

DAFTAR PUSTAKA

- Adetiloye, K. A., Olokoyo, F. O., and Taiwo, J. N. 2016. Fraud Prevention and Internal Control In The Nigerian Banking System. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(3):1172-1179.
- Agwu, M. E. 2014. Reputational Risk Impact of Internal Frauds on Bank Customers In Nigeria. *International Journal Of Development And Management Review*, 9(1):175-192.
- Agyemang, J. K. 2016. Internal Control and Fraud Prevention. *International Journal of Management and Scientific*, 3(1):2-12.
- Ajzen, I. 1991. The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 33(1):52–68.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., and Zimbelman, M. F. 2009. Fraud Examination. Edisi 3. Mason Ohio: Shouth-Western: Cengage Learning.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., and Zimbelman, M. F. 2012. Fraud Examination. Edisi 4. Shouth-Western: Cengage Learning.
- Anandya, C. R., dan Werastuti, D. N. S. 2020. Pengaruh Whistleblowing System, Budaya Organisasi dan Moralitas Individu terhadap Pencegahan Fraud Pada PT. Pelabuhan Indonesia III (Persero) Benoa Bali. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 10(2):185-194.
- Anggraeni, N. M., Sailawati, S., dan Malini, N. E. L. 2021. Pengaruh Whistleblowing System, Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, dan Keadilan Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*, 14(1):85-92.
- Association of Certified Fraud Examiners Indonesia. 2019. Survei Fraud Indonesia 2019. *Indonesia Chapter #111*, 53(9):1–76.
- Beytekin, O.F., Yalcinkaya, M., Dogan, M. and Karakoc, N. 2010. The Organizational Culture At The University. *International Journal of Educational Researchers*, 1(2):1-13.
- BPKP. 2008. Kode Etik Dan Standar Audit. In *Pusat Pendidikan dan Pelatihan Pengawasan Badan Pengawasan Keuangan Dan Pembangunan*.
- Budiman, M., Anwar, C., dan Sudjono, S. 2021. Factors Affecting Fraud Prevention and Its Implication to The Quality of Financial Statements. *Journal of Applied Finance and Accounting*, 8(1):1-25.
- Caplan, D. 1999. Internal Controls and The Detection of Management Fraud. *Journal of Accounting Research*, 37(1):101-117.
- Cattrysse. 2002. Reflections on Corporate Governance and The Role of The Internal Auditor. Final Paper Master in Internal Auditing.

- Coso, C. of S. O. of the T. C. 2013. Coso – Internal Control Integrated Framework. The Committee of Sponsoring Organization of The Treadway Commission. Coso, 194.
- Cressey, D. R. 1953. *Others People Money, A Study In The Social Psychology of Embezzlement*. Montclair: Patterson Smith
- Duke, K. 2021. Organizational Culture and The Relationship to Financial Statement Fraud. *Northcentral University ProQuest Dissertations Publishing*. 2(8):14-15.
- Dyck, A., Morse, A., and Zingales, L. 2010. Who Blows The Whistle on Corporate Fraud? *Journal of Finance*, 65(6):2213–2253.
- Edson, A. 2021. Organisational Culture, Managerial Ethical Behavior and Fraud Management Among Banking Institutions In Mbarara district. *Doctoral dissertation, Makerere University Business School*.
- Ghozali, I. dan Latan, H. 2015. Konsep, Teknik, Aplikasi Menggunakan Smart PLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris. BP Undip. SemarangHarnanto. 2017. Akuntansi Biaya: Sistem Biaya Historis. Yogyakarta:BPFE
- Gumelar, T. M., dan Shauki, E. R. 2020. Pencegahan Fraud Pada Pengelolaan Dana Organisasi: Perspektif Theory of Planed Behavior. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 12(1):176–200.
- Harahap, D. S. P., Nasrizal, N., Indrawati, N., dan Sandri, S. H. 2022. Pengaruh Internal Audit dan Whistleblowing System terhadap Pencegahan Fraud dengan Moralitas Individu sebagai Variabel Moderator (Studi Empiris Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Provinsi Riau). *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomika*, 12(1):82–91.
- Hizazi, A., dan Kusumastuti, R. 2021. Pengaruh Sistem Pengendalian Intern, Ketaatan Pelaporan Keuangan, Budaya Etis Organisasi dan Whistleblowing terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa dengan Moralitas sebagai Variabel Moderating. *JAKU (Jurnal Akuntansi & Keuangan Unja)*, 6(4):231-242.
- Hofstede, G. 1993. Cultural Constraints In Management Theories. *Academy of Management*, 81-94.
- Hofstede, G. 2001. *Culture's Consequences: Comparing Values, Behaviors, Institutions, and Organizations Across Nations*. Thousand Oaks, California: Sage Publications.
- Hofstede, G. 1980. Culture and Organizations. *International Studies of Management and Organization*, 10(4):15-41.
- Ilie, S. M., and Ghiță, R. C. 2019. Organizational Culture From A Contemporary Perspective. *Cross-Cultural Management Journal*, 21(2):150-153.
- Indriantoro, Nur., dan Supomo, Bambang. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta:BPFE.

- Isnawati, A., Salsabella, A., dan Heningtyas, O. S. 2022. Analisis Sistem Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance dalam Mencegah Kecurangan dengan Moderasi Moralitas Individu. *Financial:Jurnal Akuntansi*, 8(1):50–57.
- Jogiyanto, H., dan Abdillah, M. D. 2014. Konsep dan Aplikasi PLS (Partial Least Square) Untuk Penelitian Empiris. Willy.
- Joseph, O. N., Albert, O., and Byaruhanga, J. 2015. Effect of Internal Control on Fraud Detection and Prevention In District Treasuries of Kakamega County. *International Journal of Business and Management Invention*, 4(1): 47-57.
- Kartini. 2012. Dimensi Internal Control dan Internal Auditor dalam Accountability dan Fraud Prevention. Doctoral Dissertation, Universitas Hasanuddin.
- KNKG. 2008. *Pedoman 2008*. 3. <http://www.knkg-indonesia.org/dokumen/Pedoman-Pelaporan-Pelanggaran-Whistleblowing-System-WBS.pdf>
- Kohlberg, L. 1971. Stages of moral development. In *Moral Education*. Toronto: University of Toronto Press. 23-92.
- Kohlberg, L. 1976. Moral stages and moralization: The cognitive-developmental approach. In *Moral Development and Behavior: Theory, Research, And Social Issues*.
- Kuncara, W. A. 2022. The Influence of Whistleblowing System and Internal Control on Fraud Prevention at PT Pos Indonesia (Persero) Bandung City. *International Journal of Financial Accounting and Management*, 4(2):101-113.
- Maulida, W. Y., dan Bayunitri, B. I. 2021. The Influence of Whistleblowing System Toward Fraud Prevention. *International Journal of Financial Accounting and Management*, 2(4):275-294.
- Mediaty, M., Pontoh, G. T., Darmawati, D., Usman, H., dan Mustafa, S. 2020. Whistleblowing As an Effort to Reduce Fraud Actions. *International Journal of Innovative Science and Research Technology*, 5(12):393-400.
- Megawati, R. 2023. Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing System dan Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Moralitas Individu sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 10(1):31–50.
- Meitasir, B. C., Komalasari, A., dan Septiyanti, R. 2022. Whistleblowing System and Fraud Prevention: A Literature Review. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 22(18):23-29.
- Musyoki, K. M. 2023. Internal Control Systems and Their Role In Financial Fraud Prevention in Kenya. *African Journal of Commercial Studies*, 3(3):173-180.
- Near, J. P., and Miceli, M. P. 1985. Organizational Dissidence : The Case of

Whistleblowing. *Journal of Business Ethics*, 4(1):1–16.

- Noya, J., Silooy, R. W., dan Limba, F. B. 2023. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) dalam Pengelolaan Dana Desa dengan Moralitas Sebagai Variabel Moderasi:(Studi Empiris Pada Desa-desa di Kecamatan Saparua). *Inisiatif: Jurnal Ekonomi Akuntansi dan Manajemen*, 2(4):278-292.
- Nwakeze, E. O., Oshiole, S., and Orajekwe, J. C. 2023. Whistle Blowing System and Fraud Prevention and Detection in Companies: Proposing A Conceptual Model for the Protection of Whistle Blowers. *International Journal of Research Publication and Reviews*, 4(4):1017-1027.
- Nyakarimi, S. N., Kariuki, S. N., and Kariuki, P. 2020. Application of Internal Control System in Fraud Prevention in Banking Sector. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 9(3):12-13.
- Ogwiji, J., and Lasisi, I. O. 2022. Internal Control System and Fraud Prevention of Quoted Financial Services Firms in Nigeria: A Smart PLS-SEM approach. *European Journal of Accounting, Auditing and Finance Research*, 10(4):1-13.
- Pamungkas, I. D., Ghozali, I., dan Achmad, T. 2017. The Effects of The Whistleblowing System on Financial Statements Fraud:Ethical Behavior as The Mediators. *International Journal of Civil Engineering and Technology*, 8(10):1592–1598.
- Peraturan Gubernur Sulawesi selatan No. 15 tahun 2021 Tentang Perubahan Rencana Strategis (RENSTRA) Inspektorat Daerah Provinsi Sulawesi Selatan Tahun 2018-2023.
- Peterson, B. K., and Gibson, T. H. 2003. Student Health Services:A Case of Employee Fraud. *Journal of Accounting Education*, 21(1):61–73.
- Pramudyastuti, O. L., Rani, U., Nugraheni, A. P., dan Susilo, G. F. A. 2021. Pengaruh Penerapan Whistleblowing System terhadap Tindak Kecurangan dengan Independensi sebagai Moderator. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 6(1):115-135.
- Pratiwi. 2023. Kupas Data Kerugian Negara Akibat Korupsi Tembus Rp230 Triliun dalam sedekade?. Diakses pada 10 Januari 2024
- Puspasari, N., dan 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):208-219.
- Putra, I. G. B. N. P., dan Yogiswara, I. W. P. D. 2021. The Effect of Internal Control, System Locus of Control and Accountability on Fraud Prevention. *International Journal of Multidisciplinary Research and Publications*, 4(6):35-39.
- Republik Indonesia, 2008. Peraturan Pemerintah Nomor 60 Tahun 2008 Tentang Sistem Pengendalian Internal.

- Rest, J. R. 2000. "A Neo-Kohlbergian Approach to Morality Research". *Journal of Moral Education*, 29(4):381-396.
- Romadaniati, R., Taufik, T., dan Nasir, A. 2020. Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Sistem Pengendalian Internal dan Whistleblowing System terhadap Pencegahan Fraud Pada Pemerintahan Desa dengan Moralitas Individu sebagai Variabel Moderasi.(Studi Pada Desa-Desa Di Kabupaten Bengkalis). *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(3):227-237.
- Rowa, C. W. F., dan Arthana, I. K. 2019. Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Pencegahan Fraud Pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang. *Jurnal Akuntansi: Transparansi Dan Akuntabilitas*, 7(2):122-137.
- Saripuddin. 2023. Selama 2023, Kasus Korupsi Sulsel Rugikan Negara 197 M. Diakses pada 16 September 2023
- Schein, Edgar H. 2004. *Organizational Culture and Leadership*, 3rd edition, San Fransisco: Jossey-Bass.
- Sekaran, U., and Bougie, R. 2013. *Research Methods for Business: A Skill-Building Approach*. 6th Edition (6th ed.). Wiley
- Sekaran, U., and Bougie, R. 2016. *Research Methods for Business: A Skill-Building Approach* (7th ed.). Wiley
- Setyaningsih, P. R. 2020. Internal Control, Organizational Culture, and Quality of Information Accounting to Prevent Fraud. *International Journal of Financial Research*, 11(4):1-13.
- Silverstone. H. and Michael Sheetz. 2007. *Forensic Accounting and Fraud Investigation for Non-Experts*. Second Edition. John Wiley & Sons, Inc.
- Soares, J., Baridwan, Z., and Hasim, R. 2023. The Influence of Organizational Culture and the Role of Internal Auditors on Fraud Prevention, with Internal Control Systems as Mediators: A Case Study on IGE. *Journal of Digitainability, Realism & Mastery*, 2(12):1-24.
- Sujana, I. K., Suardikha, I. M. S., dan 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):11-30.
- Sumendap, P., Hidayat, W. hidayat, Prabowo, A., Hartono, H., Sartika, S., Sari, R. K., Wahyuningrum, F., dan Umar, H. 2019. Pengaruh Budaya Organisasi dan Moralitas Individu terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Sistem Pengendalian Internal sebagai Variabel Intervening. *Prosiding Seminar Nasional Pakar*, (2):1-9.
- Sun, S. 2008. Organizational Culture and Its Themes. *International Journal of Business and Management*, 3(12):137-141.
- Syamsuddin. 2017. The Government Whistleblowers in Generating Audit Quality

- (A Survey on Provincial Audit Boards in South, Central, and West Sulawesi, Indonesia). *International Journal of Law and Management*, 59(6):10-46.
- Taufik, T. 2019. The Effect of Internal Control System, Implementation in Realizing Good Governance and its Impact On Fraud Prevention. *International Journal Of Scientific and Technology Research*, 8(9):59-65.
- Toor, S. U. R., and Ofori, G. 2009. Ethical leadership: Examining The Relationships with Full Range Leadership Model, Employee Outcomes, and Organizational Culture. *Journal of Business Ethics*, 90(4):533-547.
- Vousinas, G. L. 2019. Advancing Theory of Fraud: The SCORE Model. *Journal of Financial Crime*, 26(1):372-381.
- Wahyuni, E. S., dan Nova, T. 2018. Analisis Whistleblowing System dan Kompetensi Aparatur terhadap Pencegahan Fraud (Studi Empiris pada Satuan Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Bengkalis). *Jurnal Inovasi dan Bisnis*, 6(2):189-194.
- Wanjiku, M. L. 2019. Influence of Organizational Culture on Financial Crime Prevention at The Standard Chartered Bank in Kenya. *Doctoral dissertation*, University of Nairobi.
- Wardah, Z., Carolina, A., dan Wulandari, A. 2022. Pengaruh Whistleblowing System, Internal Control, Leadership dan Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Fraud. *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 11(2):233–247.
- Wolfe, D. T., and Hermanson, D. R. 2004. The Fraud Diamond :Considering the Four Elements of Fraud. *The CPA Journal*, 74(12):38–42.
- Yudhistira, R. A., dan Habiburochman, H. 2017. The Influence of Organizational Culture, Professional Commitment and Level of Religiosity to Ethical Judgement of the Auditor: Indonesia Evidence. *The Indonesian Journal of Accounting Research*, 20(2):215-236.
- Zakaria, K. M., Nawawi, A., and Salin, A. S. A. P. 2016. Internal Controls and Fraud—Empirical Evidence from Oil and Gas Company. *Journal of Financial Crime*, 23(4):1154-1168.

LAMPIRAN

No.	Penulis/Judul Artikel	Tujuan Penelitian	Teori	Variabel Penelitian dan Teknik Analisis	Hasil penelitian
1.	Wardah., 2022, Pengaruh Whistleblowing System, Pengendalian Internal, Leadership Dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menguji pengaruh Whistleblowing System terhadap pencegahan Fraud 2. Menguji pengaruh Pengendalian Internal terhadap pencegahan Fraud 3. Menguji pengaruh Leadership terhadap pencegahan Fraud 4. Menguji pengaruh Budaya Organisasi terhadap pencegahan Fraud 	<ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Theory of Planned Behavior</i> 2. <i>Fraud Triangle Theory</i> 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Whistleblowing System 2. Pengendalian Internal 3. Leadership 4. Budaya Organisasi 5. Pencegahan Fraud <p>Teknik Analisis Data : analisis regresi linier berganda</p>	<p>Hasil riset menunjukkan tidak ada hubungan antara variabel whistleblowing system dan budaya organisasi terhadap fraud prevention. Hal ini terjadi akibat sistem whistleblowing yang belum memadai untuk perlindungan pelapor terkait tindakan pencegahan fraud. Selain itu, belum terbentuk budaya saling percaya, serta etika dan integritas yang baik. Sebaliknya, variabel internal control dan leadership memiliki pengaruh positif terhadap fraud prevention. Hal ini akibat adanya pemantauan secara berkala untuk meminimalisir terjadinya tindakan kecurangan dan pemimpin yang menjaga perilaku etis dalam menjalankan roda organisasi</p>
2.	Megawati., 2023, Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing System, Dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menguji pengaruh Pengendalian Internal terhadap pencegahan kecurangan 2. Menguji pengaruh Whistleblowing System terhadap pencegahan kecurangan 3. Menguji pengaruh Komitmen Organisasi terhadap pencegahan kecurangan 4. Menguji moralitas individu dalam memoderasi pengaruh pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan 	<ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Theory of Planned Behavior</i> 2. <i>Fraud Triangle Theory</i> 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengendalian Internal 2. Whistleblowing System 3. Komitmen Organisasi 4. Pencegahan Kecurangan 5. Moralitas Individu <p>Teknik Analisis Data : isis Structural Equation Modeling (SEM).</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal, sistem whistleblowing, komitmen organisasi, dan moralitas individu berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan. Sedangkan moralitas individu mampu memoderasi pengaruh antara pengendalian internal, sistem whistleblowing, dan komitmen organisasi terhadap pencegahan kecurangan. Sedangkan besarnya pengaruh pencegahan kecurangan dapat dijelaskan dari adanya pengendalian internal, whistleblowing system, dan komitmen organisasi, serta efek moderasi moralitas individu sebesar 81,2%.</p>

		<p>5. Menguji moralitas individu dalam memoderasi pengaruh whistleblowing system terhadap pencegahan kecurangan</p> <p>6. Menguji moralitas individu dalam memoderasi pengaruh komitmen organisasi terhadap pencegahan kecurangan</p>			
3.	Joseph., <i>et al</i> 2015. <i>Effect of Internal Control on Fraud Detection and Prevention in District Treasuries of Kakamega County</i>	<p>1. Menguji pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Deteksi dan Pencegahan Fraud</p>	1. <i>Fraud Triangle Theory</i>	<p>1. Pengendalian Internal</p> <p>2. Deteksi fraud</p> <p>3. Pencegahan Fraud</p> <p>Teknik Analisis : Analisis regresi linier berganda</p>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa penelitian mengungkapkan bahwa terdapat hubungan yang signifikan secara statistik dan positif antara kecukupan sistem pengendalian internal dan pencegahan dan deteksi penipuan di kas daerah di Kabupaten Kakamega.
4.	Anandya dan Werastuti., 2020, Pengaruh Whistleblowing System, Budaya Organisasi Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pt. Pelabuhan Indonesia (Persero) Benoa Bali	<p>1. Menguji pengaruh Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud</p> <p>2. Menguji pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud</p> <p>3. Menguji pengaruh Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud</p>	1. <i>Fraud Diamond Theory</i>	<p>1. Whistleblowing System</p> <p>2. Budaya Organisasi</p> <p>3. Moralitas Individu</p> <p>4. Pencegahan Fraud</p> <p>Teknik Analisis Data : Analisis regresi linier ganda</p>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa whistleblowing system memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan fraud, budaya organisasi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan fraud, dan moralitas individu memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan fraud.
5.	Pamungkas., <i>et al</i> (2017). <i>The Effects Of The</i>	1. Menguji pengaruh Whistleblowing	1. <i>Fraud Diamond Theory</i>	<p>1. Whistleblowing System</p> <p>2. Ethical Behavior</p>	Hasil menunjukkan bahwa adanya pengaruh positif antara whistleblowing system terhadap pencegahan kecurangan pelaporan

	<i>Whistleblowing System On Financial Statements Fraud: Ethical Behavior As The Mediators</i>	<p>System Terhadap Pencegahan Fraud</p> <p>2. Menguji pengaruh Ethical Behavior dalam memoderasi pengaruh Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud</p>		<p>3. Pencegahan Fraud</p> <p>Teknik Analisis Data : Analisis Regresi Linier Berganda Serta Moderating Regression Analysis (Mra)</p>	<p>keuangan dapat diterima. whistleblowing system berpengaruh positif terhadap tren financial fraud melalui perilaku etis tidak dapat diterima.</p>
6.	Setyaningsih., (2020), Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, dan Kualitas Informasi Akuntansi untuk Mencegah Kecurangan: Studi Kasus dari Industri Pertanian Indonesia	<p>1. Menguji pengaruh Pengendalian Internal Audit Terhadap Pencegahan Fraud</p> <p>2. Menguji pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud</p> <p>3. Menguji pengaruh Kualitas Informasi Terhadap Pencegahan Fraud</p>	1. <i>Triangle Theory</i>	<p>1. Pengendalian Internal</p> <p>2. Budaya Organisasi</p> <p>3. Kualitas Informasi</p> <p>4. Pencegahan Fraud</p> <p>Teknik Analisis Data : Penelitian ini menerapkan metode campuran dalam pengumpulan dan analisis data, yaitu analisis dokumen dan wawancara.</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa beberapa kelemahan pengendalian internal telah diidentifikasi sebagai salah satu faktor terjadinya kecurangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengendalian Internal Budaya Organisasi dan Kualitas Informasi Akuntansi berpengaruh positif signifikan terhadap pencegahan kecurangan.</p>
7.	Edson., (2021), <i>Organisational Culture, Managerial Ethical Behavior And Fraud Prevention Among Banking Institutions In Mbarara District</i>	<p>1. Menguji pengaruh Budaya Organisasi terhadap pencegahan Fraud</p> <p>2. Perilaku Etis Manajerial terhadap pencegahan Fraud</p>	<p>1. <i>Theory of Planned Behavior</i></p> <p>2. <i>Agency Theory</i></p>	<p>1. Organisational Culture</p> <p>2. Managerial Ethical Behavior</p> <p>- Fraud Prevention</p> <p>Teknik Analisis Data : Data dianalisis menggunakan SPSS.</p>	<p>Hasil menunjukkan bahwa terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara budaya organisasi dan perilaku et manajerial dan pencegahan fraud.</p>
8.	Romadaniati., (2020), Pengaruh Kompetensi	1. Menguji terhadap Kompetensi Aparatur	1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	1. Kompetensi Aparatur Desa	Hasil Penelitian menunjukkan bahwa: Kompetensi aparatur berpengaruh terhadap pencegahan fraud, Sistem pengendalian

	Aparatur Desa, Sistem Pengendalian Internal Dan <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pemerintahan Desa Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi. (Studi Pada Desa-Desa Di Kabupaten Bengkalis)	<ol style="list-style-type: none"> 2. Menguji pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap pencegahan kecurangan 3. Menguji pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap pencegahan kecurangan 4. Menguji moralitas individu dalam memoderasi pengaruh Kompetensi Aparatur Desa terhadap pencegahan kecurangan 5. Menguji moralitas individu dalam memoderasi pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap pencegahan kecurangan 		<ol style="list-style-type: none"> 2. Sistem Pengendalian Internal 3. <i>Whistleblowing System</i> 4. Pencegahan Kecurangan 5. Moralitas Individu <p>Teknik Analisis Data : Analisis data untuk menguji hipotesis menggunakan analisis regresi berganda (multiple regression analysis) dan Moderated Regression Analysis (MRA).</p>	internal berpengaruh terhadap pencegahan fraud, <i>Whistleblowing system</i> berpengaruh terhadap pencegahan fraud, moralitas individu memoderasi pengaruh kompetensi aparatur desa terhadap pencegahan fraud, moralitas individu memoderasi pengaruh sistem pengendalian internal terhadap pencegahan fraud, dan moralitas individu memoderasi pengaruh <i>whistleblowing system</i> terhadap pencegahan fraud.
9.	Noya., (2023), Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Dalam Pengelolaan Dana Desa Dengan Moralitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Dalam Pengelolaan Dana Desa 2. Menguji moralitas individu dalam memoderasi pengaruh Sistem Pengendalian Internal 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Teori hexagon 2. <i>Fraud Diamond Theory</i> 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sistem Pengendalian Internal 2. Pencegahan Kecurangan 3. Moralitas <p>Teknik Analisis Data : Analisis data untuk menguji hipotesis menggunakan</p>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa: Sistem Pengendalian Internal berpengaruh secara signifikan terhadap pencegahan kecurangan (fraud) dan Moralitas mampu memoderasi sistem pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan (fraud).

	Desa-desa di Kecamatan Saparua)	terhadap pencegahan kecurangan		SmartPLS Versi 3.2.9 for windows.	
10.	Hizazi., (2021), Pengaruh Sistem Pengendalian Intern, Ketaatan Pelaporan Keuangan, Budaya Etis Organisasi Dan Whistleblowing Terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa Dengan Moralitas Sebagai Variabel Moderating	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menguji Pengaruh Sistem Pengendalian Intern 2. Menguji Pengaruh Ketaatan Pelaporan Keuangan 3. Menguji Pengaruh Budaya Etis Organisasi 4. Menguji Pengaruh Whistleblowing Terhadap Pencegahan Fraud 5. Menguji Moralitas dalam memoderasi pengaruh Pengaruh Sistem Pengendalian Intern, Ketaatan Pelaporan Keuangan, Budaya Etis Organisasi Dan Whistleblowing Terhadap Pencegahan Fraud 	1. <i>Fraud Diamond Theory</i>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sistem Pengendalian Intern 2. Ketaatan Pelaporan Keuangan 3. Budaya Etis Organisasi 4. Whistleblowing 5. Pencegahan Fraud 6. Moralitas <p>Teknik Analisis Data : Analisis data untuk menguji hipotesis menggunakan analisis regresi berganda (multiple regression analysis) dan Moderated Regression Analysis (MRA).</p>	Hasil Penelitian Sistem pengendalian intern, ketaatan pelaporan keuangan, budaya etis organisasi dan <i>whistleblowing</i> berpengaruh secara simultan dan parsial terhadap pencegahan fraud. Moralitas mampu memoderasi dan ketaatan pelaporan keuangan dan <i>whistleblowing</i> terhadap pencegahan fraud. Moralitas tidak memoderasi sistem pengendalian intern dan budaya etis organisasi terhadap pencegahan fraud.

Lampiran Populasi Responden

No.	Jabatan	Jumlah
1.	Auditor Utama	2
2.	Auditor Kepegawaian	2

Inspektur Pembantu Wilayah 1		
No.	Jabatan	Jumlah
1.	Auditor Pertama	2
2.	Auditor Muda	5
3.	Auditor Madya	7

Inspektur Pembantu Wilayah 2		
No.	Jabatan	Jumlah
1.	Auditor Pertama	1
2.	Auditor Muda	6
3.	Auditor Madya	6

Inspektur Pembantu Wilayah 3		
No.	Jabatan	Jumlah
1.	Auditor Pertama	1
2.	Auditor Muda	5
3.	Auditor Madya	6

Inspektur Pembantu Wilayah 4		
No.	Jabatan	Jumlah
1.	Auditor Pertama	2
2.	Auditor Muda	5
3.	Auditor Madya	7

LAMPIRAN KUESIONER

Responden yang terhormat,

Sehubungan dengan penyelesaian tugas akhir Tesis untuk memenuhi persyaratan gelar magister (S2) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin, maka peneliti mengadakan penelitian dengan judul “**Pengaruh Pengendalian Internal, *Whistleblowing System* dan Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Moralitas Individu sebagai Pemoderasi**”.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mutmaina

NIM : A062221047

Program Studi/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Akuntansi

Dengan ini memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi kuesioner ini dan memberikan informasi pada masing-masing pernyataan berikut ini dengan sebenar-benarnya sesuai dengan petunjuk pengisian. Data yang akan berikan hanya akan digunakan untuk kepentingan karya tulis ilmiah/tesis tersebut. Atas perhatian dan kerjasamanya dalam pengisian kuesioner ini saya ucapkan terima kasih.

Hormat Saya

Peneliti

IDENTITAS RESPONDEN

IDENTITAS RESPONDEN :

1. Nama* :
2. Umur : 20-30 Tahun >30-40 Tahun
 >40-50 Tahun > 50 Tahun
3. Jenis Kelamin : Pria Wanita
4. Pendidikan Terakhir : S1 S2
5. Jabatan* : Auditor Ahli Muda Auditor Ahli Madya
 Auditor Ahli Pertama Auditor Utama
 Lain-lain, sebutkan.....
6. Lama Bekerja* : <1 Tahun
 1-3 Tahun
 >3-5 Tahun
 >5 Tahun
7. Unit Kerja* :

TANGGAPAN RESPONDEN :

Bapak/Ibu/Sdr/i dimohon untuk memberikan tanggapan yang sesuai atas pertanyaan - pertanyaan berikut dengan memilih skor yang tersedia dengan cara memberi tanda (√). Jika menurut Bapak/Ibu/Sdr/i tidak ada jawaban yang tepat, maka jawaban dapat diberikan pada pilihan yang paling mendekati.:

STS : Sangat Tidak Setuju

TS : Tidak Setuju

N : Netral

S : Setuju

SS : Sangat Setuju

DAFTAR PERNYATAAN VARIABEL PENGENDALIAN INTERNAL (X1)

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
Lingkungan Pengendalian						
1.	Memelihara etika dalam organisasi dan menegakkan kedisiplinan sebagaimana semestinya					
2.	Dalam pengambilan keputusan pimpinan instansi perlu memperhatikan risiko dan pimpinan instansi perlu bertindak adil serta tidak memihak pada salah satu pihak					
Penilaian Risiko						
3.	Identifikasi risiko yang menghambat tujuan instansi secara efektif dan efisien dari pihak internal maupun eksternal					
4.	Analisis risiko dengan menentukan dan mengatasi dampak risiko yang telah teridentifikasi					
Aktivitas Pengendalian						
5.	Adanya perancangan dan penggunaan dokumentasi dengan benar serta melakukan pengecekan secara independen dengan pemantauan pihak internal dan eksternal					
6.	Adanya otorisasi dan pemisahan fungsi yang memadai dengan menetapkan ketentuan dan syarat otorisasi serta mengawasi seluruh penyimpangan tidak hanya dikendalikan oleh satu orang					
Informasi dan Komunikasi						
7.	Sistem informasi dalam organisasi dapat menghasilkan informasi yang lengkap dan akurat serta dapat diandalkan					
8.	Mampu menyediakan berbagai bentuk dan sarana komunikasi, mengelola, mengembangkan, dan terus memperbarui sistem informasi					
Pemantauan						
9.	Melakukan pemantauan yang dilaksanakan secara berkelanjutan					
10.	Melakukan evaluasi terpisah dan menindaklanjuti rekomendasi <i>review</i>					

Sumber : (Coso, 2013; Budiman, 2021).

DAFTAR PERNYATAAN VARIABEL WHISTLEBLOWING SYSTEM (X2)

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
Aspek Struktural						
1.	Adanya komitmen organisasi untuk menerapkan whistleblowing system dan berpartisipasi aktif untuk melaporkan bila terjadi tindakan kecurangan dan pelanggaran					
2.	Adanya perlindungan atas pelapor/whistleblower, maka organisasi bersedia melaporkan tindakan kecurangan melalui whistleblowing system					
3.	Jika mengetahui adanya fraud atau korupsi yang terjadi di instansi, saya akan bersedia untuk melakukan tindakan pelaporan dengan menggunakan whistleblowing system					
Aspek Operasional						
4.	Instansi mempunyai whistleblowing system sebagai wadah pegawai untuk melaporkan jika terjadi kecurangan					
5.	Whistleblowing system dikelola oleh petugas khusus yang independen					
6.	Pelapor akan menggunakan nama samaran/anonym jika melaporkan tindakan pelanggaran/kecurangan melalui whistleblowing system					
Aspek Perawatan						
7.	Instansi telah melakukan pemantauan terkait dengan saluran pelaporan pelanggaran oleh pegawai					
8.	Evaluasi dan perbaikan harus senantiasa dilakukan untuk meningkatkan program whistleblowing system					
9.	Instansi harus melakukan komunikasi secara berkala dengan pegawai mengenai hasil dari penerapan whistleblowing system					

Sumber: (KNKG, 2008; Wahyuni dan Nova, 2018)

DAFTAR PERNYATAAN VARIABEL BUDAYA ORGANISASI (X3)

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
Jarak Kekuasaan						
1.	Saya memiliki hubungan yang baik dengan pimpinan saya					
2.	Menurut saya, instansi ini telah memiliki pembagian kerja bagi setiap pegawai					
3.	Menurut saya, gaji pegawai pada instansi ini telah didistribusikan secara adil					
Penghidaran Ketidakpastian						
4.	Saya berusaha untuk menjaga dan mempertahankan kompetensi pada instansi ini dari upaya-upaya pencegahan kecurangan					
5.	Menurut saya, instansi memiliki jenjang karir yang jelas					
6.	Menurut saya, instruksi dan aturan yang diberikan oleh pimpinan sangat jelas					
Individualisme-Kolektivisme						
7.	Saya sanggup menjaga diri saya sendiri dari konflik di luar pekerjaan					
8.	Saya sanggup menjaga kelompok saya dari konflik di luar pekerjaan					
9.	Saya cenderung meminta bantuan perlindungan kepada rekan kerja atau pimpinan jika mendapat gangguan dari pihak lain untuk berperilaku menyimpang dari pekerjaan					
Maskulinitas-Feminitas						
10.	Menurut saya, seorang auditor yang bersikap ambisius akan lebih teliti dalam mengaudit					
11.	Saya mendedikasikan pekerjaan saya untuk kepentingan keluarga daripada kepentingan diri sendiri					
12.	Menurut saya, auditor yang mampu menghargai persahabatan di instansi ini akan lebih baik kinerjanya saat melakukan audit					

Sumber: (Hofstede, 1980; Yudisthira dan Habiburochman, 2017)

DAFTAR PERNYATAAN UNTUK VARIABEL MORALITAS INDIVIDU (Z)

Untuk jawaban nomor 1 sampai dengan 6 dihalaman berikut Bapak/Ibu diberikan kasus yang tidak terjadi sebenarnya. Berikan jawaban yang menurut Bapak/Ibu paling sukai.

Tiga bulan yang lalu Amir Mandala, AK, pindah dari Dinas Perhubungan Ke Dinas Pekerjaan Umum. Tapi tetap sebagai staf akuntansi. Selama tiga tahun Laporan Keuangan di Dinas Pekerjaan Umum diaudit oleh BPK, hasil audit selalu memberikan opini Wajar Tanpa Pengecuaian (WTP).

Selama tiga bulan bekerja di Dinas Pekerjaan Umum, Laporan Realisasi Anggaran (LRA) belum memperlihatkan keadaan yang sebenarnya. Masih terdapat beberapa program yang tidak jalan, sehingga menunjukkan bahwa pemerintah telah memenuhi batas anggaran tapi program pembangunan belum sepenuhnya berjalan.

Mengetahui hal ini Amir Mandala, AK menyampaikan permasalahan tersebut kepada pimpinannya. Namun pimpinannya meminta kepada Amir Mandala, AK untuk tidak mengubah proses penyusunan Laporan Realisasi Anggaran yang telah berjalan. Amir Mandala, AK diminta untuk menyelesaikan Laporan Realisasi Anggaran tersebut dengan tetap menunjukkan bahwa Laporan Realisasi Anggaran telah digunakan dengan sebaiknya dan pembangunan-pembangunan telah dilakukan dengan semestinya. Pimpinan juga menyatakan akan memberikan bonus pada Amir Mandala, AK serta janji untuk dipromosikan.

Amir Mandala, Ak menyarankan agar pimpinannya mempertimbangkan untuk menunjukkan gambaran kegiatan pembangunan yang telah tercapai, dan agar tidak terkena sanksi Undang-Undang, termasuk agar mempertimbangkan prinsip kesejahteraan masyarakat, serta tidak merugikan para pegawai lainnya.

Nilailah keputusan pimpinan tempat Bapak/Ibu bekerja bila kondisi yang dihadapi oleh Amir Mandala, AK terjadi di SKPD tempat Bapak/Ibu bekerja.

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
Pre-Conventional						
1.	Pimpinan SKPD tetap menyelesaikan Laporan Realisasi Anggaran seperti periode yang lalu untuk kepentingannya					
2.	Pimpinan SKPD memberikan bonus pada staf akuntansinya karena telah patuh					
Conventional						
3.	Pimpinan SKPD tetap menyusun Laporan Realisasi Anggaran seperti periode yang lalu agar kinerjanya bagus dan terlihat baik					
4.	Pimpinan SKPD Menyusun Laporan Realisasi Anggaran seperti periode yang lalu, karena sudah menjadi kelaziman di SKPD nya					
Post-Conventional						
5.	Pimpinan SKPD Menyusun Laporan Realisasi Anggaran seperti yang sebenarnya, karena pimpinan takut terkena sanksi Undang-Undang					
6.	Pimpinan SKPD menyusun Laporan Realisasi Anggaran seperti kondisi yang sebenarnya demi mempertimbangkan prinsip kesejahteraan masyarakat serta tidak merugikan pemerintahan					

Sumber: (Kohlberg, 1971; Rest, 2000; Puspasari dan Suwardi, 2016)

DAFTAR PERNYATAAN VARIABEL PENCEGAHAN KECURANGAN (Y)

No	Pertanyaan	STS	TS	KS	S	SS
Menciptakan Budaya Kejujuran						
1.	Dalam rekrutmen pegawai pertimbangan utama adalah aspek kejujuran.					
2.	Selalu dilakukan pelatihan kepada pegawai tentang kesadaran akan kecurangan dan akibat yang ditimbulkan.					
3.	OPD selalu menciptakan lingkungan kerja yang kondusif dan positif bagi pegawai					
4.	OPD selalu memberikan sosialisasi tentang kode perilaku yang mudah dimengerti.					
5.	OPD selalu membuat program untuk memberi kemudahan bagi pegawai yang mengalami masalah.					
Menghilangkan Kesempatan Melakukan Fraud						
6.	OPD mempunyai sistem internal control yang menyeluruh					
7.	OPD mempunyai program untuk mengurangi peluang terjadinya kolusi, misalnya rotasi					
8.	Pimpinan selalu memberi informasi kepada pihak rekanan tentang kebijakan suap dan tindakan kecurangan lainnya.					
9.	Pimpinan mempunyai jalur khusus yang mudah untuk melaporkan kecurangan.					
10.	Pimpinan menciptakan ekspektasi atas hukuman yang tegas dan konsisten atas pelaku penyimpangan.					

Sumber: (Cattrysse, 2002; Silverstone, 2007; Albrecht et al., 2012; Kartini, 2012)

LAMPIRAN SMART PLS

1. Deskriptif

	N	Minimum	Maximum	Mean
Pengendalian Internal	51	3,00	5,00	4,2569
Whistleblowing System	51	2,00	5,00	4,0937
Budaya Organisasi	51	2,00	5,00	4,2304
Moralitas Individu	51	2,00	5,00	4,1307
Pencegahan Fraud	51	2,00	5,00	4,2471
Valid N (listwise)	51			

Item	Frekuensi					Mean
	STS	TS	N	S	SS	
X1.1	0	0	5	29	17	4,24
X1.2	0	0	4	29	18	4,27
X1.3	0	0	5	28	18	4,25
X1.4	0	0	4	33	14	4,20
X1.5	0	0	3	32	16	4,25
X1.6	0	0	5	31	15	4,20
X1.7	0	0	5	24	22	4,33
X1.8	0	0	4	25	22	4,35
X1.9	0	0	4	28	19	4,29
X1.10	0	0	5	32	14	4,18
Mean						4,26

Item	Frekuensi					Mean
	STS	TS	N	S	SS	
X2.1	0	0	14	21	16	4,04
X2.2	0	0	11	21	19	4,16
X2.3	0	0	7	28	16	4,18
X2.4	0	1	8	24	18	4,16
X2.5	0	0	13	23	15	4,04
X2.6	0	0	11	28	12	4,02
X2.7	0	0	9	26	16	4,14
X2.8	0	1	11	22	17	4,08
X2.9	0	0	10	29	12	4,04
Mean						4,09

Item	Frekuensi					Mean
	STS	TS	N	S	SS	
X3.1	0	0	1	31	19	4,35
X3.2	0	0	2	30	19	4,33
X3.3	0	0	4	33	14	4,20
X3.4	0	0	3	37	11	4,16
X3.5	0	0	7	28	16	4,18
X3.6	0	0	1	33	17	4,31
X3.7	0	0	4	30	17	4,25
X3.8	0	1	7	25	18	4,18
X3.9	0	0	6	29	16	4,20
X3.10	0	0	7	27	17	4,20
X3.11	0	0	4	32	15	4,22
X3.12	0	0	3	35	13	4,20
Mean						4,23

Item	Frekuensi					Mean
	STS	TS	N	S	SS	
Z1	0	1	11	23	16	4,06
Z2	0	1	10	25	15	4,06
Z3	0	1	10	24	16	4,08
Z4	0	1	9	23	18	4,14
Z5	0	1	8	24	18	4,16
Z6	0	1	6	21	23	4,29
Mean						4,13

Item	Frekuensi					Mean
	STS	TS	N	S	SS	
Y1	0	0	1	33	17	4,31
Y2	0	2	0	32	17	4,25
Y3	0	0	1	35	15	4,27
Y4	0	0	3	31	17	4,27
Y5	0	0	2	35	14	4,24
Y6	0	0	2	37	12	4,20
Y7	0	0	2	35	14	4,24
Y8	0	1	5	30	15	4,16
Y9	0	0	2	34	15	4,25
Y10	0	0	2	33	16	4,27
Mean						4,25

2. Uji Validitas
 a. Convergent Validity
 Outer Loadings

	Pengendalian Internal	Whistle blowing System	Budaya Organisasi	Pencegahan Kecurangan	Moralitas Individu	X1_Z	X2_Z	X3_Z
X1.1	0,793							
X1.2	0,749							
X1.3	0,799							
X1.4	0,730							
X1.5	0,798							
X1.6	0,790							
X1.7	0,718							
X1.8	0,740							
X1.9	0,708							
X1.10	0,731							
X2.1		0,791						
X2.2		0,754						
X2.3		0,753						
X2.4		0,733						
X2.5		0,845						
X2.6		0,732						
X2.7		0,763						
X2.8		0,806						
X2.9		0,776						
X3.1			0,764					
X3.2			0,742					
X3.3			0,734					
X3.4			0,729					
X3.5			0,745					
X3.6			0,751					
X3.7			0,720					
X3.8			0,774					
X3.9			0,841					
X3.10			0,766					
X3.11			0,790					
X3.12			0,723					
Y1				0,862				
Y2				0,816				
Y3				0,782				
Y4				0,862				

Y5				0,875				
Y6				0,820				
Y7				0,768				
Y8				0,810				
Y9				0,816				
Y10				0,859				
Z1					0,887			
Z2					0,841			
Z3					0,914			
Z4					0,890			
Z5					0,877			
Z6					0,862			
X1_Z						0,936		
X2_Z							0,869	
X3_Z								0,785

AVE

	Average Variance Extracted (AVE)
X1_Z	1,000
X2_Z	1,000
X3_Z	1,000
Pengendalian Internal	0,572
Whistleblowing System	0,598
Budaya Organisasi	0,573
Pencegahan Kecurangan	0,685
Moralitas Individu	0,772

b. Diskriminant Validity

Fornell-Lacker Criterion

	X1_Z	X2_Z	X3_Z	Pengendalian Internal	Whistleblowing System	Budaya Organisasi	Pencegahan Kecurangan	Moralitas Individu
X1_Z	1,000							
X2_Z	0,336	1,000						
X3_Z	0,479	0,351	1,000					
Pengendalian Internal	-0,104	0,093	0,071	0,756				
Whistleblowing System	0,087	0,414	0,128	0,369	0,773			
Budaya Organisasi	0,059	0,116	0,122	0,598	0,359	0,757		
Pencegahan Kecurangan	0,218	0,357	0,308	0,730	0,557	0,750	0,828	
Moralitas Individu	-0,186	-0,079	-0,155	0,497	0,260	0,621	0,659	0,879

3. Uji Reliabilitas

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability
X1_Z	1,000	1,000	1,000
X2_Z	1,000	1,000	1,000
X3_Z	1,000	1,000	1,000
Pengendalian Internal	0,917	0,919	0,930
Whistleblowing System	0,916	0,917	0,930
Budaya Organisasi	0,932	0,934	0,941
Pencegahan Kecurangan	0,949	0,950	0,956
Moralitas Individu	0,941	0,946	0,953

4. R-Square

	R Square	R Square Adjusted
Pencegahan Kecurangan	0,891	0,873

5. Uji Hipotesis

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Pengendalian Internal -> Pencegahan Kecurangan	0,356	0,335	0,100	3,570	0,000
Whistleblowing System -> Pencegahan Kecurangan	0,157	0,144	0,061	2,555	0,011
Budaya Organisasi -> Pencegahan Kecurangan	0,187	0,196	0,091	2,045	0,041
Moralitas Individu -> Pencegahan Kecurangan	0,396	0,395	0,118	3,363	0,001
Moderating Effect 1 -> Pencegahan Kecurangan	0,185	0,164	0,084	2,216	0,027
Moderating Effect 2 -> Pencegahan Kecurangan	0,174	0,172	0,088	1,981	0,048
Moderating Effect 3 -> Pencegahan Kecurangan	0,211	0,213	0,097	2,167	0,031



