

## DAFTAR PUSTAKA

- Abrista, Hendri Tanjung dan, *Metodologi Penelitian Islam* (Jakarta, Gratama Publishing, 2013)
- Adiba Khumaira, *Wawancara* (Malang, 2025)
- Albrecht, W. Steve., Albrecht, C.O., Albrecht, C.C., Zimbelman, M.F., *Fraud Examination. South Western: Cengage Learning. E-Book.*, 2012
- Alfahrezi, Andi Fadlli, 'Efektifitas Layanan Pelaporan Pelanggaran Melalui Website Whistleblowing System Pada Pemerintah Daerah Kabupaten Wajo', 2022, 1–23
- Alfuzanni, Alfuzanni, and Nasrullah Djamil, “Peran Satuan Pemeriksaan Internal Untuk Mewujudkan Good University Governance Dengan Audit Kepatuhan Sebagai Variable Moderating.” *Sorot* 14(2):41. Doi: 10.31258/Sorot.14.2.41-51., 2019
- Amirin, Tatang M, *Menyusun Rencana Penelitian Cetak Ke-3*, Jakarta: PT Raja Grafindo
- Andi Fadli Alfahrezi, 'EFEKTIVITAS LAYANAN PELAPORAN PELANGGARAN MELALUI WEBSITE WHISTLEBLOWING SYSTEM PADA PEMERINTAH DAERAH KABUPATEN WAJO (Studi Pada Inspektorat Daerah Kabupaten Wajo)', 2022
- Aprilia, K.W.I. and Yuniasih, N.W., 'PENGARUH KOMPETENSI APARATUR DESA, MORALITAS INDIVIDU DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (FRAUD) DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA.', *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2(2), Pp.25-45., 2021
- Arikunto, *Metode Penelitian Kualitatif*
- 'Association Certified Fraud Examiners (ACFE)', *Diakses Tanggal 19 Nivember*, 2020  
<<https://www.acfe.com/uploadedFiles/ACFE>>
- Bambang, Sunggono, *Metodologi Penelitian Hukum, Metode Penelitian Kualitatif*, 2003
- Bank Syariah Indonesia, 'Annual Report 2024 PT Bank Syariah Indonesia', 2024, 1–684  
<<https://ir.bankbsi.co.id/misc/AR/AR2024-ID.pdf>>
- Bapak Nova Rio, *Wawancara* (malang)
- Brandon, 'Whistle Blower', 2013 <<https://www.scribd.com/document/123318539/Whistle-Blower>>
- Cheliatsidou, A., Sariannidis, N., Garefalakis, A., Azibi, J., & and P Kagiias, 'The International Fraud Triangle', *Journal of Money Laundering Control*, 26(1), 106-132. <https://doi.org/10.1108/JMLC-09-2021-0103>, 2023

- Djamil, Nasrullah., “Pelanggaran Prinsip Etika Audit Dalam Dysfunctional Audit Behavior: Violation of Audit Ethics Principles in Dysfunctional Audit Behavior.’, *Jurnal Audit Akuntansi Manajemen Terintegrasi* 1(3):164–77, 2023
- Donald Cressey, *The Criminal Violation of Financial Trust* (American Sociological Review, 2000)
- Dwirianto, Sabarno, Roza Linda, and Nanda Suryadi, “The Effect Of Financial Distress And Profitability On Auditor Change In Consumption Goods Sector Companies Listed On The Indonesia Stock Exchange In 2018-2021.” *International Journal of Economics Development Research (IJEDR)* 4(1):1–9. Doi: 10.37385/Ijedr’, 2023
- Evia Lestari, Ida Ayu Mega, and Putu Cita Ayu, ‘Pengaruh Moralitas Individu, Komitmen Organisasi Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Dalam Pengelolaan Keuangan Desa’, *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2.3 (2021), 101–16 <<https://doi.org/10.32795/hak.v2i3.1803>>
- Fadhilah, Farida Nur, and Arief Widyananto, ‘Analisis Komponen Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018’, *At-Tamwil: Journal of Islamic Economics and Finance*, 1.1 (2022), 51–67 <<https://doi.org/10.33558/attamwil.v1i1.5663>>
- feb unjs, ‘Whistleblower’, *Diakses Pada Tanggal 10 Januari 2024* <[https://feb.unja.ac.id/index.php/2024/08/01/laporfebuja-whistleblower/?utm\\_source=chatgpt.com](https://feb.unja.ac.id/index.php/2024/08/01/laporfebuja-whistleblower/?utm_source=chatgpt.com)>
- Hardani Dkk, ‘Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif, (Yogyakarta; Pustaka Ilmu, 2020),321’
- Hermanson, D.T. Wolfe dan D.R., ‘The Fraud Diamond Considering The Four Elements Of Fraud.’, *The CPA Journal*, 2004, 38–42
- Ibda, Fatimah, ‘Perkembangan Moral Dalam Pandangan Lawrence Kohlberg’, *Intelektualita*, 12.1 (2023), 62–77 <<https://doi.org/10.22373/ji.v12i1.19256>>
- Idrus, Muhammad, *Metode Penelitian Ilmu Sosial*, 2009
- jamaluddin, anwar enre, ‘Kontruksi Agency Theory Untuk Meminimalisir Asymetry Information Dalam Teori Keuangan Syaiah Perspektif Tabligh’, *Ekonomi Manajemen*, 5 nomor 2
- Jatim, Bank, ‘Laporan Tahunan 2024 PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk’, 2024, 1–753 <<https://bankjatim.co.id/id/hubungan-investor/kinerja-keuangan>>

Kamus Besar Bahasa Indonesia, “fraud”, 24, Desember, 2024 <<https://kbbi.web.id/curang>>  
———, ‘Moralitas Individu’, 24, Desember, 2024 <<https://kbbi.web.id/moral>>  
karyono, *Fraud Forensic* (yogyakarta, 2013)  
Karyono, *Fraud Forensic* (yogyakarta, 2013)  
Keuangan, Ilmu, ‘Bahaya Fraud Dalam Bisnis: Mengenal, Mengantisipasi, Dan Mencegah’, 2016 <<https://www.ilmukeuangan.com/post/bahaya-fraud-dalam-bisnis-mengenal-mengantisipasi-dan-mencegah>>  
Keuangan, Otoritas Jasa, ‘Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Lembaga Jasa Keuangan’, 2024 <<https://ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Penerapan-Strategi-Anti-Fraud-Bagi-Lembaga-Jasa-Keuangan.aspx>>  
KNKG, ‘Pedoman Sistem Pelaporan Pelanggaran - SPP (Whistle Blowing System - WBS). Jakarta: Komite Nasional Kebijakan Governance.’, 2021  
Krehastuti, Destriana Kurnia dan Andri Prastiwi., ‘Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Intensi Auditor Untuk Melakukan Tindakan Whistleblowing (Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Di Semarang. Diponogoro Journal Of Accounting Vol 3, No 2. KNKG, 2008. Pedoman Umum Good Corporate Governance I’, 2014  
Kurniawan, Asep, *Metodologi Penelitian Pendidikan*, (Bandung, Rosdakarya, , 2018)  
Kusnurhidayati, Anmar, “Pengaruh Pengalaman Auditor, Penerapan Aturan Etika, Skeptisme Profesional Dan Tipe Kepribadian Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan.”, *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 9(12):1–18  
Lestari, I.A.M.E. and Ayu, P.C., ‘Pengaruh Moralitas Individu, Komitmen Organisasi Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. Hita Akuntansi Dan Keuangan’, 2(3), Pp.101-116., 2021  
Lova, Aprilia Helena Tri, ‘PENERAPAN WHISTLEBLOWING SYSTEM DALAM UPAYA PENCEGAHAN KECURANGAN (FRAUD) PADA PT.PERKEBUNAN NUSANTARA V KOTA PEKANBARU’, 2024  
Lutvi, *Wawancara* (Bank Panin Dubai Syariah KC Malang)  
Lutvi Abdillah, *Wawancara* (Malang, 2025)  
Maharani dan Djasuli, ‘Analisis Penerapan Whistleblowing System Guna Menciptakan GCG Perusahaan BUMN Bidang Jasa Asuransi Di Indonesia Analysis of Whistleblowing System Implementation to Create GCG of BUMN Companies in the Field of Insurance Services in Indonesia’, *MELATI: Jurnal Media Komunikasi Ilmu Ekonomi*, 39.2 (2022),

- Maknuun, Lu'lu'il, Muhlisuddin, and Yupita Sri Lestari, 'Analisis Komparatif Pengaruh Pra Dan Pasca Merger Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Indonesia', *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 11.2 (2024), 142–52 <<https://doi.org/10.53429/jdes.v11i2.1100>>
- Mulyadi, Lilik, "Perlindungan Hukum Whistleblower Dan Justice Collaborator Dalam Upaya Penanggulangan Organized Crime Di Indonesia", *Padjadjaran Jurnal Ilmu Hukum, Volume1, Nomor 3*, 2014
- 'No' <<https://pdsb.co.id/about/profil>>
- 'No Title', *Di Akses Pada Tanggal 24 Desember 2024* <<https://pdsb.co.id/about/wbs>>
- Nur Cahyo, Mohe, and Sulhani Sulhani, "Analisis Empiris Pengaruh Efektifitas Komite Audit, Efektifitas Internal Audit, Whistleblowing System, Pengungkapan Kecurangan Dan Reaksi Pasar.", *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis* 4(2):249– 70. Doi: 10.24815/Jdab.V4i2.7704, 2017
- OJK, 'Panduan Strategi Anti-Fraud Bagi Bank Perkreditan Rakyat (BPR)', *Otoritas Jasa Keuangan*, 2022, 1–118 <[https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Buku-Panduan-Strategi-Anti-Fraud-Bagi-Industri-Bank-Perkreditan-Rakyat-\(BPR\)/Buku\\_Panduan\\_Strategi\\_Anti\\_Fraud\\_Bagi\\_Industri\\_Bank\\_Perkreditan\\_Rakyat\\_\(BPR\).pdf](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Buku-Panduan-Strategi-Anti-Fraud-Bagi-Industri-Bank-Perkreditan-Rakyat-(BPR)/Buku_Panduan_Strategi_Anti_Fraud_Bagi_Industri_Bank_Perkreditan_Rakyat_(BPR).pdf)>
- Pelanggaran, Sistem Pelaporan, 'Sistem Pelaporan Pelanggaran 2012', 2012, 1–6
- Pembangunan, Badan Pengawasan Keuangan dan, *Fraud Auditing Edisi Kelima* (. Bogor, Indonesia: Pusdiklatwas BPKP)
- 'Peraturan Pemerintah (PP) No. 71 Tahun 2000 Tata Cara Pelaksanaan Peran Serta Masyarakat Dan Pemberian Penghargaan Dalam Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi', *21 Agustus 2000*, 2000 <<https://peraturan.bpk.go.id/Details/53362/pp-no-71-tahun-2000>>
- Pramudyastuti, Titania Nur Wahyuningtiyas dan Octavia Lhaksmi, 'Optimalisasi Whistleblowing System Melalui Peran Whistleblower Dalam Pendeteksian Tindakan Fraud: Sebuah Literature Review', 2022
- Putri and W, "Pengaruh Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Efektivitas Pengendalian Internal, Dan Keadilan Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi (Studi Empiris Pada Badan Usaha Milik Daerah Kota Surakarta).', 2020

- R. Kassem dan A.W. Higson, 'The New Fraud Triangle Model', *Juornal of Emerging Trends in Economic and Management Sicens*, 2012, 191–95
- rahul kristian sitompul, 'Prisoner Deterence Effect', *Jurnal Intelek Dan Cendikiawan*, 1. no (2024)
- Rest, J. R, 'A Neo-Kohlbergian Approach To Morality Research.', *Journal of Moral Education*, 29 (4), 381-395., 2000
- Riyanto, Rachmat Fauzi, and Zainul Arifin, 'Efektivitas Whistleblowing System Dan Sistem Pengendalian Gratifikasi Terhadap Pencegahan Fraud Pada Sektor Publik Yang Dimoderasi Oleh Pendeteksian Fraud', *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti*, 9.2 (2022), 105–22 <<https://doi.org/10.25105/jmat.v9i2.12922>>
- Ruiz, Lucy Forrester dan Carley, 'Teori Klasik Kriminologi: Pencegahan' <<https://oercollective.caul.edu.au/criminology-criminal-justice/chapter/classical-theories-deterrence/>>
- Rukajat, Ajat, *Pendekatan Penelitian Kualitatif (Qualitative Research Approach)* (Yogyakarta: Deepublish Publish, 2018)
- , *Pendekatan Penelitian Kualitatif (Qualitative Research Approach)* (yogyakarta Deepublish Publish, 2018)
- , *Pendekatan Penelitian Kualitatif (Qualitative Research Approach)* (Yogyakarta: Deepublish Publish, 2018)
- Samendawai, Abdul Haris, 'Memahami Whistle Blower, Jakarta: Lembaga Perlindungan Saksi Dan Korban.'
- Semendawai, Abdul Haris, 'Memahami Whistle Blower, Jakarta: Lembaga Perlindungan Saksi Dan Korban.'
- Sharon Naomi, 'PENERAPAN WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN DAMPAKNYA TERHADAP FRAU', 2019
- Sosiady, Mulia., "‘Pengaruh Internet Addiction Disorder ( IAD ) Terhadap Motivasi Belajar Mahasiswa.’" *JAAMTER: Jurnal Audit Akuntansi Manajemen ...* 1(1):11–18., 2023
- Subagiyo, Rokhmat, *Metode Penelitian Ekonomi Islam: Konsep Dan Penerapan*, (Jakarta Alim"s Publishing, 2017)
- Sugiyono, 'Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D, (Bandung: Alfabeta, 2016), 60'
- , *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D* (Bandung Afabeta, 2013)

- , *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D)*, (Bandung: Alfabeta,., (Bandung: Alfabeta,., 2013)
- Sukirman dan Maylia Pramono Sari, 'Model Deteksi Kecurangan Berbasis Faud Triangle (Studi Kasus Pada Perusahaan Publik Di Indonesia). *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Universitas Semarang*', 2013
- Supriyanto, Supriyanto, Michael Learns Tay, Saltycia Chairika, and Stella Maria Theresia Barahama, 'Manajemen Risiko Kecurangan Pada Perusahaan Perbankan Di Indonesia', *SIBATIK JOURNAL: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, Dan Pendidikan*, 2.1 (2022), 223–32 <<https://doi.org/10.54443/sibatik.v2i1.535>>
- Tahunan, Laporan, | Pt Bank, Victoria Syariah, Akselerasi Pertumbuhan, Dengan Kesadaran Budaya, Risiko Bank, and others, 'Bank Victoria Syariah Laporan Tahunan 2017-2024', 2024
- Tuanakotta, T. M., 'Akuntansi Forensik & Audit Investigatif (Salemba Empat (Ed.); 2nd Ed.). Salemba Empat.', 2014
- Zarefar, Atika, and Dan Tobi Arfan, 'Efektivitas Whistleblowing System Internal', *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 10.2 (2017), 25–33 <<http://jurnal.pcr.ac.id>>



UNIVERSITAS  
KH. ABDUL CHALIM