

**PENGARUH KOMITE AUDIT DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*
TERHADAP POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA
PERUSAHAAN BUMN NON-KEUANGAN DI INDONESIA TAHUN 2020-
2023**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
pada Program Studi Akuntansi

Disusun oleh:
Novia Suherman
2107557

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2025**

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH KOMITE AUDIT DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*
TERHADAP POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA
PERUSAHAAN BUMN NON-KEUANGAN DI INDONESIA TAHUN 2020-
2023

SKRIPSI

Disusun oleh:

Novia Suherman

2107557

Telah disetujui oleh:

Pembimbing I



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd.,
M.Si., CSRS., CSP., ChFI

NIP. 19710629 200604 2 001

Pembimbing II



Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE, M.Si,
Ak, ACPA, QRMO., CHISA, CA

NIP. 19801115 200801 2 010

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



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

NIP. 19740911 200112 2 001

**PENGARUH KOMITE AUDIT DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*
TERHADAP POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA
PERUSAHAAN BUMN NON-KEUANGAN DI INDONESIA TAHUN 2020-
2023**

Oleh:

Novia Suherman

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

©Novia Suherman

Universitas Pendidikan Indonesia

2025

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Komite Audit dan *Whistleblowing System* terhadap Potensi *Fraudulent Financial Reporting* pada Perusahaan BUMN Non-Keuangan di Indonesia Tahun 2020-2023” dan seluruh isinya merupakan karya yang benar-benar saya buat sendiri. Saya tidak melakukan plagiasi atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Dengan pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila di kemudian hari terbukti terdapat pelanggaran atau klaim terhadap keaslian karya ini.

Bandung, Agustus 2025

Yang membuat pernyataan,



Novia Suherman

ABSTRAK
PENGARUH KOMITE AUDIT DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM*
TERHADAP POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA
PERUSAHAAN BUMN NON-KEUANGAN DI INDONESIA TAHUN 2020-
2023

Oleh:

Novia Suherman

2107557

Dosen Pembimbing I:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si.,CSRS.,CSP., ChFI

Dosen Pembimbing II:

Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE, M.Si, Ak, ACPA, QRMO., CIISA,CA

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh komite audit dan *whistleblowing system* terhadap potensi *fraudulent financial reporting* pada perusahaan BUMN non-keuangan di Indonesia tahun 2020-2023. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Sampel pada penelitian ini berjumlah 34 perusahaan. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan menggunakan *software eviews 12*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa komite audit tidak berpengaruh terhadap potensi *fraudulent financial reporting*, sementara *whistleblowing system* berpengaruh positif terhadap potensi *fraudulent financial reporting*.

Kata kunci: Potensi *Fraudulent Financial Reporting*, Komite Audit, *Whistleblowing System*

ABSTRACT
***THE INFLUENCE OF THE ROLE OF AUDIT COMMITTEE AND
WHISTLEBLOWING SYSTEM ON THE POTENTIAL FRAUDULENT
FINANCIAL REPORTING IN NON-FINANCIAL BUMN COMPANIES IN
INDONESIA FOR THE YEAR 2020-2023***

By:

Novia Suherman

2107557

Supervisor I:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., CSP., ChFI

Supervisor II:

Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE, M.Si, Ak, ACPA, QRMO., CIISA, CA

This research aims to determine the influence of the audit committee and whistleblowing system on the potential fraudulent financial reporting in non-financial BUMN companies in Indonesia for the year 2020-2023. This research uses quantitative methods with a descriptive approach. The sample in this research consisted of 34 companies. The analytical method used is panel data regression analysis and using evIEWS 12 for the software. The results of this research indicate that the audit committee has no effect on the potential fraudulent financial reporting, while the whistleblowing system has a positive effect on the potential fraudulent financial reporting.

Keyword: *Potential Fraudulent Financial Reporting, Audit Committee, Whistleblowing System*

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala uji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Komite Audit dan *Whistleblowing System* Terhadap *Fraudulent Financial Reporting* pada Perusahaan BUMN Non-Keluangan di Indonesia Tahun 2020-2023” dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun sebagai syarat akademik untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa ada berbagai hambatan yang harus dihadapi. Setiap masukan, saran, maupun kritik yang membangun telah menjadi motivasi dan dorongan bagi penulis untuk terus belajar dan mengembangkan diri, sehingga karya tulis ini dapat terselesaikan serta diharapkan dapat memberikan kontribusi positif bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi. Penyelesaian skripsi ini tentunya tidak akan terwujud tanpa adanya doa, dukungan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada orang tua penulis dan adik penulis atas dukungan serta doa yang telah diberikan.

Selain keluarga, dengan kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang memberikan dukungan dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini:

1. Bapak Prof. Dr. Didi Sukyadi, MA selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Ibu Prof. Ratih Hurriyati, M.P., CSBA selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP. selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ibu Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., CSP., ChFI. dan Ibu Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE., M.Si., Ak., ACPA., QRMO., CIISA. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan serta bimbingan berharga sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Budi Supriatono Purnomo, SE., MM., M.Si., CACP., CFP., Ibu Indah Fitriani, SE, Ak., M.Ak., CA., ChFI. dan Bapak Dr. Arim

Nasim, SE., M.Si., Ak., CA., CFP. selaku dosen penelaah yang telah meluangkan waktu untuk memberikan masukan serta saran yang sangat bermanfaat kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.

6. Ibu Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS. Selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan serta masukan selama penulis menjalani perkuliahan.
7. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi atas ilmu dan wawasan yang sangat berharga yang telah diberikan kepada penulis selama menempuh Pendidikan.
8. Nur Hasanah, Febri Annisa, Eka Savitri, Desti Febriyanti, Nastiti Pramesti, Reza Fadli, dan Raifa Praharsa, teman terdekat yang menemani dan mendukung penulis selama perkuliahan.
9. Teman-teman Akuntansi 2021 dan organisasi IMAKSI atas kebersamaan yang telah terjalin selama menempuh pendidikan.
10. Seluruh pihak yang turut membantu proses penyelesaian skripsi ini, yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Bandung, Agustus 2025

Yang membuat pernyataan,



Novia Suherman

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang berkat rahmat dan hidayat-Nya peneliti dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul “Pengaruh Komite Audit dan *Whistleblowing System* terhadap Potensi *Fraudulent Financial Reporting* pada Perusahaan BUMN Non-Keluangan di Indonesia Tahun 2020-2023.” Sholawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada junjungan besar kita Nabi Muhammad SAW, yang kelak kita nantikan syafaatnya di *yaumul qiyamah*.

Penulis menyadari bahwa tersusunnya skripsi ini tidak lepas dari arahan, bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan rasa hormat dan penuh rasa terima kasih, penulis mengapresiasi setiap bentuk kontribusi yang telah diberikan. Semoga segala kebaikan tersebut mendapat ganjaran yang berlipat ganda dari Allah SWT.

Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan belum sempurna. Untuk itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan ke depannya. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat serta menjadi referensi yang berguna bagi para pembaca.

Bandung, Agustus 2025

Yang membuat pernyataan,



Novia Suherman

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
LAMPIRAN.....	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II.....	10
KAJIAN TEORI.....	10
2.1 Teori dan Konseptual	10
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	10
2.1.2 Fraud Triangle Theory	12
2.1.3 Potensi Fraudulent Financial Reporting	16
2.1.4 Komite Audit.....	19

2.1.5	Whistleblowing System	21
2.2	Hubungan antar Variabel.....	23
2.2.1	Pengaruh Komite Audit terhadap Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	23
2.2.2	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	24
2.2.3	Pengaruh Komite Audit dan Whistleblowing System terhadap Potensi Fraudulent Financial Reporting	25
2.3	Penelitian Terdahulu.....	26
2.4	Kerangka Pemikiran.....	32
2.5	Hipotesis Penelitian.....	34
BAB III.....		36
METODOLOGI PENELITIAN		36
3.1.	Objek Penelitian	36
3.2.	Metode Penelitian.....	36
3.3.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	36
3.3.1	Variabel Dependen.....	36
3.3.2	Variabel Independen	38
3.3.3	Operasional Variabel.....	40
3.4.	Populasi dan Sampel Penelitian	42
3.4.1	Populasi Penelitian.....	42
3.4.2	Sampel Penelitian	42
3.5.	Teknik Pengumpulan Data	45
3.6.	Teknik Analisis Data	45
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	45
3.6.2	Uji Analisis Data Panel	46

3.6.3	Uji Asumsi Klasik.....	48
3.6.4	Pengujian Hipotesis	49
BAB IV		52
HASIL DAN PEMBAHASAN		52
4.1	Hasil Penelitian	52
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	52
4.2	Statistik Deskriptif	55
4.2.1	Deskripsi Variabel Komite Audit	55
4.2.2	Deskripsi Variabel <i>Whistleblowing System</i>	56
4.2.3	Deskripsi Variabel Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	57
4.3	Pengujian Data	58
4.3.1	Uji Pemilihan Model Regresi	58
4.3.2	Analisis Regresi Data Panel.....	60
4.4	Uji Asumsi Klasik	61
4.5	Uji Hipotesis	62
4.5.1	Uji Statistik t	62
4.5.2	Uji Simultan F.....	64
4.5.3	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	64
4.6	Pembahasan.....	65
4.6.1	Pengaruh Komite Audit terhadap Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	65
4.6.2	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	67
4.6.3	Pengaruh Komite Audit dan <i>Whistleblowing System</i> terhadap Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	68
BAB V		70

KESIMPULAN DAN SARAN.....	70
5.1 Kesimpulan	70
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	70
5.3 Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	79

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	41
Tabel 3. 2 Kriteria Pengambilan Sampel.....	43
Tabel 3. 3 Daftar Sampel Penelitian.....	43
Tabel 4. 1 Daftar Sampel Penelitian.....	54
Tabel 4. 2 Hasil Statistik Deskriptif Variabel	55
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow	59
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman	59
Tabel 4. 5 Fixed Effect Model.....	60
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	62
Tabel 4. 8 Hasil Uji t	63
Tabel 4. 9 Hasil Uji F	64
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Fraud yang Paling Banyak Terjadi di Indonesia.....	2
Gambar 1. 2 Jenis Organisasi/Lembaga yang Paling Dirugikan karena Fraud.....	3
Gambar 2. 1 Fraud Triangle	13
Gambar 2. 2 Fraud Tree.....	17
Gambar 2. 3 Kerangka Pemikiran	34
Gambar 4. 1 Presentase Rapat Komite Audit	55
Gambar 4. 2 Statistik Deskriptif Whistleblowing System	56
Gambar 4. 3 Statistik Deskriptif Potensi Fraudulent Financial Reporting.....	57

LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Penelitian	79
Lampiran 2 Tabulasi Data Variabel Komite Audit	81
Lampiran 3 Tabulasi Data Variabel Whistleblowing System.....	85
Lampiran 4 Tabulasi Data Variabel Fraudulent Financial Reporting	89
Lampiran 5 Data Olahan dari Tahun yang Diteliti	93
Lampiran 6 Frekuensi Bimbingan.....	97
Lampiran 7 Frekuensi Bimbingan.....	98
Lampiran 8 Output Perhitungan E-Views 12	99

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2019). *Survei Fraud Indonesia*.
- Aghghaleh, S. F., Mohamed, Z. M., & Rahmat, M. M. (2016). Detecting Financial Statement Frauds in Malaysia: Comparing the Abilities of Beneish and Dechow Models. *Asian Journal of Accounting and Governance*, 7, 57–65. <https://doi.org/10.17576/ajag-2016-07-05>
- Alamsyah, I. F., Esra, R., Awalia, S., & Nohe, D. A. (2022, May). *Analisis Regresi Data Panel Untuk Mengetahui Faktor yang Memengaruhi Jumlah Penduduk Miskin di Kalimantan Timur*.
- Alice, & Christian, N. (2022). Efektivitas Komite dan Mekanisme Tata Kelola Perusahaan terhadap Pencegahan Kejahatan Keuangan. *Owner*, 6(1), 176–188. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i1.546>
- Amiram, D., Bozanic, Z., Cox, J. D., Dupont, Q., Karpoff, J. M., & Sloan, R. (2018). Financial Reporting Fraud and Other Forms of Misconduct: A Multidisciplinary Review of the Literature. *Review of Accounting Studies*, 23(2), 732–783. <https://doi.org/10.1007/s11142-017-9435-x>
- Anderson, R. C., Mansi, S. A., & Reeb, D. M. (2004). Board characteristics, accounting report integrity, and the cost of debt. *Journal of Accounting and Economics*, 37(3), 315–342. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2004.01.004>
- Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2015). *Auditing & Jasa Assurance*.
- Ayem, S., & Yuliana, D. (2019). Pengaruh Independensi Auditor, Kualitas Audit, Manajemen Laba, dan Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI Periode 2014-2017). *Jurnal Akuntansi & Manajemen Akmenika*, 16.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2019). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis (Dilengkapi Aplikasi SPSS & Eviews)*. Rajawali Pers.
- Bawekes, H. F., Simanjuntak, A. M., & Christina Daat, S. (2018). Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). In *Jurnal Akuntansi & Keuangan Daerah* (Vol. 13, Issue 1).

- Bédard, J., & Gendron, Y. (2010). Strengthening the Financial Reporting System: Can Audit Committees Deliver? *International Journal of Auditing*, 14(2), 174–210. <https://doi.org/10.1111/j.1099-1123.2009.00413.x>
- BPK. (2020). *Kerugian Negara Kasus Jiwasraya Rp16,81 Triliun (Siaran Pers)*.
- Chairi, N., Indriani, M., & Darwanis. (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>
- Chandra, N., & Suhartono, S. (n.d.). Analisis Pengaruh Fraud Diamond dan Good Corporate Governance Dalam Mendeteksi Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement. *Jurnal Bina Akuntansi*.
- Cressey, D. R. (1953). *Others People's Money: A Study in the Social Psychology of Embezzlement*.
- Damayanti, F., & Susanto, T. (2015). Pengaruh Komite Audit, Kualitas Audit, Kepemilikan Institusional, Risiko Perusahaan dan Return on Assets Terhadap Tax Avoidance. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 5(2).
- De Aghna, A., Budi, S., Septiana, L., Elok, B., & Mahendra, P. (2024). Memahami Asumsi Klasik dalam Analisis Statistik: Sebuah Kajian Mendalam tentang Multikolinearitas, Heterokedastisitas, dan Autokorelasi dalam Penelitian. In *Jurnal Multidisiplin West Science* (Vol. 03, Issue 01).
- Dechow, P. M., Ge, W., Larson, C. R., & Sloan, R. G. (2011). Predicting Material Accounting Misstatements. *Contemporary Accounting Research*, 28(1), 17–82. <https://doi.org/10.1111/j.1911-3846.2010.01041.x>
- Dewi, P. P., Suwantari, N. P. E., & Pradhana, I. P. D. (2021). Faktor-Faktor Pencegahan Fraud pada Lembaga Perbankan. *E-Jurnal Akuntansi*, 31(6), 1592–1603. <https://doi.org/10.24843/eja.2021.v31.i06.p19>
- Dhaliwal, D., Naiker, V., & Navissi, F. (2010). The association between accruals quality and the characteristics of accounting experts and mix of expertise on audit committees. *Contemporary Accounting Research*, 27(3), 787–827. <https://doi.org/10.1111/j.1911-3846.2010.01027.x>

- Effendi, E., & Ulhaq, R. D. (2021). Pengaruh Audit Tenure, Reputasi Auditor, Ukuran Perusahaan dan Komite Audit Terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2018). *Jurnal Ilmiah MEA*.
- Fadilah, R. M., & Salomo, R. V. (2023). Optimalisasi Penerapan Whistleblower-System (WBS) di Sekretariat Kabinet. *JIMEA (Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 7, 754.
- Fitriyani, D., & Taqi, M. (2024). The Effect Of Institutional Ownership, Internal Audit Organization Status, And Audit Committee On Fraud Prevention With Political Connection As Moderating Variable. *International Journal of Progressive Sciences and Technologies (IJPSAT)*, 46(2), 431–441. <https://ijpsat.org/>
- Fouziah, S. N., Suratno, & Djaddang, S. (2022). Relevansi Teori Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Statement pada Perusahaan Sektor Perbankan. *Sumber Artikel Akuntansi, Auditing, Dan Keuangan Vokasi*, 6, 2022.
- Ghozali, I. (2017). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika* (2nd ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasan, I. (2004). *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*. Sinar Grafika Offset.
- Hoffman, W. M., & McNulty, R. E. (2011). *A Business Ethics Theory of Whistleblowing: Responding to the \$1 Trillion Question*. <https://www.researchgate.net/publication/267026051>
- 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>
- Hung, D. N., Ha, H. T. V., & Binh, D. T. (2017). Application of F-Score in Predicting Fraud, Errors: Experimental Research in Vietnam. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*, 7(2), 303. <https://doi.org/10.5296/ijaf.v7i2.12174>
- Isbandi, A., & Fauzihardani, E. (2025). Pengaruh Whistleblowing System dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Fraud dengan Moralitas

- Individu sebagai Variabel Moderasi. *JURNAL EKSPLORASI AKUNTANSI*, 7(1), 1–15. <https://doi.org/10.24036/jea.v7i1.2026>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. In *Journal of Financial Economics* (Vol. 3). Q North-Holland Publishing Company.
- Juliantri, D., Gae¹, R., & Maulana², A. O. (2023). Evaluasi Penerapan Whistleblowing System Dalam Mencegah Terjadinya Fraud: Studi Pada PT Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Timur. In *ABIS: Accounting and Business Information Systems Journal* (Vol. 11, Issue 4).
- KNKG. (2002). *Pedoman Pembentukan Komite Audit yang Efektif*.
- KNKG. (2008). *Pedoman Sistem Pelaporan Pelanggaran - SPP (Whistleblowing System - WBS)*.
- 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, 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*, 1.
- Napitupulu, R. B., Simanjuntak, T. P., Hutabarat, L., Damanik, H., Harianja, H., Sirait, R. T. M., & Tobing, C. E. R. L. (2021). *Penelitian Bisnis Teknik dan Analisis Data dengan SPSS-STATA-EVIEWS* (Vol. 1). Madenatera.
- Nasir, N. A. binti M., Ali, M. J., Razzaque, R. M. R., & Ahmed, K. (2018). Real earnings management and financial statement fraud: evidence from Malaysia. *International Journal of Accounting and Information Management*, 26(4), 508–526. <https://doi.org/10.1108/IJAIM-03-2017-0039>
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 55/POJK.04/2015. (n.d.). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 55/POJK.04/2015*. Retrieved May 2, 2025, from <https://ojk.go.id/id/kanal/pasar-modal/regulasi/peraturan-ojk/pages/POJK-Nomor-55.POJK.04.2015.aspx>

- Purwiyanti, D. W., & Laksito, H. (2022). The Effect of Audit Committee Effectiveness and Potential Fraudulent Financial Statements. *Jurnal AKSI (Akuntansi Dan Sistem Informasi)*, 7(1). <https://doi.org/10.32486/aksi.v7i1.273>
- Puspita, D. (2021). Pengaruh Peran Komite Audit, Pelaksana Tata Kelola Perusahaan dan Whistleblowing System terhadap Kecurangan pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2019. *Jurnal Institusi Politeknik Ganesha Medan*, 4.
- Putri, A. (2012). *Kajian: Fraud (Kecurangan) Laporan Keuangan*.
- Putri, U. R., Dwiharyadi, A., & Handayani, D. (2024a). Analisis Pengaruh Rapat Komite Audit, Audit Internal, dan Whistleblowing System Terhadap Potensi Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi*. <https://doi.org/10.61722/jemba.v1i4.461>
- Putri, U. R., Dwiharyadi, A., & Handayani, D. (2024b). Analisis Pengaruh Rapat Komite Audit, Audit Internal, dan Whistleblowing System Terhadap Potensi Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi*. <https://doi.org/10.61722/jemba.v1i4.461>
- Ratmono, D., Darsono, D., & Cahyonowati, N. (2020). Financial Statement Fraud Detection With Beneish M-Score and Dechow F-Score Model: An Empirical Analysis of Fraud Pentagon Theory in Indonesia. *International Journal of Financial Research*, 11(6), 154. <https://doi.org/10.5430/ijfr.v11n6p154>
- Sakinah, D. A., Reno, F. M., & Dwiharyadi, A. (2023). Analisis Pengaruh Karakteristik Komite Audit dan Whistleblowing System Terhadap Potensi Terjadinya Fraud Pada BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022. *Accounting Information System, Taxes, and Auditing*, 19–29. <https://akuntansi.pnp.ac.id/aista>
- Shoimah, I., Wardayati, S. M., & Sayekti, Y. (2021). Adaptasi Laporan Keuangan Pada Entitas Nonlaba Berdasarkan Isak 35 (Studi Kasus pada Universitas Ibrahimy Sukorejo Situbondo). *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 21(2), 243–259. <https://doi.org/10.29040/jap.v21i2.1388>

- Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012. *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, 03, 1–12. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Siregar, A., & Surbakti, A. S. (2019). Analisis Pengaruh Whistleblowing System dan Rapat Komite Audit Terhadap Jumlah Kecurangan. *BALANCE: Jurnal Akuntansi, Auditing Dan Keuangan*, 16(1), 41–61. <https://doi.org/10.25170/balance.v16i1.80>
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). Detecting and predicting financial statement fraud: The effectiveness of the fraud triangle and SAS No. 99. *Advances in Financial Economics*, 13, 53–81. [https://doi.org/10.1108/S1569-3732\(2009\)0000013005](https://doi.org/10.1108/S1569-3732(2009)0000013005)
- 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*. <http://sosains.greenvest.co.id>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*.
- Tambunan, L., & Tambunan, B. H. (2021). Peran Komite Audit Dalam Good Corporate Governance. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 21(1), 119–128. <https://doi.org/10.30596/jrab.v21i1.6618>
- Turner, D. P. (2020). Sampling Methods in Research Design. In *Headache* (Vol. 60, Issue 1, pp. 8–12). Blackwell Publishing Inc. <https://doi.org/10.1111/head.13707>
- Wahyuni, & Budiwitjaksono, G. S. (2017). *Fraud Triangle Sebagai Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan: Vol. XXI* (Issue 01).
- Wahyuningtiyas, T. N., & Pramudyastuti, O. L. (n.d.). Optimalisasi Whistleblowing System Melalui Peran Whistleblower Dalam Pendeteksian Tindakan Fraud: Sebuah Literature Review. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i1.1385>

- Wahyuningtiyas, T. N., & Pramudyastuti, O. L. (2022). Optimalisasi Whistleblowing System Melalui Peran Whistleblower Dalam Pendeteksian Tindakan Fraud: Sebuah Literature Review. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 10, 359–366. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i1.1385>
- Wedani, N. W. W., & Yasa, G. W. (2024). Komite Audit, Kualitas Audit dan Kualitas Laporan Keuangan. *E-JOURNAL EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS UDAYANA*. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/EEB/index>
- Yuniarti, R. D., & Linuhung, T. S. (2023). Analysis of Factors That Influence the Occurrence Of Corruption in the Perspective of Fraud Hexagon. *Britain International of Humanities and Social Sciences (BIOHS) Journal*, 5(2), 152–163. <https://doi.org/10.33258/biohs.v5i2.988>