

**“PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN EFEKTIVITAS  
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PADA  
BUMN DI INDONESIA”**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang

Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi



Oleh

**Muhamad Aji Saputra**

**2009131**

**PROGRAM STUDI S1 – AKUNTANSI**

**FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

**2024**

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN EFEKTIVITAS  
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PADA  
BUMN DI INDONESIA**

Oleh

Muhamad Aji Saputra

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

©Muhamad Aji Saputra

Universitas Pendidikan Indonesia

Juli 2023

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau Sebagian, dengan dicetak ulang, di fotocopi atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

**LEMBAR PENGESAHAN**

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN EFEKTIVITAS**  
**PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PADA**  
**BUMN DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Oleh

**Muhamad Aji Saputra**

Telah disetujui dan disahkan oleh

**Pembimbing I**



**Prof. Dr. H. Ikin Solikin, SE., M.Si.,**

**Ak., CA.**

**NIP. 1965012 200112 1 001**

**Pembimbing II**



**Dr. Rozmita Dewi YR, S.Pd., M.Si., CSRS.,**

**ChFi., CGIC., QPIA.**

**NIP. 19710629 200604 2 001**

**Mengetahui,**

**Ketua Program Studi Akuntansi**



**Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP.,**

**CGRCP.**

**NIP. 19740911 200112 2 001**

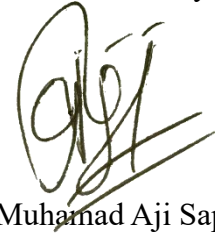
## PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Pengaruh *Whistleblowing System* dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pencegahan *Fraud* pada BUMN di Indonesia**" ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan



Muhamad Aji Saputra

## UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Subhanahu WaTa'ala yang telah melimpahkan rahmat dan kasih sayang-Nya. Dengan kuasa-Nya dan pertolongan-Nya penulis dapat diberikan kesehatan, kemampuan dan kemudahan selama proses penyusunan skripsi ini. Sholawat serta salah semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad Shallallahu Alaihi Wasallam, kepada keluarganya, kepada sahabatnya dan semoga kita selaku umatnya mendapat syafa'at di hari akhir nanti. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin berjalan lancar tanpa adanya bantuan, dukungan dan motivasi dari berbagai pihak. Dengan penuh hormat penulis juga menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., Ma. Selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia;
2. Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS. Selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis;
3. Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberikan dukungan selama kegiatan perkuliahan;
4. Prof. Dr. H. Ikin Solikin, SE., M.Si., Ak., CA. Selaku dosen pembimbing I skripsi yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan, dan memberikan masukan kepada penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi ini;
5. Dr. Rozmita Dewi YR., S.Pd., CSRS., ChFi., CGIC., QPIA. Selaku dosen pembimbing I skripsi yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan, dan memberikan masukan kepada penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi ini;
6. Dr. Agus Widarsono S.E., M.Si., Ak., CA., QMSA. CPA. Selaku pembimbing akademik yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan dan

motivasi selama menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Indonesia.

7. Seluruh Bapak/Ibu Dosen dan Staff Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dan membantu selama proses perkuliahan.
8. Kepada Ibunda tercinta, Ibu Nunung yang turut berjuang memberi dukungan, semangat serta doa yang tiada henti kepada penulis dan menjadi motivasi hidup terbesar bagi penulis.
9. Kepada Kakak tersayang Siti Julaeha yang selalu memberikan motivasi, semangat dan harapan besar bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Ayu Kartini. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, baik tenaga maupun waktu kepada penulis. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan memberikan semangat untuk pantang menyerah.
11. Kepada Teh Dian, Pak Kurnia dan Pak Johari serta seluruh anggota dan staf Satuan Pengendalian Internal UPI yang selalu memberikan motivasi moral untuk terus berjuang di usia muda dan selalu memberi dukungan dalam menyelesaikan Skripsi ini.
12. Kepada seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu dan telah menemani penulis selama menuntut ilmu di Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia.

Semoga *Allah Subhanahu wata'ala* memberikan balasan terbaik kepada semua pihak yang telah membantu peneliti menyelesaikan studi dan penelitian ini, dengan kebaikan yang berlipat ganda. Akhir kata, penulis berharap hasil penelitian ini memberikan manfaat dan kontribusi dalam bidang ilmu pengetahuan dan pendidikan

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kahadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya serta kesehatan dan kemudahan sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul “Pengaruh *Whistleblowing System* dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada BUMN di Indonesia”. Sholawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada junjungan kita Rasulullah *Shallallahu alaihi wasallam*, yang akan memberikan syafaatnya kelak di *yaumul qiyamah*.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari kekurangan dan masih banyak kekeliruan yang perlu diperbaiki dala berbagai aspek. Oleh karena iitu, penulis berharap kepada pembaca dapat memberikan kritik dan saran yang bermanfaat untuk dapat memperbaiki skripsi ini di kemudian hari. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, khususnya bagi mahasiswa, pemangku kepentingan di perusahaan BUMN, maupun praktisi lainnya.

Peneliti mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah nmendukung dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga setiap bantuan dan bimbingannya yang telah diberikan dapat menjadi nilai ibadah dan kebaikan di mata Allah SWT.

Bandung, Juli 2024

Muhamad Aji Saputra

## ABSTRAK

### PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PADA BUMN DI INDONESIA

Oleh:

Muhamad Aji Saputra

2009131

Dosem Pembimbing I:

Prof. Dr. H. Ikin Solikin, SE., M.Si., Ak., CA.

Dosen Pembimbing II:

Dr. Rozmita Dewi YR., S.Pd., CSRS., ChFi., CGIC., QPIA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *whistleblowing system* dan efektivitas pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud*. Desain penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah BUMN di Indonesia pada periode 2020-2023 dengan jumlah 100 sampel perusahaan. Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan teknik purposive sampling. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). Pengujian hipotesis ini menggunakan analisis uji statistik t. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) *Whistleblowing System* berpengaruh terhadap Pencegahan *Fraud*; dan 2) Efektivitas Pengendalian Internal berpengaruh terhadap Pencegahan *Fraud*.

**Kata kunci.** *Whistleblowing System*, Efektivitas Pengendalian Internal, Pencegahan *Fraud*



**ABSTRACT**

**THE INFLUENCE OF THE WHISTLEBLOWING SYSTEM AND THE  
EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL ON FRAUD PREVENTION IN  
BUMN IN INDONESIA**

**By:**

**Muhamad Aji Saputra**

**2009131**

**Supervisor I:**

**Prof. Dr. H. Ikin Solikin, SE., M.Si., Ak., CA.**

**Supervisor II:**

**Dr. Rozmita Dewi YR., S.Pd., CSRS., ChFi., CGIC., QPIA.**

*This research aims to determine the effect of the whistleblowing system and the effectiveness of internal control on fraud prevention. The design of this research is quantitative research. The population in this research is BUMN in Indonesia in the 2020-2023 period with a sample of 100 companies. The sampling technique used in this research was purposive sampling technique. The data used is secondary data obtained from [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). Testing this hypothesis uses *t* statistical test analysis. The results of this research show that 1) the Whistleblowing System has an effect on Fraud Prevention; and 2) The effectiveness of Internal Control influences Fraud Prevention.*

**Keywords.** *Whistleblowing System, Effectiveness of Internal Control, Fraud Prevention*

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH</b> .....	i
<b>UCAPAN TERIMAKASIH</b> .....	ii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>ABSTRACT</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	9
2.1 Teori dan Konseptual .....	9
2.1.1 Agency Theory .....	9
2.1.2 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	12
2.1.3 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	16
2.1.4 <i>Whistleblowing System</i> .....	20
2.1.5 Pengendalian Internal .....	22
2.2 Penelitian Terdahulu.....	24
2.3 Kerangka Pemikiran.....	29
2.3.1 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	29
2.3.2 Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	30
2.3.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	31
2.4 Hipotesis Penelitian .....	31
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	32
3.1 Objek Penelitian.....	33
3.2 Metode Penelitian .....	33

3.3	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	33
3.2.1	Variabel Dependen .....	33
3.2.2	Variabel Independen .....	35
3.2.3	Operasional Variabel .....	39
3.4	Jenis dan Sumber Data .....	40
3.5	Populasi dan Sampel .....	40
3.4.1	Populasi .....	40
3.4.2	Sampel .....	40
3.6	Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.7	Metode Analisis Data dan Pengujian Hipotesis .....	43
3.6.1	Teknik Analisis Data .....	43
3.6.2	Uji Asumsi Klasik .....	43
3.6.3	Analisis Regresi Linier Berganda .....	45
3.6.4	Pengujian Hipotesis .....	46
<b>BAB IV TEMUAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>48</b>
4.1	Deskripsi Data .....	48
4.1.1	Gambaran Umum Sampel Penelitian .....	48
4.1.2	Deskripsi Variabel Penelitian .....	49
4.2	Analisis Data .....	61
4.2.1	Analisis Uji Asumsi Klasik .....	61
4.2.2	Analisis Regresi Linier Berganda .....	65
4.2.3	Pengujian Hipotesis .....	68
4.3	Pembahasan .....	70
4.3.1	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> pada BUMN di Indonesia .....	70
4.3.2	Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> pada BUMN di Indonesia .....	72
<b>BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI .....</b>		<b>74</b>
5.1	Simpulan .....	74
5.2	Implikasi .....	74
5.3	Rekomendasi .....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>78</b>

<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>84</b>
-----------------------	-----------

## DAFTAR TABEL

Table 1.1 Fraud paling merugikan di Indonesia.....	2
Table 1.2 Nilai Kerugian akibat Fraud Paling Merugikan di Indonesia .....	5
Table 2.3 Penelitian Terdahulu.....	24
Table 3.1 Kriteria Pencegahan Fraud.....	34
Table 3.2 Kriteria Whistleblowing System .....	36
Table 3.3 Kriteria Efektivitas Pengendalian Internal .....	38
Table 3.4 Operasional Variabel .....	39
Table 3.5 Kriteria Pengambilan Sampel.....	41
Table 3.6 Daftar Sampel Penelitian.....	41
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	48
Tabel 4.2 Hasil Statistik Seluruh Variabel Penelitian.....	49
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	61
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	62
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi Durbin Watson.....	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi Runs Test .....	64
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	66

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Fraud yang paling banyak terjadi di Indonesia .....	1
Gambar 1.2 Jenis Organisasi/Lembaga yang Paling Dirugikan karena Fraud.....	4
Gambar 1.3 Media Pengungkapan terjadinya Fraud.....	7

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahyaruddin, M., & Asnawi, M. (2017). Pengaruh Moral Reasoning dan Ethical Environment Terhadap Kecenderungan Untuk Melakukan Whistleblowing. *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomika*, 7(1).
- Armin, K., & Astuti. (2019). Pengaruh Pengendalian Internal Dan Komite Audit Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada Pt Tdc Kisel Di Kab.Ogan Ilir. *Jurnal Ratri (Riset Akuntansi Tridinanti)*, 1(1), 48–66.
- ACFE (*Association of Certified Fraud Examiners*). (2018). *Report to The Nations* (2018). Retrieved From <https://www.acfe.com/fraud-resources/report-to-the-nations-archive>
- ACFE (*Association of Certified Fraud Examiners*). (2019). *Survei Fraud Indonesia* (2019). Retrieved From <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia-2019/>
- Caldwell, R. 2006. *Agency and Change*. Routledge. Oxon.
- Cressey, Donad R 1953. *Other People Money, Study in The Social Psychology of Embezzlement*. Monclain, JN: Patterson Smith
- Firmansyah, I. (2020). Pengaruh Audit Internal Dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) Di Pt Perkebunan Nusantara Viii. *Land Journal*, 1(2), 138–148.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBMSPSS 21 Edisi ke-7*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hery. (2017). *Kajian Riset Akuntansi*. Jakarta: PT Grasindo.

- Humam, H., Ardini, L., & Kurnia, K. (2020). Efektifitas Sistem Pengendalian Intern Dalam Mencegah Kecurangan Di Perusahaan Daerah. *Equity*, 23(2), 151–166. <https://doi.org/10.34209/Equ.V23i2.2084>
- IAPI. (2013). Standar Audit (“Sa”) 705 Modifikasi Terhadap Opini Dalam Laporan Auditor Independen. Standar Profesional Akuntan Publik.
- Imro’atun Shoimah, Siti Maria Wadayati, Yosefa Sayekti. (2021), Adaptasi Laporan Keuangan pada Entitas Nonlaba berdasarkan Isak 35 (Studi Kasus pada Universitas Ibrahimy Sukorejo Situbondo), *Jurnal Akuntansi dan Pajak* Vol 21, No. 02 (2021).
- Indonesia, O. J. K. R. (2015). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 56 /Pojk.04/2015 Tentang Pembentukan Dan Pedoman Penyusunan Piagam Unit Audit Internal. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, (Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum), 1–38.
- Iqbal, M., & Murtanto. (2016). Analisa Pengaruh Faktor-Faktor *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Property Dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Seminar Nasional Cendekiawan 2016*, Issn: 2540-7589, (2002), 1–20.
- Jensen, M., C., dan W., Meckling. (1976) “Theory of the firm: Managerial behavior, agency cost and ownership structure”. *Journal of Finance Economic* (3), 305-360.
- Komite Nasional Kebijakan Governance. (2008). Pedoman Pelaporan Pelanggaran Whistleblowing System (2008), 3. Retrieved From <http://www.knkg-indonesia.org/dokumen/pedoman-pelaporan-pelanggaran-whistleblowing-system-wbs.pdf>



- Kompas.com (2020, 09 Januari) Kasus Jiwasraya: Laba Semu Sejak 2006 hingga Kemungkinan Pemeriksaan Rini Soemarno. Diakses pada 15 Februari 2024. Diakses dari: <https://money.kompas.com/read/2020/01/09/103200126/kasus-jiwasraya--laba-semu-sejak-2006-hingga-kemungkinan-pemeriksaan-rini?page=all>
- Mahendra, K. Y., Trisnadewi, A. A. E., & Rini, G. A. I. S. (2021). Pengaruh Audit Internal Dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*). *Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa*, 2(1), 1–4.
- Maliawan, I. B. D., Sujana, E., & Diatmika, I. P. G. (2017). Pengaruh Audit Internal Dan Efektivitas Pengendalian Interen Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*). *E-Journal S1 Akuntansi Universitas Ganesha*, 8(2), 1–11.
- 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>
- Nurani, F., & Oktavia, E. (2016). Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada Telkom Foundation. *Jurnal Riset Akuntansi*, 8(1), 19–29. <https://doi.org/10.34010/jra.v8i1.502>
- Nurchahyo dan Sulhani. 2017. Analisis Empiris Pengaruh Karakteristik Komite Audit, Karakteristik Internal Audit, Whistleblowing system, Pengungkapan Kecurangan Terhadap Reaksi Pasar. *Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis*, 4 (2), 249-270.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2015). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 55 /Pojk.04/2015 Tentang Pembentukan Dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit. Ojk.Go.Id, 1–29. Retrieved From

[Http://Www.Ojk.Go.Id/Id/Kanal/Iknb/Regulasi/Lembaga-KeuanganMikro/Peraturan-Ojk/Documents/Sal-Pojk Perizinan Final F.Pdf](http://www.ojk.go.id/Id/Kanal/Iknb/Regulasi/Lembaga-KeuanganMikro/Peraturan-Ojk/Documents/Sal-Pojk%20Perizinan%20Final%20F.Pdf)

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 60 Tahun 2008 Tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintahan. Retrived From [https://www.bpkp.go.id/public/upload/unit/sakd/files/PP60Tahun2008\\_SPIP.pdf](https://www.bpkp.go.id/public/upload/unit/sakd/files/PP60Tahun2008_SPIP.pdf)

Prasasthy, L. P. A. A., & Hutnaleontina, P. N. (2021). Pengaruh Persepsi Karyawan Mengenai Whistleblowing System, Sistem Pengendalian Internal Dan Moralitas Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada Pt. Seafood Inspection, (E-Issn 2798-8961), 70–83.

Rahmadanti (2021) *Pengaruh Audit Internal, Komite Audit, Whitslebloeing System dan Efektivitas Oengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020*. (Skripsi Sarjana, Universitas Islam Negeri Surtan Syarif Kasim Riau).

Ridwan, M., Suraida, I. ;, Septiawan, B., & Dewi, E. A. (2021). Skeptisisme Auditor Dan Dimensi *Fraud Triangle* Dalam Mendeteksi Kecurangan. *Akurasi : Jurnal Studi Akuntansi Dan Keuangan*, 4(1), 61–72. <https://doi.org/10.29303/Akurasi.V4i1.78>

Salinan Keputusan Sekretaris Kementerian Badan Usaha Milik Negara Nomor SK-16/S.MBU/2012 Tentang Indikator/Parameter Penilaian dan Evaluasi Atas Tata Kelola Perusahaan yang Baik (*Good Corporate Governance*) pada Badan Usaha Milik Negara. Retrived From <https://bphn.go.id/data/documents/sk-16--2012.pdf>

Siregar, S. V., dan Tenoyo. B. (2015). Fraud awareness survey of private sector in Indonesia. *Journal of Financial Crime*, 22 (3), 329-346.

- Sugiyono, P. D. (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R &D*, Alfabeta. *Denzin, NK, & Lincoln, S. Yvonna.*
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif dan kualitatif dan R&D*. CV. Alfabeta: Bandung.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- Tiapandewi, N. K. Y., Suryandari, N. N. A., Susandya, & Arie, A. A. P. G. B. (2020). Dampak *Fraud Triangle* Dan Komite Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Kharisma*, 2(2), 156–173.
- Trijayanti, I., Hendri, N., & Sari, G. P. (2021). Pengaruh Komite Audit, Audit Internal, Dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada Perusahaan Sub Sektor Perdagangan Besar Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi Aktiva*, 2(1), 357–365.
- Tuanakotta, T. M. (2010). *Akuntansi Forensik Dan Audit Investigatif* (2<sup>nd</sup> ed). Jakarta: Salemba Empat.
- Utami, L. (2018). Pengaruh Audit Internal Dan *Whistleblowing System* Terhadap Pengungkapan Kasus Kecurangan (*Fraud*). *Studi Akuntansi Dan Keuangan*, 1(2), 77–90.
- Wahyuni, E. S., & Nova, T. (2018a). Analisis *Whistleblowing System* Dan Kompetensi Aparatur Terhadap Pencegahan *Fraud*. *Jurnal Inovbiz (Inovasi Dan Bisnis)*, 6, 189–194.
- Wahyuni, E. S., & Nova, T. (2018b). Analisis *Whistleblowing System* Dan Kompetensi Aparatur Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Empiris Pada Satuan Organisasi

Perangkat Daerah Kabupaten Bengkalis). *Inovbiz: Jurnal Inovasi Bisnis*, 6(2), 189. <https://doi.org/10.35314/Inovbiz.V6i2.867>

Wardana, I. G. A. K., Sujana, E., & Wahyuni, M. A. (2017a). Pengaruh Pengendalian Internal, *Whistleblowing System* Dan Moralitas Aparat Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada Dinas Pekerjaan Umum Kabupaten Buleleng. *E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, 8(2), 1–10.

Wardana, I. G. A. K., Sujana, E., & Wahyuni, M. A. (2017b). Pengaruh Pengendalian Internal, *Whistleblowing System* Dan Moralitas Aparat Terhadap Pencegahan *Fraud* Pada Dinas Pekerjaan Umum Kab. Buleleng. *EJournal S1 Ak Universitas Pendidikan Genesha*, 8(2)