

**MODERASI RELIGIUSITAS ATAS PERSEPSI EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL DAN INTENSI *WHISTLEBLOWING*
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PADA PEGAWAI PEMERINTAH
KOTA BANDUNG**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Akuntansi Program Studi Akuntansi



Disusun Oleh :

Kania Hasna Dewi Safitri

1908584

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

2025

LEMBAR PENGESAHAN

**MODERASI RELIGIUSITAS ATAS PERSEPSI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN
INTERNAL DAN INTENSI WHISTLEBLOWING TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD PADA PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG**

SKRIPSI

Oleh :

**Kania Hasna Dewi Safitri
1908584**

Telah disetujui dan disahkan oleh,
Pembimbing



Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP
NIP. 197409112001122001

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP
NIP. 197409112001122001

**MODERASI RELIGIUSITAS ATAS PERSEPSI EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL DAN INTENSI *WHISTLEBLOWING*
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PADA PEGAWAI PEMERINTAH
KOTA BANDUNG**

Oleh
Kania Hasna Dewi Safitri

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi
dan Bisnis

© Kania Hasna Dewi Safitri 2025
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2025

Hak Cipta dilindungi Undang-undang

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

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Moderasi Religiusitas Atas Persepsi Efektivitas Pengendalian Internal Dan Intensi Whistleblowing Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pegawai Pemerintah Kota Bandung**" ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakkan ataupun pengutipan yang tidak sesuai etika penulisan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang akan diberikan apabila ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya ini.

Bandung, Agustus 2025

Yang membuat pernyataan



Kania Hasna Dewi Safitri

ABSTRAK

MODERASI RELIGIUSITAS ATAS PERSEPSI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL DAN INTENSI *WHISTLEBLOWING* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PADA PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG

Oleh :

Kania Hasna Dewi Safitri

1908584

Dosen Pembimbing :

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

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Intensi *whistleblowing* dan efektivitas pengendalian internal terhadap pencegahan fraud yang dimoderasi oleh religiusitas. Desain penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah 21 instansi dinas pemerintah Kota Bandung dengan jumlah sampel 179 responden. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah SEM yang diolah dengan SmartPLS versi 4. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Efektivitas Pengendalian Internal berpengaruh terhadap Pencegahan Fraud, Intensi *Whistleblowing* memiliki pengaruh terhadap Pencegahan Fraud, Religiusitas tidak mampu menguatkan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Fraud, Religiusitas tidak mampu menguatkan Intensi *Whistleblowing* terhadap Pencegahan Fraud.

Kata Kunci : Religiusitas, Persepsi Efektivitas Pengendalian Internal, Intensi *Whistleblowing*, Pencegahan Fraud.

ABSTRACT

MODERATION OF RELIGIOSITY ON THE PERCEPTION OF INTERNAL CONTROL EFFECTIVENESS AND *WHISTLEBLOWING* INTENTIONS TOWARDS FRAUD PREVENTION IN BANDUNG CITY GOVERNMENT EMPLOYEES

By :

Kania Hasna Dewi Safitri

1908584

Supervisor :

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

This study aims to determine the effect of the *whistleblowing* intention and the effectiveness of internal control on fraud prevention moderated by religiosity. This research design is quantitative research. The population in this study was 21 Bandung city government agencies, with a sample of 179 respondents. The analysis technique used in this study was SEM processed with SmartPLS version 4. The results of this study indicate that Internal Control Effectiveness has a significant positive effect on Fraud Prevention. *Whistleblowing* Intention also has a significant positive effect on Fraud Prevention. Furthermore, Religiosity is unable to moderate the impact of Internal Control Effectiveness on Fraud Prevention, and it is also unable to moderate the effect of *Whistleblowing* Intention on Fraud Prevention.

Keywords : Religiosity, Perception of Internal Control Effectiveness, *Whistleblowing* Intention, Fraud Prevention.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas Rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Proposal Skripsi dengan judul **“Moderasi Religiusitas Atas Persepsi Efektivitas Pengendalian Internal Dan Intensi *Whistleblowing* Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pegawai Pemerintah Kota Bandung”** sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Dalam proses penyusunan proposal skripsi ini, penulis menyadari bahwa ada banyak kekurangan serta hambatan yang harus dihadapi, namun dengan banyaknya pihak yang mendukung dan membimbing penulis, proposal skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Maka dari itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak atas dukungan dan bimbingannya. Skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran agar lebih baik kedepannya. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih.

Bandung, Agustus 2025



Kania Hasna Dewi Safitri

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat serta berkahnya yang selalu tercurahkan, sehingga penulis dapat menyusun Skripsi dengan judul *Moderasi Religiusitas terhadap pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal dan Intensi Whistleblowing dalam Pencegahan Fraud Pada Pegawai Pemerintah Daerah Kota Bandung* sebagai syarat untuk menyelesaikan pendidikan program sarjana akuntansi di Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia. Dalam proses pengerjaan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak kekurangan serta hambatan yang dihadapi, namun dengan banyaknya dorongan juga batuan dari rekan-rekan penulis, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada beberapa pihak yaitu:

1. Kedua orang tua dan adik penulis, Kosasih Hidayat, Riana Yusianti Ramli dan Rofy Kusumawinata yang selalu memberikan dukungan baik secara moril maupun materil, doa serta kesabaran yang tiada henti untuk kemudahan dan kesuksesan penulis.
2. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRC. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia dan juga dosen pembimbing yang telah banyak memimbing penulis dalam penyelesaian tugas skripsi ini.
3. Ibu Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE., M.Si., Ak., ACPA., QRMO., CIISA ; Ibu Indah Fitriani, SE, Ak., M.Ak., CA., ChFI ; dan Ibu Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si., ChFI selaku dosen penelaah yang telah meluangkan waktu untuk membimbing penulisan tugas skripsi ini.
4. Seluruh dosen dan staff di Program Studi Akuntansi yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan dan dukungan kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
5. Seluruh Bapak dan Ibu pegawai, baik staff umum maupun staff kepegawaian di setiap kantor dinas pemerintah Kota Bandung yang telah banyak membantu dan memfasilitasi proses penyebaran kuesioner penelitian ini.
6. Teman-teman penulis, yaitu : Nikita Sunarti dan Putri Pramestiwi Kusumojati yang bersedia memberikan penelitiannya sebagai salah satu referensi utama

Kania Hasna Dewi Safitri, 2025

MODERASI RELIGIUSITAS ATAS PERSEPSI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL DAN INTENSI WHISTLEBLOWING TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PADA PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

bagi penulis, Cindy Pujanie yang telah berbagi informasi penting seputar syarat sidang, dan Nadya Dwi Setiawati yang membantu penulis dalam proses penyebaran kuesioner penelitian.

7. Kepada seluruh teman dekat penulis serta seluruh pihak yang turut membantu dalam memberikan semangat yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis sangat berterimakasih kepada seluruh pihak yang telah bersedia memberikan bantuan, saran, dukungan, serta doa hingga penelitian ini berhasil diselesaikan.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH.....	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	11
1.3 Tujuan penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB II.....	14
2.1 Kajian Pustaka	14
2.1.1 <i>Theory Of Planned Behavior</i>	14
2.1.2 <i>Hexagon Fraud Theory</i>	15
2.1.3 <i>Fraud Scale Theory</i>	17
2.1.4 Efektivitas Pengendalian Internal	17
2.1.5 Intensi <i>Whistleblowing</i>	20
2.1.6 Pencegahan <i>Fraud</i>	23
2.1.7 Religiusitas.....	25
2.2 Hubungan Antar Variabel.....	28
2.2.1 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	28
2.2.2 Pengaruh Intensi <i>Whistleblowing</i> Dengan Pencegahan <i>Fraud</i>	29
2.2.3 Hubungan Antara Religiusitas Terhadap Persepsi Efektivitas Pengendalian Internal Dan Intensi <i>Whistleblowing</i> Dalam Pencegahan <i>Fraud</i>	31
2.3 Hasil Penelitian Relevan.....	32
2.4 Kerangka Pemikiran	44
2.5 Hipotesis Penelitian	47
BAB III.....	48
3.1 Obyek Penelitian.....	48

Kania Hasna Dewi Safitri, 2025

MODERASI RELIGIUSITAS ATAS PERSEPSI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL DAN INTENSI WHISTLEBLOWING TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PADA PEGAWAI PEMERINTAH KOTA BANDUNG

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

3.2 Desain Penelitian	48
3.3 Operasional Variabel Penelitian	49
3.3.1 Variabel Eksogen (X)	49
3.3.2 Variabel Endogen (Y)	49
3.3.3 Variabel Moderasi (Z)	50
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian	52
3.4.1 Populasi Penelitian	52
3.4.2 Sampel Penelitian	53
3.5 Teknik Pengukuran Data	54
3.6 Analisis Statistik Deskriptif	55
3.7 Teknik Analisis Data	55
3.7.1 <i>Path Model</i>	56
3.7.2 Pengujian <i>Outer Model</i>	56
3.7.3 Pengujian <i>Inner Model</i>	57
3.7.4 Pengujian Hipotesis	58
BAB IV	60
4.1 Hasil gambaran responden	60
4.2 Karakteristik Responden	60
4.3 Analisis Data Responden	61
4.3.1 Analisis Variabel Pencegahan <i>Fraud</i>	62
4.3.2 Analisis Variabel Efektivitas Pengendalian Internal	63
4.3.3 Analisis Variabel Intensi <i>Whistleblowing</i>	64
4.3.4 Analisis Variabel Religiusitas	65
4.4 Analisis Pengujian Outer Model	66
4.5 Analisis Pengujian Inner Model	69
4.6 Analisis Pengujian Hipotesis	71
4.7 Pembahasan Analisis Penelitian	72
4.7.1 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	73
4.7.2 Pengaruh Intensi <i>Whistleblowing</i> Dengan Pencegahan <i>Fraud</i>	74
4.7.3 Moderasi Religiusitas atas Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	76
4.7.4 Moderasi Religiusitas atas Intensi <i>Whistleblowing</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	78
BAB V	80
5.1 Kesimpulan	80

5.2 Implikasi	81
5.3 Saran	81
DAFTAR PUSTAKA.....	83
LAMPIRAN.....	92

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Instansi Pemerintah dengan kerugian <i>fraud</i> terbanyak	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1 Operasional Variabel	46
Tabel 3.2 Daftar Populasi Penelitian.....	51
Tabel 3.3 Daftar Proporsional Penelitian.....	53
Tabel 3.4 Skala <i>Likert</i>	55
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	60
Tabel 4.2 Karakteristik Responden	60
Tabel 4.3 Skala Penilaian.....	62
Tabel 4.4 Analisis Indikator Variabel Pencegahan <i>Fraud</i>	62
Tabel 4.5 Analisis Indikator Variabel Efektivitas Pengendalian Internal.....	63
Tabel 4.6 Analisis Indikator Variabel Intensi <i>Whistleblowing</i>	64
Tabel 4.7 Analisis Indikator Variabel Religiusitas	65
Tabel 4.8 Nilai <i>Outer Weight</i>	67
Tabel 4.9 Nilai <i>Outer Loading</i>	67
Tabel 4.10 Nilai VIF seluruh indikator.....	68
Tabel 4.11 Nilai <i>R-Square</i>	69
Tabel 4.12 Nilai <i>F-Square</i>	70
Tabel 4.13 Nilai <i>Q-Square</i>	70
Tabel 4.14 Nilai <i>Path Coefficients</i>	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kasus <i>fraud</i> terbanyak di Indonesia.....	2
Gambar 1.2 Instansi dengan kasus <i>fraud</i> terbanyak.....	3
Gambar 1.3 Media Pelaporan Kasus <i>fraud</i>	6
Gambar 2.1 Model Penelitian.....	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	92
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian UPI.....	97
Lampiran 3. Surat Keterangan Penelitian Badan Kesatuan Dan Politik Bangsa.....	98
Lampiran 4. Rekap Pengumpulan Kuesioner.....	100
Lampiran 5. Penilaian Hasil Kuesioner Dengan Skor Likert	101
Lampiran 6. Tabulasi Data Kuesioner.....	106
Lampiran 7. Grafik <i>Path Model</i> serta hasil pengujian <i>Path Coefficients</i>	116
Lampiran 8. Lembar Frekuensi Bimbingan.....	119
Lampiran 9. Lembar Persetujuan Revisi.....	121

DAFTAR PUSTAKA

- Aimanah, U., & Ridwan, M. (2024). The Influence Of Apparatus Competence, Internal Control, And *Whistleblowing* On The Prevention Of *Fraud* In Village Fund Management With Religiosity As A Moderating Variable. *JOURNAL OF MANAGEMENT Small and Medium Enterprises*, 17(3), 1–11.
- Anam, S., & Anwar, K. (2020). Efektivitas Fungsi Pengawasan DPRD Dalam Pelayanan Publik. *Reformasi*, 10(1), 61–69. <https://jurnal.unitri.ac.id/index.php/reformasi/index> 61
- Antoni, R., Diah P.A, E., & Mansur, F. (2022). Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Kecendrungan Kecurangan (*Fraud*) Di Sektor Pemerintahan (Studi Empiris Pada Dinas-Dinas Di Provinsi Jambi). *Jambi Accounting Review (JAR)*, 2(1), 1–13. <https://doi.org/10.22437/jar.v2i1.17247>
- Anzwar, D., & Sholihah, R. A. (2023). Moderasi moralitas individu pada determinan pencegahan kecurangan di BUMD Kota Pekalongan. *Jurnal Akuntansi Publik*, 3(1), 25–40.
- Association of Certified *Fraud* Examiners. (2020). Survei *Fraud* Indonesia 2019. *Association of Certified Fraud Examiners*, 1–76.
- Association of Certified *Fraud* Examiners. (2024). Occupational *Fraud* 2024 : A Report To The Nations. In *Association of Certified Fraud Examiners*.
- Budiman, M. (2018). *Pengaruh Pengendalian Internal, Audit Internal, Risk Based Audit, Komite Audit dan Whistleblowing System terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) serta Implikasinya pada Kualitas Laporan Keuangan*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Y.A.I Jakarta.
- Chairi, N., Indriyani, 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>
- Citradewi, A., & Adelina, M. R. (2025). Peran Religiusitas Dalam Memoderasi

- Faktor-Faktor Yang. *Balance: Media Informasi Akuntansi Dan Keuangan*, 17(2), 107–126.
- Damayanti, A. F., & Primastiwi, A. (2021). Pengaruh Pengendalian Internal, Good Corporate Governance, dan Sistem Pengukuran Kinerja terhadap Pencegahan *Fraud*. *Jurnal Ilmu Akuntansi*, 3(2), 233–237.
- Desviana, Basri, Y. M., & Nasrizal. (2020). Analisis Kecurangan pada Pengelolaan Dana Desa dalam Perspektif *Fraud Hexagon*. *Studi Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 3(1), 50–73.
- Elisabeth, D. M., & Simanjuntak, W. A. (2020). Analisis Review Pendeteksian Kecurangan (*Fraud*). *METHOSIKA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Methodist*, 4(1), 9–18. <https://doi.org/10.46880/jsika.vol4no1.pp9-18>
- Fatmawati, F., & Putra, W. M. (2024). Pengaruh Good Governance dan Religiusitas terhadap Kecenderungan *Fraud* Dana Desa (Survei pada Pemerintahan Desa di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta). *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 8(2), 1734–1747. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v8i2.1629>
- Fauzi, M. (2024). *Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing System, Budaya Organisasi, Dan Integritas Terhadap Pencegahan Kecurangan Dalam Pengadaan Alat Pelindung Diri (APD) Dengan Leadership Sebagai Variabel Moderasi*. UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYARIF HIDAYATULLAH JAKARTA.
- Fauziah, S. (2024). Evolusi Teori *Fraud* Dan Relevansinya Terhadap Strategi Pencegahan Korupsi Dana Desa. *RISTANSI: Riset Akuntansi*, 5(1), 13–29. <https://doi.org/10.32815/ristansi.v5i1.2266>
- Fitrat, I. (2023, May 11). Ini Kronologi Kasus Dugaan Korupsi Wali Kota Bandung Yana Mulyana. *Republika.Co.Id*. <https://rejabar.republika.co.id/berita/rt6hf4432/ini-kronologi-kasus-dugaan-korupsi-wali-kota-bandung-yana-mulyana>
- Gunanti, R. (2023). *Analisis Pengaruh Elemen Fraud Hexagon Terhadap*

Kecurangan Dana Desa Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Pada Pekon Way Suluh Kecamatan Krui Selatan Kabupaten Pesisir Barat). UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG.

Hadiyati, S. N., Suhardjanto, D., Rosnidah, I., & Winarna, J. (2024). *Whistleblowing Testing for Perceived Organizational Support as a Moderating Variable: Applying the Theory of Planned Behavior*. *Journal of Ecohumanism*, 3(8), 8902–8918. <https://doi.org/10.62754/joe.v3i8.5505>

Hair, J. F., Ringle, C. M., Hult, G. T. M., Sarstedt, M., Ray, S., & Danks, N. P. (2021). Review of Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: A Workbook. In *Structural Equation Modeling: A Multidisciplinary Journal* (Vol. 30, Issue 1). Springer Nature Switzerland. <https://doi.org/10.1080/10705511.2022.2108813>

Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>

Hambani, S., Warizal, W., Cahya, I. K., & Ramadiani, R. (2020). Analisis Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Proses Pengadaan Barang/Jasa (Persepsi Pegawai Dinas Pemerintah Kota Bogor). *Jurnal Akunida*, 6(2), 157–162. <https://doi.org/10.30997/jakd.v6i2.3569>

Harahap, L. K. (2020). Analisis SEM (Structural Equation Modelling) Dengan SMARTPLS (Partial Least Square). *Fakultas Sains Dan Teknologi Uin Walisongo Semarang*, 1(1), 1–11. https://fst.walisongo.ac.id/wp-content/uploads/2020/06/Artikel_Lenni-Khotimah-Harahap.pdf

Hatta, S., Suwono, Setiawan, Y. A., & Karim, S. (2024). *Analisis Data Kuantitatif dengan SmartPLS 4* (I. P. H. H. Duari (ed.)). Borneo Novelty Publishing.

Hayati, N., & Amalia, I. (2021). The effect of religiosity and moderation of morality on *fraud* prevention in the management of village funds. *The Indonesian Accounting Review*, 11(1), 105–114. <https://doi.org/10.14414/tiar.v11i1.2297>

- Hertati, L., & Puspitawati, L. (2023). Determinan Perilaku Etika Pada Sistem *Whistleblowing* Implikasi Pada Detection *Fraud*. *EKOMAN: Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Manajemen*, 1(1), 83–98.
- Hikmah, A. T. (2020). Peran Moral Disengagement dan Kepemimpinan Etis terhadap Intensi Korupsi pada Pegawai Negeri Sipil. *Gadjah Mada Journal of Psychology (GamaJoP)*, 6(2), 132–150. <https://doi.org/10.22146/gamajop.54178>
- Imam, S. (2024). KPK Periksa 9 Saksi Dugaan Korupsi di Kantor Pemeringahan Kota Bandung. *Tempo.Co*. <https://www.tempo.co/hukum/kpk-periksa-9-saksi-dugaan-korupsi-di-kantor-pemeringahan-kota-bandung-1178482>
- Indonesia Corruption Watch. (2018). Laporan Trend Penindakan Kasus Korupsi Tahun 2018. *Indonesia Corruption Watch*, 1–133.
- Indrapraja, M. H. D., Agusti, R., & Mela, N. F. (2021). Pengaruh Gaya Kepemimpinan, Budaya Organisasi, Kompetensi Dan Religiusitas Terhadap Kecurangan (*Fraud*) Aparatur Sipil Negara. *CURRENT: Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis Terkini*, 2(2), 166–183. <https://doi.org/10.31258/jc.2.2.166-183>
- Indriasih, D. (2021). *WHISTLEBLOWING: Wujudkan Tata Kelola Perusahaan Lebih Baik*. CENDEKIA PRESS.
- Irfan, A., & Arif, A. (2022). Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, Kompensasi, Dan Religiusitas Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Kasus Pada Bpka Kota Bandung). *Jurnal Buana Akuntansi*, 7(1), 97–105. <https://doi.org/10.36805/akuntansi.v7i1.2213>
- Irianto, G., & Novianti, N. (2019). *Dealing with fraud*. Brawijaya Press.
- Irwansyah. (2009). *Regulasi Profesi Akuntan Publik Dan Pemberantasan Fraud*. Unpad Press.
- Jaelani, A. (2020). *Pengaruh Religiusitas, Pengendalian Internal, Dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Dimoderasi Oleh Work-*

Family Conflict. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.

Kivaayatul, A., Anissa, P. H., Naufal, A., & Wahyu, A. P. (2022). Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Sistem Pengendalian Internal Dan *Whistleblowing* System Terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 13(2), 202–217. <https://doi.org/10.22225/kr.13.2.2022.202-217>

Kota Bandung. (2010). *Peraturan Walikota Bandung Nomor 944 Tahun 2010 Tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Di Lingkungan Pemerintah Kota Bandung*.

KPMG. (2013). COSO Internal Control - Integrated Framework (2013). In *KPMG* (pp. 1–8). KPMG.

Kuntadi, C., Puspita, B. A., & Taufik, A. (2022). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Pencegahan Kecurangan: Sistem Pengendalian Internal, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Kesesuaian Kompensasi. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 3(5), 530–539. <https://dinastirev.org/JEMSI/article/view/989>

Kusumojati, P. P. (2023). *Pengaruh Debt Covenant, Kualitas Laba Dan Reputasi Auditor Terhadap Audit Delay : Studi Empiris Pada Perusahaan Konsumer Non Primer Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021* [UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA]. <http://repository.upi.edu>

Lathifah, H. A. (2020). *Pengaruh Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Kecurangan (Studi Empiris Pada Pegawai Pemerintah Kota Yogyakarta): Vol. (Issue February)*. UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA YOGYAKARTA.

Lathifah, N., & Arismutia, S. A. (2024). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, *Whistleblowing* System, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Pada Inspektorat Daerah Kota Bandung). *ECo-Buss*, 6(3), 1458–1470. <https://doi.org/10.32877/eb.v6i3.1200>

Mahyarni. (2013). Theory Of Reasoned Action Dan Theory Of Planned Behavior

- (Sebuah Kajian Historis Tentang Perilaku). *Jurnal EL-RIYASAH*, 4(1), 13–23.
<https://doi.org/10.24014/jel.v4i1.17>
- Marfiana, R., & Gunarto, M. (2021). Pengaruh Pengendalian Audit Internal dan Independensi Auditor Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Ekonomi*, 2(4), 166–185.
<https://doi.org/10.47747/jbme.v2i4.516>
- Mutohar, M. A. (2024). *Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Pemerintah dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa Dengan Religiusitas Perangkat Desa Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus di Desa di Kecamatan Sayung dan Kecamatan Mranggen)* [Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang]. <https://eprints.walisongo.ac.id/id/eprint/26222/>
- Nopeanti, V., Tarjo, T., & Haryadi, B. (2020). Religiosity Moderation on the Effect of Whistleblowing Intention and Fraud Tendency. *Asia Pacific Fraud Journal*, 5(2), 266. <https://doi.org/10.21532/apfjournal.v5i2.169>
- Nurhayati, S. (2021). *Pengaruh SAP, Kompetensi SDM, SPI, Audit Internal Dan Komitmen Organisasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Tingkat Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris SKPD Kota Salatiga)*. INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SALATIGA.
- Nurrahma, F., Abdullah, S., & Nadirsyah, N. (2022). Pengaruh Intensi Whistleblowing Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Religiusitas Sebagai Pemoderasi (Studi Kasus Pada Pegawai SKPD Pemerintah Kabupaten Aceh Utara). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 7(2), 177–189.
- Primastiwi, A., Wardani, D. K., & Hanisah, H. (2020). Pengaruh Penerapan E-Procurement dan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Terhadap Pencegahan Kecurangan Pengadaan Barang dan Jasa Di Sektor Publik. *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora*, 6(1), 30–36.
<https://doi.org/10.29303/jseh.v6i1.76>
- Puspasari, N., & Suwardi, E. (2016). the Effect of Individual Morality and Internal

- Control on the Propensity To Commit *Fraud*: Evidence From Local Governments. *Journal of Indonesian Economy and Business*, 31(1), 208. <https://doi.org/10.22146/jieb.15291>
- Rahayu, F. J., & Prabowo, T. J. W. (2018). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Diponegoro Journal of Accounting*, 7(4), 1–14. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Ramadhani, A. R., Triyuwono, I., & Purwanti, L. (2019). Mengungkap Cara Melakukan Praktik *Fraud* di Pemerintah Kota Malang. *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(1), 53–66. <https://doi.org/10.23917/reaksi.v4i1.7311>
- Saputra, A. B. (2020). *Pengaruh Budaya Organisasi dan Peran Auditor Internal Terhadap Pencegahan Fraud dengan Good Corporate Governance Sebagai Intervening*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Sihombing, P. R., Arsani, A. M., Oktaviani, M., Nugraheni, R., Wijaya, L., & Muhammad, I. (2024). *Aplikasi Smartpls 4.0 untuk Statistisi Pemula* (I. Marzuki (ed.)). Minhaj Pustaka.
- Sofyani, H. (2025). Penggunaan Teknik Partial Least Square (PLS) dalam Riset Akuntansi Berbasis Survei. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 9(1). <https://doi.org/10.18196/rabin.v9i1.26199>
- Suandewi, N. K. A. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern, Moralitas Dan *Whistleblowing* Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Desa Se-Kecamatan Payangan). *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2(3), 29–49.
- Sugeng, B. (2020). *Fundamental metodologi penelitian kuantitatif (eksplanatif)*. Deepublisher.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (25th ed.). Alfabeta.
- Sujana, I. K., Suardikha, I. M. S., & Laksmi, P. S. P. (2020). *Whistleblowing*

- System, Competence, Morality, and Internal Control System Against *Fraud Prevention on Village Financial Management in Denpasar*. *E-Jurnal Akuntansi*, 30(11), 2780. <https://doi.org/10.24843/eja.2020.v30.i11.p06>
- Sujarweni, W. (2014). *Metodologi penelitian : lengkap, praktis, dan mudah dipahami*. Pustaka Baru Press.
- Sunarti, N. (2024). *Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Dan Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecurangan Akuntansi (Studi Kasus Pada Pengurus Koperasi Simpan Pinjam Di Kabupaten Sanggau, Kalimantan Barat)* [Universitas Pendidikan Indonesia]. <http://repository.upi.edu/view/divisions/AK/2024.html>
- Susanti, A. (2024). *Hubungan Antara Kinerja Pengawasan Dan Kualitas Pelaporan Keuangan Pemerintah Daerah Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Religiusitas Dan Gaya Kepemimpinan Sebagai Variabel Moderasi*. UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA YOGYAKARTA.
- Susanti, R. (2005). Sampling Dalam Penelitian Pendidikan. *Jurnal Teknodik*, 16, 187–208. <https://doi.org/10.32550/teknodik.v0i0.543>
- Syafira, H., & Chariri, A. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal , *Whistleblowing* , Dan Ethical Leadership Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Empiris Pada Kantor Perwakilan Bpkp Jawa Tengah). *Diponegoro Journal of Accounting*, 12(3), 1–13.
- Vousinas, G. L. (2019). Advancing theory of *fraud*: the S.C.O.R.E. model. *Journal of Financial Crime*, 26(1), 372–381. <https://doi.org/10.1108/JFC-12-2017-0128>
- Wardah, Z., Carolina, A., & Wulandari, A. (2022). Pengaruh *Whistleblowing* System, Internal Control, Leadership dan Budaya Organisasi terhadap *Fraud Prevention*. *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 11(2), 233–247. <https://doi.org/10.21831/nominal.v11i2.49346>
- Wonar, K., Falah, S., & Pangayow, B. J. C. (2018). Pengaruh Kompetensi Aparatur

Desa, Ketaatan Pelaporan Keuangan Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Pencegahan *Fraud* Dengan Moral Sensitivity Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi, Audit, Dan Aset*, 1(2), 63–89.
https://doi.org/10.52062/jurnal_aaa.v1i2.9

Yamin, S. (2021). *SmartPLS 3, amos & stata : Olah data statistik (mudah & praktis)* (A. Rasyid (ed.); 1st ed.). Dewangga Energi International.

Yuniarti, R. D. (2017). *Fraud : Penyebab dan pencegahannya*. Alfabeta.