

Nomor : 421/UN40.A7/PT.07/2024

Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Tindakan *Fraud*
(Studi Kasus di Dinas-Dinas Pemerintah Kota Cimahi)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia



Disusun oleh:

Laura Monalisa Sagala

2000607

Program Studi Akuntansi
Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pendidikan Indonesia

2024

**Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Tindakan *Fraud*
(Studi Kasus di Dinas-Dinas Pemerintah Kota Cimahi)**

Oleh:

Laura Monalisa Sagala

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh Ujian Sidang Sarjana pada
Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Laura Monalisa Sagala

Universitas Pendidikan Indonesia

2024

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

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

Lembar Pengesahan

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP TINDAKAN *FRAUD* (STUDI KASUS DI DINAS-DINAS PEMERINTAH KOTA CIMAHI)

SKRIPSI

Disusun oleh:

Laura Monalisa Sagala

2000607

Telah disetujui oleh:

Pembimbing 1

Pembimbing 2



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S. Pd., M. Si.,
CSRS., CSP., ChFI.
NIP 19710629 200604 2 001



Dr. Toni Heryana, S. Pd., MM., CRA.
NIP 19780627 200312 1 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Aristanti Widyaningsih, S. Pd., M. Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP.
NIP. 19740911 200112 2 001

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini, saya menyatakan bahwa seluruh isi skripsi yang berjudul “PENGARUH EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP TINDAKAN FRAUD (STUDI KASUS DI DINAS-DINAS PEMERINTAHAN KOTA CIMAHI)” adalah karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku. Atas pernyataan ini saya siap menanggung risiko atau sanksi kepada saya apabila di kemudian hari terhadap keaslian karya saya ini ditemukan adanya pelanggaran etika atau klaim dari pihak lain.

Bandung, 18 September 2024



Laura Monalisa Sagala

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat serta rahmatnya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP TINDAKAN *FRAUD* (STUDI KASUS DI DINAS-DINAS PEMERINTAH KOTA CIMAHI). Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelas Sarjana Akuntansi di Universitas Pendidikan Indonesia. Peneliti menyadari tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, baik dari masa perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini sangatlah sulit bagi peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah di dinas-dinas pemerintah kota Cimahi terdapat pengaruh efektivitas pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud*. Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini, oleh karena itu peneliti mengucapkan mohon maaf apabila terdapat kekurangan serta kesalahan. Akhir kata, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Bandung, September 2024

Peneliti

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang hanya berkat dan perlindungan-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Peneliti juga mengucapkan terima kasih kepada orang tua peneliti yang senantiasa mendoakan serta mendukung peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini. Peneliti menyadari bahwa tanpa adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, bagi peneliti sangat sulit untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, peneliti dalam kesempatan ini ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., MA selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Ibu Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFI., CGIC., QPIA selaku dosen pembimbing satu dan Bapak Dr. Toni Heryana, S.Pd., MM., CRA selaku dosen pembimbing dua yang senantiasa selalu membimbing peneliti dengan sabar, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Bapak Dr. Agus Widarsono, SE., M.Si., Ak., CA., QMSA., CPA., CIISA, Ibu Dr. Nelly Nur Apandi, SE., M.Si., Ak., ACPA., QRMO., CIISA., CA, dan Ibu Indah Fitriani, SE., Ak., M.Ak., CA., ChFI selaku dosen penguji dan penelaah yang juga membimbing peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
6. Kakak dan anggota keluarga saya yang lain yang selalu mendoakan, mendukung, dan menyemangati peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
7. Nikita Kartono dan Debora Agusta Fenetiruma, selaku sahabat yang bersedia membantu dan mendengarkan cerita keluh kesah peneliti.
8. Seluruh teman Akuntansi 2020 yang selalu saling mendukung dan menyemangati dalam proses penyusunannya.
9. Seluruh pegawai Pemerintahan Kota Cimahi serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah bersedia memberikan bantuan kepada peneliti dalam proses penulisan skripsi ini.

ABSTRAK

Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Tindakan *Fraud* (Studi Kasus di Dinas-Dinas Pemerintah Kota Cimahi)

Oleh:

Laura Monalisa Sagala

2000607

Dosen Pembimbing:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFI., CGIC., QPIA

Dr. Toni Heryana, S.Pd., MM., CRA

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh efektivitas pengendalian internal terhadap tindakan *fraud* di dinas pemerintahan kota Cimahi. Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian ini dilakukan pada pegawai dinas di kantor pemerintah kota Cimahi. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 74 pegawai dengan teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah teknik *purposive sampling*. Pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner yang telah disebar di dinas-dinas pemerintah kota Cimahi. Data yang telah terkumpul dianalisis menggunakan uji asumsi klasik dan regresi linier sederhana menggunakan SPSS 24. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa efektivitas pengendalian internal berpengaruh positif terhadap tindakan *fraud*.

Kata kunci: Pengendalian Internal, Kecurangan, Akuntansi

ABSTRACT

The Effect of the Effectiveness of Internal Control on Fraudulent Acts

(Case Study in Cimahi City Government Offices)

By:

Laura Monalisa Sagala

2000607

Supervisor:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFI., CGIC., QPIA

Dr. Toni Heryana, S.Pd., MM., CRA

The purpose of this study is to determine the effect of the effectiveness of internal control on fraudulent acts in the Cimahi city government office. This research is a quantitative. This research was conducted on service employees at the Cimahi city government office. The sample in this study amounted to 74 employees with the sampling technique used was the purposive sampling technique. The data collection in this study uses a questionnaire that has been distributed in Cimahi city government offices. The collected data were analyzed using classical assumption tests and simple linear regression using SPSS 24. The results of this study show that the effectiveness of internal control has a positive effect on fraudulent acts.

Keywords: Internal Control, Fraud, Accounting

DAFTAR ISI

Lembar Pengesahan	i
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Penelitian	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1. <i>Manfaat teoritis</i>	7
1.4.2. <i>Manfaat Praktis</i>	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori dan Konseptual	8
2.1.1 <i>Fraud Diamond Theory</i>	8
2.1.2 <i>Pengendalian Internal</i>	9
2.1.3 <i>Fraud (Kecurangan Akuntansi)</i>	13
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Kerangka Penelitian	29
2.4 Hipotesis Penelitian	32
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	33
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	33
3.2 Desain Penelitian	33
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	33
3.4 Pengembangan Instrumen	34
3.2.1 <i>Variabel Penelitian</i>	34
3.2.2 <i>Definisi dan Operasionalisasi Variabel</i>	34
3.5 Teknik Pengumpulan Data	36
3.6 Teknik Analisis Data	36

3.6.1 Uji Kualitas Data.....	36
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	38
3.6.3 Pengujian Hipotesis.....	39
3.7 Hipotesa Statistik.....	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	41
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	41
4.1.1 Sejarah Singkat Kota Cimahi.....	41
4.1.2 Visi dan Misi.....	41
4.1.3 Struktur Organisasi.....	42
4.1.4 Gambaran Umum Inspektorat Daerah Kota Cimahi.....	43
4.1.5 Karakteristik Responden.....	44
4.2 Hasil Penelitian.....	46
4.2.1 Deskripsi Data Penelitian.....	46
4.2.2 Uji Kualitas Data.....	48
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	51
4.2.4 Analisis Data.....	54
4.2.5 Pengujian Hipotesis.....	56
4.3 Pembahasan.....	58
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	61
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	61
5.3 Saran.....	61
LAMPIRAN.....	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Penindakan Kasus Korupsi di Indonesia dari Tahun 2018-2022.....	3
Gambar 1. 2 Pemetaan Kasus Korupsi Berdasarkan Sektor di Tahun 2022	4
<i>Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian</i>	<i>32</i>
Gambar 4. 1 Stuktur Organisasi Pemerintah Kota Cimahi.....	42
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas.....	51
Gambar 4. 3 Hasil Uji Linearitas	52
Gambar 4. 4 Hasil Uji Heteroskedasitas	53
Gambar 4. 5 P-Plot.....	53
Gambar 4. 6 Hasil Uji Korelasi.....	55
Gambar 4. 7 Hasil Uji Regresi Linier Sederhana.....	55
Gambar 4. 8 Hasil Uji T	57
Gambar 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	57

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Presentase Kasus Fraud di Asia-Pacific Periode Tahun 2018-2024.....	2
Tabel 1. 2 Data Tingkat Maturitas Implementasi Sistem Pengendalian Internal Pemerintah (SPIP) Kota Cimahi dari Tahun 2020 sampai 2023	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3. 1 Variabel dan Indikator Pengukurannya	34
Tabel 4. 1 Dinas-Dinas Pemerintah Kota Cimahi	43
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden	45
Tabel 4. 3 Penetapan Kategori Hasil Kuesioner.....	46
Tabel 4. 4 Hasil Kuesioner Variabel Efektivitas Pengendalian Internal	47
Tabel 4. 5 Hasil Kuesioner Variabel Tindakan Fraud.....	48
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel Efektivitas Pengendalian Internal.....	48
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Tindakan Fraud.....	49
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas	50
Tabel 4. 9 Pedoman Derajat Hubungan Korelasi.....	54

DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, S. 2010. *Prosedur Penelitian: suatu pendekatan praktik*. Jakarta. Rineka Cipta
- Association of Certified Fraud Examiners. (2018). *Report to the Nations 2018 Global Study on Occupational Fraud and Abuse*. <https://s3-us-west-2.amazonaws.com/acfe-public/2018-report-to-the-nations.pdf>
- Association of Certified Fraud Examiners. (2020). *Report to the Nations 2020 Global Study on Occupational Fraud and Abuse*. <https://acfe-public.s3-us-west-2.amazonaws.com/2020-Report-to-the-Nations.pdf>
- Association of Certified Fraud Examiners. (2022). *Occupational Fraud 2022: A Report to the Nations*. <https://acfe-public.s3-us-west-2.amazonaws.com/2022+Report+to+the+Nations.pdf>
- Association of Certified Fraud Examiners. (2024). *Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations*. <https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rtnn/2024/2024-report-to-the-nations.pdf>
- Aisyah, S., Pakpahan, D., Fadillah, T., Yanti, A., Anindya, D., Anggraini, D., ... & Sembiring, E. (2023). The Influence of Internal Control, Audit Committee, and Good Corporate Governance on Fraud Prevention at PT. Inalum. *Economic and Business Horizon*, 2(3), 19-33.
- Albert, W. S., Albrecht, C. C., Albrecht, C. O. (2003). *Fraud Examination*.
- Asmaranti, K. F., & Nuswantara, D. A. (2022). Effect Of Internal Control And Competence Of BPD On Fraud Prevention In BUMDES. In *Proceeding of Jakarta Economic Sustainability International Conference Agenda (Vol. 2, pp. 36-50)*.
- Baki, R. A., & Ismatullah, I. (2021). The Influence of Village Apparatus Competence, Whistleblowing and Internal Control System on Prevention Fraud in Village Financial Management. *JASa (Jurnal Akuntansi, Audit dan Sistem Informasi Akuntansi)*, 5(3), 473-482.
- Cempakasari, I., Kuntadi, C., & Rosdiana, D. (2023). Factors Affecting Fraud Prevention: Internal Control, Whistleblowing System and Moral. *Dinasti International Journal of Digital Business Management*, 4(3), 508-516.
- Cimahikota (2020). *Sejarah Cimahi*. Agustus 2024. <https://cimahikota.go.id/halaman/visimisi>
- Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission. 2013. *Internal Controlling-Integrated Framework (ICIF)*.
- Cressey, D. R. (1950). The Criminal Violation of Financial Trust. *American Sociological Review*, 16(4), 743. <https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/23956527/>

- DetikNews, 2019. Jejak 2 Kasus Korupsi yang Menjerat Eks Walkot Cimahi Sebelum Wafat. Februari 2024. <https://news.detik.com/berita-jawa-barat/d-4706474/jejak-2-kasus-korupsi-yang-menjerat-eks-walkot-cimahi-sebelum-wafat>
- DetikNews, 2020. Hattrick Wali Kota Cimahi Jadi Tersangka Korupsi. Februari 2024. <https://news.detik.com/berita-jawa-barat/d-5273324/hattrick-wali-kota-cimahi-jadi-tersangka-korupsi>
- Dharmawati, T., Kamal, I., Cakranegara, P. A., & Revinzky, M. A. (2022). Mediation Effects of Fraud Prevention on the Relationship of Internal Control, Risk Management and Organizational Performance. *Atestasi: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 5(2), 540-555.
- Diskominfo.cimahi.go.id, 2022. Pemkot Cimahi Canangkan Zona Integritas di 6OPD Sebagai Wujud Reformasi Birokrasi. Mei 2024. <https://diskominfo.cimahikota.go.id/berita/detail?id=81071>.
- Edy, I. C., Marsono, S., & Haryanti, S. S. (2022). Prediction Orientation: The Role of Good School Governance and Internal Control Systems in Moderating the Influence Between Proactive Fraud Audits on Fraud Prevention. *International Journal of Trends in Accounting Research*, 3(1), 036-044.
- Faiqoh, H. (2019). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Goodcorporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud (Doctoral dissertation, Universitas Islam Sultan Agung).
- Febriarty, A., Widyarti, M. T. H., & Romangsi, I. N. (2022). The Influences of Accountability, Transparency and Internal Control with Participation as Moderation Variable on Fraud Prevention in Village Funds Management. *Jurnal Aktual Akuntansi Keuangan Bisnis Terapan (AKUNBISNIS)*, 5(1), 61-80.
- Ginting, R., Sjahruddin, H., Alaslan, A., Riani, D., & Ningrum, E. P. (2023). Fraud Prevention Through Internal Control and Moral Sensitivity (Case Study on a State Owned Bank). *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 7(2).
- Girma, S. (2022). Assessment of Internal Control System Effectiveness in Fraud Prevention The Case of Commercial Bank of Ethiopia (CBE) (Doctoral dissertation, St. Mary's University).
- Handoyo, B. R. M., & Bayunitri, B. I. (2021). The influence of internal audit and internal control toward fraud prevention. *International Journal of Financial, Accounting, and Management*, 3(1), 45-64.
- Herawaty, N., & Hernando, R. (2021). Analysis of Internal Control of Good Corporate Governance and Fraud Prevention (Study at the Regional Government of Jambi City). *Sriwijaya International Journal of Dynamic Economics and Business*, 4(2), 103-118.

- Indonesia Corruption Watch. (2022). ICW Annual Report 2022. <https://antikorupsi.org/sites/default/files/dokumen/annual%20report%20ICW%202022.pdf>
- Indonesia, P. R. (2008). Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 60 Tahun 2008 tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah.
- Insani, C., Riani, D., & Bakri, A. A. (2023). Fraud Prevention Through Internal Control and Moral Sensitivity (A Case Study at State-Owned Banks). *Ilomata International Journal of Management*, 4(3), 340-355.
- Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI). (2016). Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP).
- Irianto, G., & Novianti, N. (2019). *Dealing with fraud*. Universitas Brawijaya Press.
- Kompas.com, 2023. Suap Penyidik KPK, Eks Wali Kota Cimahi Ajay M Priyatna Divonis 4 Tahun Penjara. Januari 2024. <https://bandung.kompas.com/read/2023/04/10/141203978/suap-penyidik-kpk-eks-wali-kota-cimahi-ajay-m-priyatna-divonis-4-tahun?page=all>.
- Kuncoro, M. (2013). *Metode riset untuk bisnis dan ekonomi: Bagaimana meneliti dan menulis tesis*.
- Lisnawati, E., & Apollo, A. (2020). The Relationship Between Internal Control, Regulation and Fraud with Risk Management as a Moderating Variable. *Dinasti International Journal of Education Management And Social Science*, 1(6), 968-980.
- Mulyadi. (2018). *Sistem Akuntansi. Selemba Empat*.
- Muna, B. N., & Haris, L. (2018). Pengaruh pengendalian internal dan asimetri informasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. *Jurnal akuntansi, ekonomi dan manajemen bisnis*, 6(1), 35-44.
- Nugraha, R., & Bayunitri, B. I. (2020). The influence of internal control on fraud prevention (Case study at Bank BRI of Cimahi City). *International Journal of Financial, Accounting, and Management*, 2(3), 199-211.
- Opendata.cimahikota.go.id, 2024. Tingkat Maturitas Implementasi Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP) Kota Cimahi. Mei 2024. <https://opendata.cimahikota.go.id/dataset/tingkat-maturitas-implementasi-sistem-pengendalian-intern-pemerintah-spip-kota-cimahi>.
- Puryati, D., & Febriani, S. (2020). The consequence of whistleblowing system and internal control toward fraud prevention: A study on Indonesian state owned enterprise. *International Journal of Business and Technology Management*, 2(3), 35-48.
- Putra, I. G. B. N. P., & 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.

- Putra, I. M. Y. D., Rasmini, N. K., Gayatri, G., & Ratnadi, N. M. D. (2022). Organizational culture as moderating the influence of internal control and community participation on fraud prevention in village fund management during the COVID-19 pandemic. *Linguistics and Culture Review*, 6(S1), 351-362.
- Putri, R. N. R., & Pertiwi, M. P. (2022). The Influence of Internal Control and Integrity Employee to The Fraud Prevention. *JASa (Jurnal Akuntansi, Audit dan Sistem Informasi Akuntansi)*, 6(3), 356-368.
- Rachman, I. (2021). The Effect Of Internal Control And Organizational Commitment To Fraud prevention in hospital x in the city of bandung indonesia. *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education (TURCOMAT)*, 12(8), 1038-1043.
- Rahmatika, D. N. (2020). *Fraud Auditing Kajian Teoretis dan Empiris*. Deepublish.
- Sari, R. (2021). Effect of internal control, whistleblowing role and data asymmetry against fraud prevention. *Point of View Research Accounting and Auditing*, 2(1), 92-99.
- Sari, I. D. (2019). Pengaruh pengendalian internal, moralitas individu dan budaya etis organisasi pada kecenderungan kecurangan akuntansi. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode penelitian untuk bisnis: Pendekatan pengembangan-keahlian*, edisi 6 buku 1.
- Shaki, D. L., Teru, S. P., Heman, D., Bassey, E., & Ago, M. A. (2021). Effect of Internal Control System on Fraud Prevention in Public Tertiary Institutions of Taraba State. *TSU-International Journal of Accounting and Finance*, 1(1), 193-203.
- Siallagan, H. (2022). The Influence of Internal Control and Organizational Commitments on Fraud Prevention (A Case on KOPDIT CU Pardomuan Pakkat). *World Economics and Finance Bulletin*, 11, 1-6.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, CV.
- Solomon, A. N., Emmanuel, O. O., Ajibade, D. S., & Emmanuel, D. M. (2023). Assessing the Effectiveness of Internal Control Systems on Fraud Prevention and Detection of Selected Public Institutions of Ekiti State, Nigeria. *Asian Journal of Economics, Finance and Management*, 231-244.
- 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), 2159-2165.

- UTAMI, T. M. P. Pengaruh Pengendalian Internal dan Audit Internal dalam mendeteksi kecurangan pada PT. Haka Sentra Corporindo Makassar.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The fraud diamond: Considering the four elements of fraud.
- Yahya, F. A., & Venusita, L. (2022). The Effect of Internal Control on Fraud Prevention Based on the Cause Factors: Empirical Study on A Construction Company in Surabaya. *Journal of Accounting, Entrepreneurship and Financial Technology (JAEF)*, 3(2), 133-148.
- Yasmin, Y., Winarningsih, S., & Mulyanti, S. (2021). The Effect of the Internal Control System Effectiveness and the Quality of Financial Reporting and Its Impact on Fraud Prevention of Bandung Regency. *Jurnal Manajemen Pelayanan Publik*, 5(1), 13-27.
- Yuniarti, R. D., & Linuhung, T. S. (2023). Analysis of Factors That Influence the Occurrence Of Corruption in the Perspective of Fraud Hexagon. *Britain International of Humanities and Social Sciences (BIOHS) Journal*, 5(2), 152-163.
- Yunita, A., Wardhani, R. S., Levany, Y., Rahmadoni, F., Fibrianto, A., & Martoyo, A. (2023). Manajemen Risiko Fraud. *TOHAR MEDIA*.