "Survei Fraud Indonesia 2019".
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). 2022. "Occupational Fraud 2022, A Report to the Nations."
- Atmadja, A. T., Saputra, K. A. K., & Manurung, D. T. H. (2019). Proactive Fraud Audit, Whistleblowing and Cultural Implementation of Tri Hita Karana for Fraud Prevention. *European Research Studies Journal*, 22(3), 201-214.
- Bachtiar, I. H., & Elliyana, E. (2020). Fraud Prevention in Bulukumba Regency, Indonesia. *International Journal of Innovative Science and Research Technology*, Volume 5, Issue 12, December – 2020.
- Bagianto, A., & Hendriyana, H. (2021). Understand the Role Whistleblowing System and Internal Audit on Fraud Prevention. *JASa (Jurnal Akuntansi, Audit dan Sistem Informasi Akuntansi)*, 5(3), 374-384.
- Baki, R. A., & Ismatullah, I. (2021). The Influence of Village Apparatus Competence, Whistleblowing and Internal Control System on Prevention Fraud in Village Financial Management. *JASa (Jurnal Akuntansi, Audit dan Sistem Informasi Akuntansi)*, 5(3), 473-482.
- Bosnjak, M., Ajzen, I., & Schmidt, P. (2020). The theory of planned behavior: Selected recent advances and applications. *Europe's Journal of Psychology*, 16(3), 352.
- Brown, J. O., Hays, J., & Stuebs Jr, M. T. (2016). Modeling accountant whistleblowing intentions: Applying the theory of planned behavior and the fraud triangle. *Accounting and the Public Interest*, 16(1), 28-56.
- Cahyani, M. R., Aristanti, I. A. P. M. P., Arie, A. A. P. G. B., Putra, M. D. P., & Bagiana, I. K. (2022). The Effect Of Competence, Morality, Integrity, Internal Control, And Organizational Culture On Fraud Prevention With Whistleblowing System As Moderating Variables. *Jurnal Mantik*, 6(3), 3245-3256.



- Castellani, J., & Nuralisa, A. (2022). The Influence of Internal Audit and Whistleblowing System Effectiveness on Fraud Prevention. *Jurnal Riset Akuntansi Kontemporer*, 14(2), 270-274.
- Christian, N., Basri, Y. Z., & Arafah, W. (2019). Analysis of fraud triangle, fraud diamond and fraud pentagon theory to detecting corporate fraud in Indonesia. *The International Journal of Business Management and Technology*, 3(4), 73-78.
- CNN Indonesia. 10 Maret 2021. "Buron Korupsi PT Pos Rp 9,4 Miliar Ditangkap Kejari Bandung" dalam <https://www.cnnindonesia.com/nasional/20210310153709-12-616077/buron-korupsi-pt-pos-rp94-miliar-ditangkap-kejari-bandung> (diakses tanggal 25 November 2023).
- Desmita, D. (2010). Psikologi perkembangan, cetakan ke-6. PT Remaja Rosdakarya.
- Dwiyanti, D. A., Wicaksono, A. P. N., & Ulum, I. (2022). Internal Control System, Whistleblowing System, Organizational Commitment And Fraud Prevention: Individual Morality As A Moderating Variable. *JAK (Jurnal Akuntansi) Kajian Ilmiah Akuntansi*, 9(2), 172-188.
- Edi, F.R.S (2021). *Aplikasi SPSS Pada Statistik Non Parametrik*. Yogyakarta: Bintang Pustakan Madani
- Fahmi, M., & Syahputra, M. R. (2019). Peranan Audit Internal Dalam Pencegahan (Fraud). *Liabilities (Jurnal Pendidikan Akuntansi)*, 2(1), 24-36.
- Fitriana, Nabila, & Suwandi (2023) Pengaruh Good Government Governance dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) dalam Pengelolaan Dana Desa. *Economics and Digital Business Review*, 4 (2). pp. 334-345. ISSN 2774-2563

- Fitriani, A. N. (2020). “Analisis Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan (*Fraud*) dan Moralitas Sebagai Variabel Moderating (Survei pada Desa di Kabupaten Jember)”. Skripsi. Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Jember.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8). Cetakan ke VIII. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Handoyo, B. R. M., & Bayunitri, B. I. (2021). The influence of internal audit and internal control toward fraud prevention. *International Journal of Financial, Accounting, and Management*, 3(1), 45-64.
- Hardika, A. L., & Lubis, D. M. (2021). Fraud Prevention Measures at PT. Bank BJB, Bandung City. *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education (TURCOMAT)*, 12(9), 118-122.
- Haryanto, K., & Ardillah, K. (2021). The Impact of Internal Audit, Internal Control and Whistleblowing System on Fraud Prevention in the Indonesia Banking Companies during the COVID-19 Pandemic. *Jurnal Ilmu Manajemen & Ekonomika*, 14(1), 27-38.
- Herawaty, N., & Hernando, R. (2021). Analysis of Internal Control of Good Corporate Governance and Fraud Prevention (Study at the Regional Government of Jambi City). *Sriwijaya International Journal of Dynamic Economics and Business*, 4(2), 103-118.
- Imang Dapit Pamungkas, Imam Ghozali and Tarmizi Achmad, the Effects of the Whistleblowing System on Financial Statements Fraud: Ethical Behavior as the Mediators, *International Journal of Civil Engineering and Technology*, 8(10), 2017, pp.1592–1598.
- Istifadah, R. U., & Senjani, Y. P. (2020). Religiosity as the moderating effect of diamond fraud and personal ethics on fraud tendencies. *Journal of Islamic Accounting and Finance Research*, 2 (1), 91, 116.

- Johan, A., Khairusy, M. A., Nugraha, N., & Sriwardini, S. (2022). Preventing fraud through internal audit and whistleblowing system. *JASa (Jurnal Akuntansi, Audit dan Sistem Informasi Akuntansi)*, 6(2), 171-177.
- Jusup, Al.Haryono. (2001). *Auditin*. Cetakan ke-1. Yogyakarta: STIE YKPN Yogyakarta
- Karmini. 2020. *Statistika Non Parametrik*. Mulawarman University Press. Samarinda.
- Kohlberg, Lawrence. (1971). "Stages of Moral Development". Diakses melalui <http://info.psu.edu.sa/psu/math/Stages%20of%20Moral%20Development%20According%20to%20Kohlberg.pdf> pada tanggal 18 Desember 2023.
- Knechel, W. R., & Mintchik, N. (2022). Do personal beliefs and values affect an individual's "Fraud Tolerance"? Evidence from the world values survey. *Journal of Business Ethics*, 1-27.
- Komite Nasional Kebijakan Governance. 2008. "Pedoman Sistem Pelaporan Pelanggaran SPP (Whistleblowing System – WBS)".
- Kusnandar. 25 September 2022. "Pelaku Tindak Pidana Korupsi Terbesar dari Swasta" dalam <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/09/25/pelaku-tindak-pidana-korupsi-terbesar-dari-swasta> (diakses tanggal 23 November 2023).
- Kusumaningrum, R., & Wulandari, I. (2023). Pengaruh kompetensi sumber daya manusia, pengendalian internal, dan moralitas individu terhadap pencegahan fraud dana desa. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 6(2), 156–161. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v6i2.3899>
- Liyanarachi, G dan C. Newdick. 2009. The Impact of Moral Reasoning and Retaliation on Whistle-Blowing: New-Zealand Evidence. *Journal of Business Ethics Vol. 89*.

- Machali, I. (2021). Metode penelitian kuantitatif (panduan praktis merencanakan, melaksanakan, dan analisis dalam penelitian kuantitatif). Cetakan ke 3. Yogyakarta: Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Mangala, D., & Kumari, P. (2015). Corporate fraud prevention and detection: Revisiting the literature. *Journal of Commerce & Accounting Research*, 4(1), 35-45.
- Maulida, W. Y., & Bayunitri, B. I. (2021). The influence of whistleblowing system toward fraud prevention. *International Journal of Financial, Accounting, and Management*, 2(4), 275-294.
- Meitasir, B. C., Komalasari, A., & Septiyanti, R. (2022). Whistleblowing System and Fraud Prevention: A Literature Review. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 22(18), 23-29.
- Mubarok. 28 Juni 2022. "Mantan Bos PT Pos Indonesia Ditangkap Kejari Bandung Menyerah, 4 Tahun Buron dari Kejaran Aparat" dalam <https://cirebon.tribunnews.com/2022/06/28/mantan-bos-pt-pos-indonesia-ditangkap-kejari-bandung-menyerah-4-tahun-buron-dari-kejaran-aparat> (diakses tanggal 25 November 2023).
- Nugraha, R., & Bayunitri, B. I. (2020). The influence of internal control on fraud prevention (Case study at Bank BRI of Cimahi City). *International Journal of Financial, Accounting, and Management*, 2(3), 199-211.
- Nugroho, F. Q. (2017). Pengaruh Moralitas Individu Dan Idealisme Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik Akuntansi Kreatif Di Perusahaan Dengan Tingkat Pemahaman Kode Etik Akuntan Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta). *Lumbung Pustaka Universitas Negeri Yogyakarta*.
- Nugroho, O. V. (2015). Pengaruh Persepsi Karyawan Mengenai Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Perilaku Etis Sebagai Variabel

Intervening Pada PT Pagilaran. *Lambung Pustaka Universitas Negeri Yogyakarta*.

Nurhidayat, I., & Kusumasari, B. (2017). Revisiting Understanding of The Whistleblowing Concept In The Context of Indonesia. *Policy & Governance Review, 1*(3), 165-177.

Nusron, L. A., Pangesti, H., & Putri, A. Z. (2023). How to Prevent Fraud in Village Financial Management in Kapanewon Tempel?. *Jurnal Akuntansi, 13*(3), 199-215.

Park, H., & Blenkinsopp, J. (2009). Whistleblowing as planned behavior—A survey of South Korean police officers. *Journal of business ethics, 85*, 545-556.

Peters, B. G. (2022). Institutional theory. In *Handbook on theories of governance* (pp. 323-335). Edward Elgar Publishing.

Pimentel, J. L. (2019). Some Biases in Likert Scaling Usage and Its Correction. *International Journal of Science: Basic and Applied Research, 45*(1), 183-191.

Pratiwi, F. S. (2016). *Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) dan Dampaknya Pada Kinerja Perusahaan (Studi Pada Kantor Cabang Utama PT. Bank Negara Indonesia (Persero))* (Doctoral dissertation, Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unpas Bandung).

Pratiwi, K. R. (2021). *Pengaruh Good Corporate Governance, Moralitas Individu, dan Personal Culture terhadap Pencegahan Kecurangan pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Se-Kecamatan Tejakula* (Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Ganesha).

Prena, G. D. & Kusmawan, R. M. (2020). Faktor-faktor Pendukung Pencegahan Fraud pada Bank Perkreditan Rakyat. *JIA (Jurnal Ilmiah Akuntansi), 5* (1), 84-105.

Putri, A. Z., & Prasiwi, F. D. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Akmenika: Jurnal Akuntansi dan Manajemen, 18*(2).

- Rahmi, M., Fitri, S. A., Putra, Y. E., Masdar, R., & Marlin, K. (2024). Peran Independensi Auditor Internal dan Whistleblowing System dalam Mendeteksi Fraud: Literature Review. *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)*, 5(1), 597-606.
- Ramadhan, B. N. G., & Setyowati, E. (2023). The Effect of Whistleblowing Intention on Fraud Prevention with Religiosity as a Moderation Variable. *International Journal of Economics Development Research (IJEDR)*, 4(2), 646–659. <https://doi.org/10.37385/ijedr.v4i3.2329>
- Ricky, Insani, C., Mahdi, Riani, D., & Bakri, A. A. (2023). Fraud Prevention Through Internal Control and Moral Sensitivity (A Case Study at State-Owned Banks). *Ilomata International Journal of Management*, 4(3), 340-355. <https://doi.org/10.52728/ijjm.v4i3.817>
- Ruankaew, T. (2016). Beyond the fraud diamond. *International Journal of Business Management and Economic Research*, 7(1), 474-476.
- Rukajat, A. (2018). *Pendekatan penelitian kuantitatif: quantitative research approach*. Deepublish.
- Rusni. (2022). *Etika Bisnis*. CV. Tohar Media
- Santiadji, M., Kartini, Darwis, & Syamsuddin. (2021). The Effect of Internal Control and Individual Morality on Fraud Prevention in PT. Regional Development Bank of Southeast Sulawesi. *RJOAS* 1 (109), 1(January), 36–42
- Santoso. 6 Februari 2019. “Pegawai PT Pos Indonesia akan Demo di Kantor BUMN dan Istana” dalam <https://news.detik.com/berita/d-4415375/pegawai-pt-pos-indonesia-akan-demo-di-kantor-bumn-dan-istana> (diakses tanggal 22 November)
- Santoso, S. (2010). *Statistik nonparametrik*. Elex Media Komputindo.

- Sari, R., Su'un, M., & Nurwanah, A. (2021). Effect of internal control, whistleblowing role and data asymmetry against fraud prevention. *Point of View Research Accounting and Auditing*, 2(1).
- Sarikhani, M., & Ebrahimi, F. (2022). Whistleblowing by accountants: an integration of the fraud pentagon and the extended theory of planned behavior. *Meditari Accountancy Research*, 30(6), 1740-1763.
- Semendawai, dkk. 2011. *Memahami Whistleblower*. Jakarta: Lembaga Perlindungan Saksi dan Korban (LPSK).
- Setyaningsih, P. R. (2020). Internal Control, Organizational Culture, and Quality of Information Accounting to Prevent Fraud: Case Study Fro.. *International Journal of Financial Research*, 11(4).
- Setyawan, D. A., Devriany, A., Huda, N., Rahmadiliyani, N., & Patriyani, R. E. H. (2021). *Buku ajar statistika*. Jakarta: Adab.
- Sofwan. 2 Desember 2014. "Kejagung Tahan Dua Bos PT Pos" dalam <https://www.cnnindonesia.com/nasional/20141202183803-12-15356/kejagung-tahan-dua-bos-pt-pos> (diakses tanggal 25 November 2023).
- Sorunke, O. A. (2016). Personal ethics and fraudster motivation: The missing link in fraud triangle and fraud diamond theories. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 6(2), 159-165.
- Sudrajat, S., Gamayuni, R. R., & Qodry, L. (2021, April). Fraud Phenomenon in The Government Sector in Indonesia. In *ICEBE 2020: Proceedings of the First International Conference of Economics, Business & Entrepreneurship, ICEBE 2020, 1st October 2020, Tangerang, Indonesia* (p. 373). European Alliance for Innovation.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta

- Tanjung, A. A., & Mulyani, S. E. (2021). *Metodologi Penelitian: Sederhana, Ringkas, Padat Dan Mudah Dipahami*. Scopindo Media Pustaka.
- Top Brand Award. 2023. “Komparasi Brand Index: Kategori Kurir 2019-2023” dalam [https://www.topbrand-award.com/komparasi\\_brand/bandingkan?id\\_award=1&id\\_kategori=25&id\\_subkategori=583](https://www.topbrand-award.com/komparasi_brand/bandingkan?id_award=1&id_kategori=25&id_subkategori=583) (diakses tanggal 27 November 2023)
- Transparency International. (2022). “Corruption Perception Index”. (2022) dalam <https://www.transparency.org/en/cpi/2022/index/idn> (diakses tanggal 23 November 2023).
- Tunggal, Amin Widjaja. 2013. *Corporate Fraud & Internal Control*. Harvarindo. Jakarta
- Usman, Tettet Fitrijanti, Roebiandini Soemantri, Poppy Sofia 2021. Influence of Whistleblowing Systems, Effectiveness of Intenal Audits and Good Government Governance on Fraud Prevention (Survey on Provincial and District Government / City of Gorontalo-Indonesia) International Journal of Innovative Science and Research Technologya
- Wardhani, F. K., & Purnamasari, D. I. (2021). The impact of accountability, tranparency, and morality of village apparatus on fraud prevention in the management of allocated village funds. *Journal of Business and Information Systems*, 3(2), 137-144.
- Wells, J. T. (2014). *Principles of fraud examination*. John Wiley & Sons.
- Wulandari, O. A. D. (2022). *Statistika Untuk Ilmu Sosial: Teori dan Aplikatif Untuk Ilmu–Ilmu Sosial* (Vol. 1). Zahira Media Publisher.



