

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2025). *Survei Fraud Indonesia*.
- Adi Nugroho, D., Rizkita Sari, & Cris Kuntadi. (2023). Factors Affecting Fraud Prevention : Organizational Culture, Human Resource Competence and the Role of The Internal Auditor. *Dinasti International Journal of Education Management And Social Science*, 4(4), 627–637. <https://doi.org/10.31933/dijemss.v4i4.1807>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Aprilia, W., Marlina, E., & Agustiawan Agustiawan. (2024). Peran Auditor Internal Dalam Pencegahan Kecurangan (Fraud) Pada Perguruan Tinggi Di Pekanbaru. *AKUNTANSI* 45, 5(1), 807–814. <https://doi.org/10.30640/akuntansi45.v5i1.1274>
- Arista, D., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Pengaruh Audit Tenure, Ukuran Perusahaan, Dan Rotasi Audit Terhadap Kualitas Audit (Literature Review Audit Internal). *JURNAL ECONOMINA*, 2(6), 1247–1257. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i6.594>
- Astuti, J. P., & Sormin, P. (2019). Pengaruh Independensi, Kompetensi Dan Profesionalisme Auditor Internal Terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan (Studi Kasus Pada Bank Panin, Bank Cimb Niaga, Dan Bank Nationalnobu). *Jurnal Akuntansi*, 13(2), 123–142. <https://doi.org/10.25170/10.25170/jara.v13i2.477>
- Atul, U. N., Sari, Y. N. I., & Lestari, Y. J. (2022). Analisis Rasio Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Perusahaan. *E-Jurnal Akuntansi TSM*, 2(3), 89–96. <https://doi.org/10.34208/ejatsm.v2i3.1396>
- Billa, R. D. S., & Indriani, M. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal Dan Audit Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Anti-Fraud Awareness Sebagai Pemoderasi Pada Industri Perbankan Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 8(1), 135–145. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v8i1.22138>
- Cornelia, C. (2021). *Pengaruh Pengalaman Audit, Independensi, Skeptisisme, Dan Pelatihan Auditor Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Fraud*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.
- Darmawan, I. M. D. H. (2023). Membedah prinsip pelaporan konservatisme akuntansi: Pro kontra, kegunaan dan pertimbangan untuk pemangku

- kepentingan. *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)*, 12(2), 410.
- DeFond, M., Li, Z., Wong, T. J., & Wu, K. (2024). Competence vs. Independence: Auditors' connections with members of their clients' business community. *Journal of Accounting and Economics*, 78(1), 101702. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2024.101702>
- Dewanata, N. P. W. P., & Putra, I. N. W. A. (2024). Moderate of organizational culture: independence, integrity, professionalism and experience of internal auditors on fraud prevention. *International journal of business, economics and management*, 7(4), 184–195. <https://doi.org/10.21744/ijbem.v7n4.2347>
- Fatimah, K., & Pramudyastuti, O. L. (2023). Analisis Peran Independensi Dan Kompetensi Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Pencegahan Dan Pendektesian Kecurangan Akuntansi (Fraud). *JURNAL ECONOMINA*, 2(3), 860–868. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i3.407>
- Febrianti, R. A., Malikhah, A., & Amin, M. (2024). Analisis Pengaruh Kompetensi Profesional dan Independensi Fungsi Audit Internal Terhadap Efektivitas Audit Internal untuk Pencegahan Fraud dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Intervening. Dalam *e_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi* (Vol. 13, Nomor 02). <http://jim.unisma.ac.id/index.php/jra>,
- Fiar, A. A., & Jaeni. (2022). Pengaruh Audit Forensik, Audit Investigasi, Kompetensi Auditor, Profesionalisme dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pencegahan Fraud. *Kompak :Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, 15(1), 59–169. <https://doi.org/10.51903/kompak.v15i1.628>
- Fitriani, Mus, A. R., & Lannai, D. (2024). Pengaruh Audit Internal dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud dengan Independensi Sebagai Variabel Moderasi Pada RSKD Dadi Provinsi Sulawesi Selatan. *SEIKO: Journal Of Management & Business*, 7(2), 1241–1255.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39–50. <https://doi.org/10.2307/3151312>
- Ghozali, I., & Aprilia, K. (2023). *Partial Least Squares “Konsep, Teknik dan aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 4.0”* (1 ed.). YOGA PRATAMA.
- Hair, J., Hult, G. T. M., Ringle, C., & Sarstedt, M. (2021). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*.
- Hermawan, A. W., & Pramana, Y. (2022). Addressing the Financial Reporting Fraud: A Rational Choice Theory Perspective. *The Scientia Journal of Social and Legal Studies*, 1(2), 77–1.

- Hidayati, B., & Sumiyana, S. (2019). Analisis Kompetensi Auditor Internal Terhadap Kemampuan Pendeteksian Fraud. *Abis: Accounting And Business Information Systems Journal*, 7(4).
- Indriani, N., Koeswayo, P. S., & Irawady, C. (2022). The Effect of Competence and Independence on Fraud Detection (Empirical Study at The West Java Representatives of The Audit Board of The Republic of Indonesia). *Journal of Accounting Auditing and Business*, 5(2), 18–28. <https://doi.org/10.24198/jaab.v5i2.38367>
- Irianti, L. R., Nuswantara, D. A., & Pujiono, P. (2025). The role of internal auditors in fraud prevention: A systematic literature review (SLR). *Journal of Business and Information Systems (e-ISSN: 2685-2543)*, 7(1), 141–165. <https://doi.org/10.31316/jbis.v7i1.290>
- Islamiati, M., Komalasari, A., Azhar, R., Akuntansi, J., Lampung, U., dua Univeristas Lampung, J., Jl Ir Sumantri Brojonegoro No, J., & Bandar Lampung, K. (2024). Pengaruh Independensi, Integritas, Akuntabilitas, Pelatihan Auditor Dan Sikap Skeptisisme Profesional Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan. *Journal on Education*, 06(04), 21035–21049.
- Jauhari, F. D., & Mulyani, S. D. (2024). Kualitas Audit Dan Manajemen Risiko Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 4(2), 739–748. <https://doi.org/10.25105/v4i2.20939>
- Kaawaase, T. K., Nairuba, C., Akankunda, B., & Bananuka, J. (2021). Corporate governance, internal audit quality and financial reporting quality of financial institutions. *Asian Journal of Accounting Research*, 6(3), 348–366. <https://doi.org/10.1108/AJAR-11-2020-0117>
- Kartim, Sutisman, M. Y. N. M. B. H. I. M. A. A. (2022). Independence and Competence on Audit Fraud Detection: Role of Professional Skepticism as Moderating. *Jurnal Akuntansi*, 26(1), 161. <https://doi.org/10.24912/ja.v26i1.823>
- Lisa, O., Muawanah, U., Heriyadi, H., & Dahlan, A. (2023). Internal Control As A Mediator Of Audit Quality. *Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan*, 13(3), 570–587. <https://doi.org/10.22219/jrak.v13i3.29188>
- Marciano, B., Suyanto, A. S., & Ahmar, N. (2021). Whistleblowing System dan Pencegahan Fraud: Sebuah Tinjauan Literatur. *J. Akunt. Berkelanjutan Indonesia*, 4(3), 313-.
- Marfiana, R., & Gunarto, M. (2021). *Pengaruh Pengendalian Audit Internal dan Independensi Auditor Terhadap Pencegahan Kecurangan* (Vol. 2, Nomor 4).

- Melania, M., Kadir, A., Amrulloh, R., Jayen, F., & Dewi, R. P. (2023). Analisis Pengaruh Kompetensi, Independensi, dan Motivasi Terhadap Kualitas Audit Inspektorat Kabupaten Tapin. *JURNAL APLIKASI PELAYARAN DAN KEPELABUHANAN*, 14(1), 63–80. <https://doi.org/10.30649/japk.v14i1.104>
- Mistar. (2025). *Kasus Kredit Fiktif Bank Mandiri Medan, Polda Sumut Belum Tetapkan Tersangka*. <https://mistar.id/news/hukum-peristiwa/kasus-kredit-fiktif-bank-mandiri-medan-polda-sumut-belum-tetapkan-tersangka>
- Nautani, N. (2024). The Influence of Auditor Quality, Professional Ethics and Internal Auditor Independence on Fraud Detection with Information Technology as a Moderating Variable. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 12(5), 623–640. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v12i5.2849>
- Novatiani, R. A., Kusumah, R. W. R., Yadiati, W., Abdul Halim Rachmat, R., & Arifian Rachman, A. (2024). Internal auditor competence and internal control: Improving internal audit quality to prevent fraudulent financial statements. *Cogent Business and Management*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2409339>
- Nurfadillah, Y., Mustika, R., & Yentifa, A. (2022). Peran Audit Internal dalam Pencegahan Fraud pada Sektor Pemerintahan (Studi Kasus pada Inspektorat Daerah Provinsi Sumatera Barat). Dalam *JABEI* (Vol. 2, Nomor 1). <https://akuntansi.pnp.ac.id/jabei>
- Nurhaliza Kurniasyari, Sopiyan AR, & Ulfah Tika Saputri. (2025). Pengaruh Kompetensi, Integritas, dan Skeptisme Profesional Auditor terhadap Fraud Prevention dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Intervening: Studi pada BPKP Provinsi Sumatera Selatan. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 7(11). <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v7i11.9545>
- Prihatmanto, H. N., Artha, A. D., Joyonegoro, M. R., Munajat, M. D. E., & Irawati, I. (2022). Recognizing and Detecting Patterns of Village Corruption in Indonesia. *Integritas: Jurnal Antikorupsi*, 8(2), 205–.
- Putera, D. W., & Juliarto, A. (2024). The Impact Of Auditor's Experience, Auditor's Ethics, Professional Skepticism and Personality Type Of Auditors on Auditor's Ability To Detect Fraud In Public Accountants In Dki Jakarta. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 13(4).
- Rahman, K. G., Nur, S., Said, R., & Putri, A. N. (2022). Peran Audit Internal dalam Pencegahan Kecurangan pada Pemerintah Daerah. Dalam *Jurnal Ilmiah Akuntansi* (Vol. 1, Nomor 2). <https://e-jurnal.nobel.ac.id/imprest>
- Rahmanda, F., & Yuniarti, R. (2019). Pendeteksia Kecurangan (Fraud) Yang Dipengaruhi Oleh Independensi Dan Kompetensi Auditor Internal (Studi Kasus Pada Inspektorat Wilayah li Kementerian Agama Republik Indonesia).

Jurnal Riset Akuntansi, 11(2), 22–37.
<https://doi.org/10.34010/jra.v11i2.2672>

- Ramadhan, B. Y. P., Mukti, A. H., & Sianipar, P. B. H. (2024). Pengaruh Independensi Auditor, Audit Fee Dan Integritas Auditor Terhadap Kualitas Audit (Studi Kasus pada Kantor Akuntan Publik di kota Bekasi). *SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah*, 3(2), 1161–1181. <https://doi.org/10.55681/sentri.v3i2.2362>
- Riadi, S., Nurrahmadini, E. P., Wijayani, D. I. L., & Harlan, F. B. (2025). Fraud Detection Unveiled: How Audit Quality Shapes Auditors' Detection Capabilities? *International Review of Management and Marketing*, 15(2), 254–261. <https://doi.org/10.32479/irmm.18188>
- Rosari, R., & Utomo, D. C. (2024). Determinant Of Fraud Prevention In Regional Financial And Asset Management: Moderation Of Internal Audit. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 8(2). <https://doi.org/10.46367/jas.v8i2.2085>
- Rosiana, P., Putra, I. M., & Setiawan, Y. A. (2019). Pengaruh kompetensi auditor independen dan tekanan anggaran waktu terhadap pendeteksian fraud. *Jurnal Manajemen Strategi dan Aplikasi Bisnis*, 2(1), 45–52. <https://doi.org/10.36407/jmsab.v2i1.47>
- RRI. (2025). *Korupsi Bank Mandiri Taspen Baubau: Tersangka Rugi Trading*. <https://rri.co.id/hukum/1505016/korupsi-bank-mandiri-taspen-baubau-tersangka-rugi-trading>
- Sangadah, L. (2022). Pengaruh Akuntabilitas Auditor, Independensi Auditor, Dan Profesionalisme Auditor Terhadap Kualitas Audit. *Owner*, 6(2), 1137–1143. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.636>
- Sanjaya, K. S., & Faisal, A. (2022). Pengaruh Audit Internal Dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Independensi Sebagai Pemoderasi. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 1825–1836. <https://doi.org/10.25105/jet.v2i2.14714>
- Santika, A., & Ghofur, R. A. (2020). The Influence of Sharia Complaine Against Fraud on The Sharia Banks In Indonesia. *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology*, 3(1), 15–2.
- Sari, L., Nandan Limakrisna, & Renil Septiano. (2020). Determinant Of Government Bank Performance Through Nim As Intervening. *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 1(4), 619–628. <https://doi.org/10.38035/dijefa.v1i4.534>
- Sari, L., & Septiano, R. (2020). Effects of Intervening Loan to Deposit Ratio on Profitability. *Journal of Accounting and Finance Management*, 1(5), 228–241. <https://doi.org/10.38035/jafm.v1i2.28>

- Sawaya, C., Jabbour Al Maalouf, N., Hanoun, R., & Rakwi, M. (2025). Impact of auditor independence, expertise, and industry experience on financial reporting quality. *Asia Pacific Management Review*, 30(1), 100357. <https://doi.org/10.1016/j.apmr.2025.100357>
- Seran, P. D., Simanullang, S., & Erawati, D. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal dan Independensi Auditor terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) pada Kantor Akuntan Publik di Jakarta Selatan. *Jurnal Akuntan Publik*, 2(4), 44–53. <https://doi.org/10.59581/jap-widyakarya.v2i4.4530>
- Setiawan, T., Nuansari, N., & Olivia, T. (2025). Pengaruh Whistleblowing System, Kompetensi Auditor dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud. *Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah)*, 8(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.36778/jesya.v8i2.2188>
- Silambi, I. L., Mannan, A., & Said, D. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing, dan Independensi terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Kualitas Audit sebagai Variabel Moderasi. *Akrual: Jurnal Bisnis dan Akuntansi Kontemporer*, 122–132. <https://doi.org/10.26487/akrual.v16i2.25565>
- Sischa, S., Taufik, T., & Aunurrafiq. (2024). Pengaruh Kompetensi, Independensi, Dan Integritas Terhadap Pendeteksian Kecurangan Dengan Pelatihan Auditor Sebagai Pemoderasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*.
- Soenjaya, H. (2024). Pengaruh Independensi, Skeptisisme, dan Kompetensi Auditor Terhadap Kualitas Audit dengan Etika Auditor sebagai Variabel Moderasi. Dalam *Indonesian Journal of Auditing and Accounting (IJAA) 2024* (Vol. 1, Nomor 2). www.jurnal.iapi.or.id
- Sugiyono. (2023). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan R&D*. 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>
- Susilowati, E. (2023). Audit Results Quality: The Role of Competency, Independency, Auditor Ethics, and Due Professional Care. *Indonesian Journal of Sustainability Policy and Technology*, 1(2), 82–95. <https://doi.org/10.61656/ijospat.v1i2.156>
- Thorndike, R. M. (1995). Book Review : Psychometric Theory (3rd ed.) by Jum Nunnally and Ira Bernstein New York: McGraw-Hill, 1994, xxiv + 752 pp. *Applied Psychological Measurement*, 19(3), 303–305. <https://doi.org/10.1177/014662169501900308>

- Tina, A. (2023). Pengaruh Kompetensi Dan Independensi Auditor Terhadap Kualitas Audit Dengan Integritas Sebagai Variabel Moderasi Pada Kantor Akuntan Publik Kota Medan. *Oikos: Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi dan Ilmu Ekonom*, 8(1).
- Wahidahwati, W., & Asyik, N. F. (2022). Determinants of Auditors Ability in Fraud Detection. *Cogent Business and Management*, 9(1).
- Wahidahwati, W., & Asyik, N. F. (2022). Determinants of Auditors Ability in Fraud Detection. *Cogent Business & Management*, 9(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2130165>
- 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>
- Widyawati, N. P. A. (2022). *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Intervening (Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Ganesha)*.
- Wooten, T. G. (2003). It is Impossible to Know The Number of Poor-Quality Audits that simply go undetected and unpublicized. *The CPA Journal*, 1(4), 48–51.
- Wulandari, S., Vina, W., Anwar, R., & Herawati, S. (2025). Analisis Peran Audit Internal, Kompetensi Dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud). Dalam *YUME : Journal of Management* (Vol. 8, Nomor 2).