

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE Global. (2020). Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse: 2020 Global Fraud Study. Association of Certified Fraud Examiners, Inc., 1– 88. <https://www.acfe.com/report-to-the-nations/2020/>
- Adhania, S., Holiawati, & Nofryanti. (2024). The Effect of Hexagon Fraud Theory in Detecting Financial Statement Fraud. *International Journal of Digital Marketing Science*, 1(1), 10–23. <https://doi.org/10.54099/ijdms.v1i1.854>
- Akhyaar, K., Purwantini, A. H., Afif, N., & Prasetya, W. A. (2022). Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Sistem Pengendalian Internal dan Whistleblowing System terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa. *Jurnal Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi*, 13(2), 202–217. <https://doi.org/10.22225/kr.13.2.2022.202-217>
- Andriani, M. (2019). Pengaruh Transparansi, Akuntabilitas, dan Partisipasi Masyarakat terhadap Pengelolaan Dana Desa (Studi Pada Desa Luk, Kecamatan Rhee, Kabupaten Sumbawa). *JAJA: Journal of Accounting, Finance, and Auditing*, 1(2), 1–13.
- Aziza, N. N., Irawan, D., Wicaksono, A. P. N., & Ulum, I. (2024). Partisipasi Masyarakat sebagai Pemoderasi Pengaruh Budaya Organisasi dan Whistleblowing System terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 8(1), 1694–1709.
- Badrulhuda, A., Hadiyati, S. N., & Yusup, J. (2021). Komitmen Profesional Dan Sensitivitas Etis Dalam Intensi Melakukan Whistleblowing. *Ekuitas (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 4(4), 522–543. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2020.v4.i4.4524>
- Cahyani, P. S. A. (2023). Pengaruh Penerapan Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal, dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Kecurangan Pada Dinas Pariwisata Kabupaten Buleleng [Universitas Pendidikan Ganesha]. <https://repo.undiksha.ac.id/15618/>
- Deasri, N. K. D., & Utama, I. M. K. (2022). Pengendalian Internal, Komitmen Organisasi, Kesesuaian Kompensasi dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(8), 2105–2117. <https://doi.org/10.24843/EJA.2022.v>
- Destiyana, A., Yassarah, F. S., & Machdar, N. M. (2024). Pengaruh Good Corporate Governance, Pengendalian Internal, dan Whistleblowing System

- terhadap Pencegahan Fraud. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 3(3), 27–39. <https://doi.org/10.30640/inisiatif.v3i3.2528>
- Dewi, F. M., & Trisnaningsih, S. (2021). Pengaruh Whistleblowing terhadap Pencegahan Kecurangan dalam Pengelolaan Bos dengan Variabel Intervening Komponen Stuktur Pengendalian Internal. *Jurnal MEBIS (Manajemen Dan Bisnis)*, 6(2), 1–12. <https://doi.org/10.33005/mebis.v6i2.252>
- Dewi, L. P., Sunaryo, K., & Yulianti, R. (2022). Pengaruh Kompetensi Aparatur, Moralitas Individu, Budaya Organisasi, Praktik Akuntabilitas, dan Whistleblowing terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 9(2), 327–340. <https://doi.org/10.25105/jat.v9i2.13870>
- Deza, I. R., & Utomo, D. C. (2024). Pencegahan Kecurangan Pengelolaan Dana Desa: Peran Pengendalian Internal dan Masyarakat. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 22(1), 21–33. <http://jurnalnasional.ump.ac.id/index.php/kompartemen/>
- Dwiyanti, D., Wicaksono, A. P. N., & Ulum, I. (2022). Internal Control System, Whistleblowing System, Organizational Commitment and Fraud Prevention: Individual Morality as A Moderating Variable. *JAK (Jurnal Akuntansi) Kajian Ilmiah Akuntansi*, 9(2), 172–188. <https://doi.org/10.30656/jak.v9i2.4577dewi>
- Eskandar. (2022). Efektivitas Pengendalian terhadap Pelaksanaan Anggaran di Institut Pemerintahan Dalam Negeri. *Jurnal Ilmiah Wahana Bhakti Praja*, 12(2), 46.
- Fitriana, A. (2024). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Whistleblowing System terhadap Pencegahan Fraud dengan Moralitas Individu dengan Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Dinas di Kabupaten Tegal) [Politeknik Harapan Bersama]. <http://eprints.poltektegal.ac.id/4271/>
- Ghozali, I. (2021). *Partial Least Squares, Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9 untuk peneliti*. Universitas Diponegoro.
- Hapsari, W. R., Syaflan, M., & Ambarwati, L. (2023). Analisis Kompetensi SDM, Sistem Pengendalian Internal dan Locus Of Control terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) pada Manajemen Dana Desa di Kabupaten Bantul Daerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2023. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 7(3), 1914–1934.
- Harahap, D. S. P., Nasrizal, Indrawati, N., & Sandri, S. H. (2022). The 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. <https://doi.org/10.37859/jae.v12i1.3065>
- Inawati, W. A., & Sabila, F. H. (2021). Pencegahan Fraud: Pengaruh Whistleblowing System, Government Governance dan Kompetensi Aparatur Pemerintah. *E-Jurnal Akuntansi*, 31(3), 731. <https://doi.org/10.24843/eja.2021.v31.i03.p16>
- Indonesia Corruption Watch. (2024). *Laporan Hasil Pemantauan Tren Korupsi Tahun 2023*. Indonesia, Divisi Hukum dan Monitoring Peradilan. <https://www.antikorupsi.org/sites/default/files/dokumen/Narasi%20Laporan%20Hasil%20Pemantauan%20Tren%20Korupsi%20Tahun%202023.pdf>
- Indriasih, D., Fajri, A., & Febriana, D. (2022). Pengaruh Komitmen Organisasi, Sistem Pengendalian Internal, Kompetensi Pemerintah Desa, Transparansi, dan Aksesibilitas Laporan Keuangan Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (Ekuitas)*, 3(4), 972–981. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v3i4.1331>
- Intan, L. B. (2021). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Fraud pada BPKAD Kota Palopo [Universitas Muhammadiyah Palopo]. <http://repository.umpalopo.ac.id/1771/>
- Kartadjumena, E., & Indriyati, N. (2021). Pengaruh Moderasi Kesadaran Anti Kecurangan dan Moralitas pada Hubungan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah dengan Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Riset Akuntansi Mercu Buana (JRAMB)*, 7(1), 25–35.
- Kasmini, K. L. S., & Dewi, N. A. W. T. (2021). Pengaruh Kompetensi, Komitmen Organisasi Pemerintah Desa dan Partisipasi Penganggaran terhadap Akuntabilitas dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris pada Pemerintah Desa di Kabupaten Buleleng Barat). *Jurnal Akuntansi Profesi*, 12(2), 420–430. <https://doi.org/10.23887/jippg.v3i2>
- Kementerian Dalam Negeri Republik Indonesia. (2014). Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 113 Tahun 2014 tentang Pengelolaan Keuangan Desa. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/111736/permendagri-no-113-tahun-2014>
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2017). Peraturan Menteri Keuangan Nomor 200/PMK.05/2017 tentang Sistem Pengendalian Internal pada Badan Layanan Umum. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/112946/pmk-no-200pmk052017>
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2021). Peraturan Menteri Keuangan Nomor 190/PMK.07/2021 Tahun 2021 tentang Pengelolaan Dana Desa. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/197222/pmk-no-190pmk072021>

- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2022). Peraturan Menteri Keuangan Nomor 201/PMK.07/2022 Tahun 2022 tentang Pengelolaan Dana Desa. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/234554/pmk-no-201pmk072022>
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2023). Peraturan Menteri Keuangan Nomor 146 Tahun 2023 tentang Pengalokasian Dana Desa Setiap Desa, Penyaluran Dan Penggunaan Dana Desa Tahun Anggaran 2024. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/284963/pmk-no-146-tahun-2023>
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2024). Peraturan Menteri Keuangan Nomor 108 Tahun 2024 tentang Pengalokasian Dana Desa Setiap Desa, Penggunaan, dan Penyaluran Dana Desa Tahun Anggaran 2025. <https://djpk.kemenkeu.go.id/?p=59813>
- Khoerunnisa, L., Nugraha, & Kurniati, F. (2023). Pengaruh Whistleblowing dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Fraud pada Pengelolaan Dana Desa (Studi Fenomenologi pada Aparatur Desa di Kecamatan Karangnunggal, Kabupaten Tasikmalaya). *Journal of Finance, Entrepreneurship, and Accounting Education Research*, 2(2), 143–154. <https://ejournal.upi.edu/index.php/fineteach>
- Kusuma, M. H., & Firmansyah, A. (2025). Peran Moderasi Komitmen Organisasi dalam Hubungan Faktor Personal Auditor dan Deteksi Kecurangan di Sektor Publik. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 9(1), 74–84. <https://doi.org/10.33395/owner.v9i1.2456>
- Megawati, & Reskino. (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. <https://doi.org/10.25105/jat.v10i1.15818>
- Mufidah, & Masnun. (2021). Pengaruh Pengendalian Internal dan Kompetensi Terhadap Pencegahan Kecurangan Pengelolaan Dana Desa di Kecamatan Kumpeh Ulu Kabupaten Muaro Jambi. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 5(2), 519–525. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v5i2.408>
- MetroTV. (2023, September 18). Dugaan Korupsi Pembangunan Gedung di Lamongan Menyangkut Kerugian Negara. <https://www.metrotvnews.com/read/ba4C0G1e-dugaan-korupsi-pembangunan-gedung-di-lamongan-menyangkut-kerugian-negara>
- Munadi, F., Ibrahim, R., Yusmita, F., & Ekonomi Dan Bisnis, F. (2022). Fraud Pemerintah Aceh: Apa Penyebabnya? In *Jurnal Kajian Akuntansi* (Vol. 6, Issue 2). [Http://Jurnal.Ugj.Ac.Id/Index.Php/Jka](http://Jurnal.Ugj.Ac.Id/Index.Php/Jka)
- Noya, J., Silooy, R. W., & 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. <https://doi.org/https://doi.org/10.30640/inisiatif.v2i4.1436>
- Nurhayati, N. (2022). Komitmen Organisasi, Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecurangan Pengelolaan Keuangan Desa dengan Moralitas Individu sebagai Variabel Moderasi. *Logika : Jurnal Penelitian Universitas Kuningan*, 13(1), 114–136. www.rakyatjelata.net
- Pemerintah Pusat Republik Indonesia. (2014). Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 60 Tahun 2014 tentang Dana Desa yang Bersumber dari Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/5501>
- Pemerintah Pusat Republik Indonesia. (2014). Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 6 Tahun 2014 tentang Desa. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/38582/uu-no-6-tahun-2014>
- Prabasa, N. A., & Akbar, F. S. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Mahasiswa Akuntansi Untuk Melakukan Whistleblowing. *Seminar Proposal Akuntansi Dan Call for Paper*, 1(1), 430–441.
- Prabawati, N. W. S., & Rasmini, N. K. (2024). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Akuntabilitas, Transparansi, Whistleblowing pada Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 13(5), 921–936. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/EEB/index>
- Putri, N. K. A. R., & Kisnawati, B. (2024). Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Kompetensi Aparatur Desa, Sistem Pengendalian Internal dan Whistleblowing System terhadap Pencegahan Fraud Dana Desa. *Valid Jurnal Ilmiah*, 22(1), 115–123. <https://doi.org/10.53512/valid.v22i1.488>
- Putri, T. E., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pencegahan Kecurangan: Peran Audit Internal, Sistem Pengendalian Internal dan Komitmen Organisasi. *Jurnal Economina*, 2(7), 1789–1802. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i7.674>
- Radar Lamongan. (2024, Desember 25). Kades Sidomukti, Kecamatan Lamongan Diduga Lakukan Pungli Pengurusan Sertifikat Tanah Senilai Rp 210 Juta. https://radarlamongan.jawapos.com/kriminal/2285458698/kades-sidomukti-kecamatan-lamongan-diduga-lakukan-pungli-pengurusan-sertifikat-tanah-senilai-rp-210-juta#google_vignette
- Rahma, N. N., & Sari, S. P. (2023). Detection of Fraud Financial Statements through the Hexagon Model Vousinas Fraud Dimensions: Review on Jakarta Islamic Index 70. *International Journal of Latest Research in*

- Rahmadani, A. P., Nugroho, G. W., & Martaseli, E. (2023). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Whistleblowing, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa. *Akuntoteknologi: Jurnal Ilmia Akuntansi Dan Teknolog*, 15(2), 1–4. <https://jurnal.ubd.ac.id/index.php/akunto>
- Rahmawan, F., & Akbar, F. S. (2024). Pengaruh Kompetensi, Komitmen Organisasi dan Transparansi terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa. *Al-Buhuts*, 20(1), 520–533. <https://repository.upnjatim.ac.id/23361/%0Ahttps://repository.upnjatim.ac.id/23361/2/20013010228.-bab1.pdf>
- Rahmayanti, A. (2020). Pengaruh Pengendalian Internal, Sistem Informasi Akuntansi dan Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan Akuntansi [Univesitas Negeri Jakarta]. http://repository.unj.ac.id/9978/7/SKRIPSI_AULIA_RAHMAYANTI_8335162167.pdf
- Reskino, R., Harnovinsah, H., & Hamidah, S. (2021). Analisis Fraud Tendency Melalui Pendekatan Pentagon Fraud: Unethical Behavior Sebagai Mediator. *Ekuitas (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 5(1), 98–117. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2021.v5.i1.4675>
- Safitri, D. (2022). The Determinants of Intent to Whistle-blowing: Organizational Commitment, Personal Cost of Reporting, and Legal Protection. *Accounting Analysis Journal*, 11(1), 1–9. <https://doi.org/10.15294/aaj.v11i1.54734>
- Sanjani, N. M. W., & Werastuti, D. N. S. (2021). Peran Komitmen Organisasi, Perspektif Budaya Tri Hita Karana, dan Whistleblowing System dalam Pencegahan Fraud. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 11(1), 104–114.
- Sanjaya, N. M. W. S. (2022). Whistleblowing and Organizational Factors to Improve LPD Fraud Prevention Capabilities During the Covid-19 Pandemic. *Jurnal Economia*, 18(1), 28–39. <https://doi.org/10.21831/economia.v18i1.40403>
- Sari, N. I., & Majid, J. (2021). Peran Whistleblower dalam Pengelolaan Dana Desa Upaya Mewujudkan Good Village Governance. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban*, 7(2), 194–217.
- Setiawan, N., & Soewarno, N. (2025). Corporate Culture and Managers Fraud Tendency Perception: Testing of Fraud Hexagon Theory. *Cogent Social Sciences*, 11(1), 1–5. <https://doi.org/10.1080/23311886.2024.2434953>

- Setyono, D., Hariyanto, E., Wahyuni, S., & Pratama, B. C. (2023). Penggunaan Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(2), 1036–1048. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1325>
- Shonhadji, N. (2021). The Determinant of Whistleblowing Intention in the Case of Bank Fraud. *Binus Business Review*, 12(2), 151–164. <https://doi.org/10.21512/bbr.v12i2.6593>
- Subhaktiyasa, P. G. (2024). Menentukan Populasi dan Sampel: Pendekatan Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif. *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, 9(4), 2721–2731. <https://doi.org/10.29303/jipp.v9i4.2657>
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. Wiratna (2023). *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sujarweni, V. Wiratna. (2025). *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Syafitri, S. S., & Syafdinal. (2023). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Whistleblowing System terhadap Pencegahan Fraud Pengadaan Barang dan Jasa. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(1), 2548–7507. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1446>
- Syaputri, J., Sagala, L., & Situmorang, D. R. (2025). Pengaruh Komitmen Organisasi Perangkat Desa dan Partisipasi Masyarakat terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa dengan Whistleblowing sebagai Variabel Moderasi pada Desa di. *Jurnal Akuntansi, Perpajakan Dan Auditing*, 6(1), 193–207. <http://pub.unj.ac.id/journal/index.php/japa>
- Vousinas, G. L. (2019). Fraud-The human face of fraud: Understanding the suspect is vital to any investigation. *CA Magazine-Chartered Accountant*, 136(4), 1–18.
- Wardani, D. K., Prabowo, A. A., & Anugrah, K. A. (2021). Pengaruh Komitmen Organisasi Perangkat Desa dan Partisipasi Masyarakat terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa dengan Whistleblowing System sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Akuntansi Manajerial*, 6(2), 1–16. <http://journal.uta45jakarta.ac.id/index.php/JAM>
- Wawo, A. (2022). Pengaruh Kualitas Audit dan Whistleblowing System terhadap Pendeteksian Fraud. *Seiko : Journal of Management & Business*, 5(2), 681–696. <https://doi.org/10.37531/sejaman.vxix.2353>

- Widajantie, T. D. (2021). Studi Perilaku Berdasarkan Pengaruh Partisipasi Masyarakat, Kompetensi Aparatur Pengelola Dana Desa dan Komitmen Organisasi terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Alokasi Dana Desa. *BAJ (Behavioral Accounting Journal)*, 4(2), 415–428.
- Wulandari, N. (2021). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Komitmen Organisasi dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Upaya Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa. Universitas Islam Indonesia.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud. *The CPA Journal*, 74(12), 38–42.
- Yolanda, O., Leoni, & Putri, F. (2025). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) pada Pengelolaan Dana Desa. *JJA : Jurnal Akuntansi Aisyah*, 6(1), 1–6.