

Nomor: 146/UN40.A7/PT.07/2025

**Pengaruh Pengendalian Internal dan Kecintaan Pada Uang Terhadap
Kecenderungan *Fraud* Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel
Moderasi (Studi Pada Aparatur Pemerintah Daerah Sektor Desa Se-
Kecamatan X dan Y)**

SKRIPSI

diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi



Disusun Oleh:

Susi Susanti

NIM 2107205

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2025**

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN KECINTAAN PADA
UANG TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD* DENGAN
MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Oleh:
Susi Susanti

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

©Susi Susanti
Universitas Pendidikan Indonesia
2025

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian dengan dicetak ulang, di-*fotocopy* tanpa izin penulis

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pengendalian Internal dan Kecintaan pada Uang Terhadap Kecenderungan *Fraud* dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Aparatur Pemerintah Daerah Sektor Desa Se-Kecamatan X dan Y)**” beserta seluruh isinya merupakan karya yang benar benar saya buat sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku.

Atas Pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, Juli 2025
Yang membuat pernyataan,

Susi Susanti

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN KECINTAAN PADA UANG
TERHADAP KECENDERUNGAN FRAUD DENGAN MORALITAS INDIVIDU
SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Studi pada Aparatur Pemerintah Sektor Desa Se-Kecamatan X dan Y)

SKRIPSI

Disusun oleh :

Susi Susanti

NIM. 2107205

Telah disetujui oleh:

Dosen Pembimbing 1

Dosen Pembimbing 2



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



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak.,
CA., CFP.
NIP. 19820123 200501 2 002

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi
FPEB UPI



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

ABSTRAK

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN KECINTAAN PADA
UANG TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD* DENGAN
MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Pada Aparatur Pemerintah Daerah Sektor Desa Se-Kecamatan X dan
Y)**

Oleh:

Susi Susanti

2107205

Dosen Pembimbing:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si.

Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA., ERMCP., CSRS.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pengendalian internal dan kecintaan pada uang berpengaruh terhadap kecenderungan *fraud*, serta menguji apakah moralitas individu mampu memoderasi pengaruh tersebut. Populasi dalam penelitian ini adalah aparatur pemerintah sektor desa se-Kecamatan X dan Y, merupakan Kepala Desa, Sekretaris Desa, Bendahara, BPD serta telah menjabat lebih dari satu tahun, dengan total 82 responden sebagai sampel yang dipilih menggunakan metode *purposive sampling*. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang diperoleh dari hasil kuesioner dan analisis data menggunakan teknis *Moderated Regression Analysis* (MRA) yang diolah melalui *software* SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal berpengaruh negatif terhadap kecenderungan *fraud*; kecintaan pada uang berpengaruh positif terhadap kecenderungan *fraud*; serta moralitas individu tidak mampu memperkuat maupun melemahkan pengaruh pengendalian internal dan kecintaan pada uang terhadap kecenderungan *fraud*.

Kata Kunci: Pengendalian internal, kecintaan pada uang, kecenderungan *fraud*, moralitas individu.

ABSTRACT
**THE INFLUENCE OF INTERNAL CONTROL AND LOVE OF MONEY ON
THE FRAUD TENDENCY WITH INDIVIDUAL MORALITY AS A
MODERATING VARIABLE**
***(A Study of the Village Sector Local Government Apparatus in X dan Y
Districts)***

By:

Susi Susanti
2107205

Supervisor:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si.
Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE, M.Si., Ak, CA, ERMCP, CSRS.

This study aims to determine whether internal control and love of money affect the tendency of fraud, and test whether individual morality is able to moderate this influence. The population in this study were village sector government officials in X dan Y sub-districts, who were Village Heads, Village Secretaries, Treasurers, BPD and had served more than one year, with a total of 82 respondents as samples selected using purposive sampling method. The study used a quantitative approach with primary data obtained from the results of the questionnaire and data analysis using Moderated Regression Analysis (MRA) techniques processed through SPSS software. The results showed that internal control has a negative effect on fraud tendency; love of money has a positive effect on fraud tendency; and individual morality is not able to strengthen or weaken the influence of internal control and love of money on fraud tendency.

Keywords: Internal control, love of money, fraud tendency, individual morality.

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT., karena berkat ridha, rahmat, serta karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengendalian Internal dan Kecintaan pada Uang Terhadap Kecenderungan *Fraud* dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Aparatur Pemerintah Daerah Sektor Desa Se-Kecamatan X dan Y)”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia. Penulis mengucapkan terima kasih dengan hati yang tulus kepada pihak-pihak dibawah ini yang telah membantu, mendukung, memotivasi, dan membimbing penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Didi Sukyadi, M.A. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia;
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Ratih Hurriyati, M.P., selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis;
3. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia dan dosen penguji yang bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan saran kepada penulis saat menyusun skripsi ini.
4. Ibu Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si. dan Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA., ERMCP., CSRS. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan serta saran dan dukungan selama proses penyusunan skripsi;
5. Bapak Prof. Dr. H. Ikin Solikin, SE., M.Si., Ak., CA dan Ibu Indah Fitriani, SE., Ak., M.Ak., CA., ChFI. selaku dosen penguji yang bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan saran kepada penulis saat menyusun skripsi ini.
6. Ibu Hanifa Zulhaimi, S.Pd., M.Ak., ChFI., CIISA. selaku dosen pembimbing akademik yang selalu mendukung selama penulis menempuh pendidikan;

7. Seluruh dosen dan staff Program Studi Akuntansi dan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis yang senantiasa memberikan ilmu dan membantu selama proses kegiatan akademik;
8. Keluarga tercinta, terkhusus untuk kedua orag tua dan kakak penulias yaitu Ibu Onih, Bapak E. Kusnadi dan Teh Cahaya Nurhayati yang senantiasa memberikan do'a, kasih sayang, cinta dan dukungan secara moril dan materil yang tak terhingga selama penulis menjalani hidup penulis;
9. Syahla Zaqiyyah dan Saukiah Hanifah selaku sahabat terbaik penulis sedari sekolah menengah hingga saat ini, yang selalu mendukung, menemani, memberikan semangat, dan menjadi tempat untuk berkeluh kesah selama perkuliahan dan saat proses penyusunan skripsi;
10. Maula Tundiati Istiqomah dan Virnita Ferjunia Restu selaku sahabat terbaik penulis yang senantiasa mendukung, membantu, memberikan semangat dan menjadi tempat untuk berkeluh kesah selama perkuliahan dan saat proses penyusunan skripsi;
11. Tiara Cantika Khoirunnisa selaku teman magang dan teman yang selalu penulis repotkan selama masa perkuliahan dan menyelesaikan skripsi;
12. Siti Sofiyah, Dinda Annisa Putri, Frenly Jefani Letlora, Wulan Sri Wahyuni, Khairunnisa Asti, Ineke Dinda Anajani dan Fernando Cristian selaku teman penulis yang selalu membantu selama perkuliahan;
13. Teman-teman Akuntansi Angkatan 2021 yang telah kebersamai dan memberikan kesan indah selama perkuliahan;
14. Dan semua pihak yang telah membantu penulis selama proses penyusunan skripsi, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu;
15. Diri sendiri yang sudah kuat dan mampu bertahan sampai saat ini.

Bandung Juli 2025

Penulis,

Susi Susanti

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala ridha, rahmat, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengendalian Internal dan Kecintaan pada Uang Terhadap Kecenderungan *Fraud* Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Aparatur Pemerintah Daerah Sektor Desa Se-Kecamatan X dan Y)”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi penyusunan, bahasa, maupun isi. Hal ini tidak terlepas dari keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna memperbaiki karya ini di masa yang akan datang. Penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menjadi kontribusi yang berarti dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang ekonomi dan akuntansi.

Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah terlibat dan memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

Bandung, Juli 2025
Penulis,

Susi Susanti

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACK.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat/Kegunaan Penelitian	10
BAB II KAJIAN TEORI	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Agensi Teori (Agency Theory)	12
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior</i> (Teori Perilaku Terencana).....	14
2.1.3 <i>Fraud Diamond Theory</i>	16
2.1.4 Pengendalian Internal.....	20
2.1.4.1 Definisi Pengendalian Internal.....	20
2.1.4.2 Indikator Pengendalian Internal	24
2.1.5 Kecintaan Pada Uang	33
2.1.5.1 Definisi Kecintaan Pada Uang	33
2.1.5.2 Indikator Kecintaan Pada Uang	35
2.1.6 Moralitas Individu	36
2.1.6.1 Definisi Moralitas Individu	36
2.1.6.2 Indikator Moralitas Individu	38
2.1.7 Kecenderungan <i>fraud</i>	39
2.1.7.1 Definisi Kecenderungan <i>fraud</i>	39
2.1.7.2 Indikator Kecenderungan <i>fraud</i>	41
2.2 Hubungan Konsep Antar Variabel	42
2.2.1 Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan <i>fraud</i> ...	42
2.2.2 Pengaruh Kecintaan Pada Uang Terhadap Kecenderungan <i>fraud</i> ...	44
2.2.3 Moralitas Individu Memoderasi Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i>	45
2.2.4 Moralitas Individu Memoderasi Kecintaan pada Uang Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i>	48

2.3	Penelitian Terdahulu	50
2.4	Kerangka Pemikiran.....	62
2.5	Hipotesis.....	66
BAB III METODE PENELITIAN		67
3.1	Desain penelitian.....	67
3.2	Operasionalisasi Variabel.....	68
3.3	Jenis dan Sumber Data	70
3.4	Populasi dan Sampel	70
3.4.1	Populasi	71
3.4.2	Sampel.....	72
3.5	Teknik Pengumpulan Data	73
3.6	Teknik Analisis Data.....	74
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	74
3.6.2	Uji Kualitas Data.....	74
3.6.3	Uji Asumsi Klasik	82
3.6.4	Analisis Regresi	84
3.6.5	Uji Hipotesis.....	86
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		89
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	89
4.1.1	Profil Kecamatan X dan Y	89
4.1.2	Kondisi Geografis dan Demografis.....	89
4.1.3	Struktur Organisasi Desa.....	90
4.2	Statistik deskriptif	90
4.2.1	Karakteristik Responden	90
4.2.2	Analisis Deskriptif Variabel.....	95
4.3	Hasil Uji Kualitas data	104
4.3.1	Uji Validitas	105
4.3.2	Uji Reliabilitas	107
4.4	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	108
4.4.1	Uji Normalitas.....	108
4.4.2	Uji Heteroskedastisitas.....	109
4.4.3	Uji Multikolinearitas	111
4.5	Hasil Uji Hipotesis	112
4.5.1	Hasil Uji Regresi Berganda Hipotesis H_1 dan H_2	112
4.5.2	Hasil Uji regresi Moderasi atau <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA) Hipotesis H_3 dan H_4	115
4.6	Pembahasan.....	119
4.6.1	Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i>	119
4.6.2	Pengaruh Kecintaan pada Uang Terhadap kecenderungan <i>Fraud</i> ..	121

4.6.3	Moralitas Individu dapat Memperkuat Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i>	122
4.6.4	Moralitas Individu dapat Melemahkan Pengaruh Kecintaan pada Uang Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i>	125
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		102
5.1	Kesimpulan	102
5.2	Keterbatasan penelitian	129
5.3	Saran.....	130
DAFTAR PUSTAKA		132

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	50
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	68
Tabel 3.2 Hasil Uji Validitas Variabel X1	76
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas Variabel X2	77
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas Variabel Z	77
Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas Variabel Y	78
Tabel 3.6 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X1, X2, Z dan Y	81
Tabel 4.1 Data Distribusi Frekuensi.....	90
Tabel 4.2 Data Pengembalian Kuesioner	91
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	92
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	93
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	93
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Jabatan.....	94
Tabel 4.7 <i>Descriptive Statistic</i>	95
Tabel 4.8 Deskripsi Item Pernyataan variabel Pengendalian Internal	96
Tabel 4.9 Deskripsi Item Pernyataan variabel Kecintaan pada Uang.....	98
Tabel 4.10 Deskripsi Item Pernyataan variabel Moralitas Individu	100
Tabel 4.11 Deskripsi Item Pernyataan variabel Kecenderungan <i>Fraud</i>	102
Tabel 4.12 Hasil Uji validitas.....	105
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas.....	107
Tabel 4.14 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	108
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas – Uji Glejser.....	111
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	111
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	112
Tabel 4.18 Hasil Uji T – Uji Parsial.....	113
Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	115
Tabel 4.20 Hasil Uji T – Uji Parsial.....	116

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Tren Korupsi Sektor Desa Tahun 2016-2023	2
Gambar 2.1 Teori <i>Fraud</i> Diamond	17
Gambar 2.2 COSO Internal Control – Integrated Framework Principles, 2013...	21
Gambar 2.3 Kerangka Penelitian	65
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Desa.....	90
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas – Normal Probabilitty Plot	109
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas – Grafik Scatterplot.....	110

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	144
Lampiran 2 Rekapitulasi Jawaban Responden Pra-Penelitian.....	151
Lampiran 3 Uji Kualitas Data Pra-Penelitian.....	155
Lampiran 4 Rekapitulasi Jawaban Responden.....	159
Lampiran 5 Statistik Deskriptif.....	171
Lampiran 6 Uji Kualitas Data	180
Lampiran 7 Uji Asumsi Klasik	182
Lampiran 8 Uji Hipotesis	184
Lampiran 9 Surat Izin penelitian.....	185

DAFTAR PUSTAKA

- Adhivinna, V. V., & Agustin, A. P. (2021). "Pengaruh akuntabilitas , kesesuaian kompensasi dan pengendalian internal terhadap potensi kecurangan dana desa pada Kalurahan / Desa di Kabupaten Kulon Progo." *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 4(September), 25–35.
- 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)
- 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. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 13(2), 202–217. <https://doi.org/10.22225/kr.13.2.2022.202-217>
- Alayli, S. (2022). The Impact of Internal Control Practices on *Fraud* Prevention: The Case of Lebanese Small-Medium Enterprises. *European Journal of Business and Management Research*, 7(5), 141–147. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2022.7.5.1671>
- Amarakamini, N. P., & Suryani, E. (2019). Pengaruh *Fraud* Pentagon terhadap *Fraudulent Financial Statement* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2016 dan 2017. *Jurnal Akuntansi*, 7(2), 125–136.
- Aminat, A. B., Ezekiel, A. I., & Obafemi, D. S. (2023). The Impact of Internal Control Mechanisms on *Fraud* Detection and Prevention in Nigeria Deposit Money Banks. *International Journal of Social Science and Human Research*, 6(10). <https://doi.org/10.47191/ijsshr/v6-i10-28>
- Anandya, D., & Ramadhana, K. (2024). Laporan Hasil Pemantauan Tren Korupsi Tahun 2023. *Indonesia Corruption Watch*, 1–51.
- Anzwar, D., & Sholihah, R. A. (2023). Moderasi moralitas individu pada

- determinan pencegahan kecurangan di BUMD Kota Pekalongan. *Jurnal Akuntansi Publik*, 3(1), 25–40.
- Aranta, P. Z. (2013). *Pengaruh Moralitas Individu dan Asimetri Informasi Terhadap kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris Pemerintah Kota Sawahlunto)*.
- Arianto, P. I., Sumadi, N. K., & W, R. D. A. (2024). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Sistem Pengendalian Internal, Transparansi Dan Moral Sensitivity Terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Pada Pemerintah Desa Se-Kecamatan Banjar, Buleleng). *Hita Akuntansi Dan Keuangan Universitas Hindu Indonesia*, 5(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.32795/hak.v5i3.5689>
- Arimbawa, I. K. T. (2020). The Effect of Love of Money and Social Economic Status on Accounting *Fraud* With Tri Hita Karana Culture as a Moderator. *International Journal of Economics, Commerce and Management, United Kingdom*, VIII(10), 90–115.
- Aris. (n.d.). *Memahami Pengertian Moral dan Etika Beserta Perbedaannya*. Gramedia Blog. <https://www.gramedia.com/literasi/pengertian-moral-dan-etika/?srsltid=AfmBOoqS5BEf2YMzQhXBDnC7O3X5CprRiVwGfuU5wY6Cj4nj9ntVfxeO>
- Asdar, & Badrullah. (2016). Method of Successive Interval in Community Research (Ordinal Transformation Data to Interval Data in Mathematic Education Studies). *Print) International Journal of Social Science and Humanities Research*, 4(2), 356–363. www.researchpublish.com
- Batkunde, A. A., & Dewi, P. M. (2022). Pengaruh Moralitas Individu Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Pemerintah Kota Ambon. *Owner*, 6(3), 1687–1697. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.917>
- Bhat, S. (2023). the Effectiveness of Internal Controls in Preventing *Fraud* and Financial Misconduct. *Journal of Law and Sustainable Development*, 11(5), 1–15. <https://doi.org/10.55908/SDGS.V11I5.1178>
- Binus. (2021). *Memahami Uji Heteroskedastisitas Dalam Model Regresi*.

<https://accounting.binus.ac.id/2021/08/06/memahami-uji-heteroskedastisitas-dalam-model-regresi/>

- Bosko, M. D., Asyik, N. F., & Ardini, L. (2023). The Influence of Financial Reporting Compliance, Apparatus Competence, and Internal Control Systems on *Fraud* Prevention in Village Fund Management (Study of Village Government in Sikka Regency). *Journal of Economics, Finance and Management Studies*, 06(12), 5897–5907. <https://doi.org/10.47191/jefms/v6-i12-16>
- BPKP. (2009a). *Pedoman Teknis Penyelenggaraan SPIP Sub Unsur Identifikasi Risiko*.
- BPKP. (2009b). *Pedoman Teknis Penyelenggaraan SPIP Sub Unsur Peningkatan Integritas dan Nilai Etika (1.1)* (PER-1326/K).
- COSO. (2013). The 2013 COSO Framework & SOX Compliance. In *The association of Accountants and Financial Professionals in Business*.
- Cressey, D. R. (1953). *Other people's money : a study in the social psychology of embezzlement*. Free Press.
- Da Rato, E. Y., Ardini, L., & Kurnia, K. (2023). Pengaruh *Fraud* Triangle terhadap Kecenderungan *Fraud* Anggaran Dana Desa dan Budaya Organisasi sebagai Variabel Moderasi. *Owner*, 7(4), 3433–3446. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i4.1688>
- Darmawati, Mediawati, E., & Rasyid, S. (2024). New trends and directions in local government finance research: A bibliometric analysis. *Public and Municipal Finance*, 13(1), 137–149. [https://doi.org/10.21511/pmf.13\(1\).2024.11](https://doi.org/10.21511/pmf.13(1).2024.11)
- Ekayani, N., Putra, I. G., & Gustini, N. (2020). *The Effect of Internal Control System, Individual Morality, and Organizational Commitments to Accounting Fraud Tendencies*. 1–6. <https://doi.org/10.4108/eai.13-8-2019.2294391>
- Faidullah, F., & Tarmizi, M. I. (2023). Determinants of Accounting *Fraud* Tendencies with Individual Morality as Moderation. *Akuntabilitas*, 17(2), 293–314.

- Fathia, J., & Indriani, M. (2022). Pengaruh Sistem Keuangan Desa Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) Pengelolaan Dana Desa dengan Moralita Individu sebagai pemoderasi (Studi di Desa Kabupaten/Kota Provinsi Aceh). *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 4, 455–468. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol4.art57>
- Fitriani, N. A. (2020). *Analisis faktor yang memengaruhi kecurangan (fraud) dan moralitas individu sebagai variabel moderating*.
- Ghanem, M. G., & Awad, G. (2023). Impact of Internal Control Systems on Minimizing *Fraud*: The Case of Lebanon. *European Journal of Business and Management Research*, 8(5), 69–75. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2023.8.5.2160>
- Ginting, R., Sahusilawane, W., Julilisa Amalia, M., & Jatnika, R. (2022). Analysis of the influence of internal control and competence of village apparatuses on village fund management *fraud*. *Enrichment: Journal of Management*, 12(5), 4471–4477.
- Halik, M. Y., Halik, J. B., Adhesive, D., Sumanti, F., Nirmala, S., Mangampa, M., Kristen, U., & Paulus, I. (2024). *Auditor's Individual Morality In Moderating The Love Of Money And Machiavellian Characteristics Of Accounting Fraud Tendencies*. 34(11), 2889–2903. <https://doi.org/10.24843/EJA.2024.v34.i11.p11>
- Hariyanto, D., Zulfa, R., & Purnamarini, D. P. A. (2020). Love of Money Relationship with Police Corruption. *European Journal of Psychological Research*, 7(2), 7–13. <http://www.idpublications.org/wp-content/uploads/2020/11/Full-Paper-love-of-money-relatationship-with-police-corruption.pdf>
- Husnurrosyidah, H. (2019). Pengendalian Internal, Love Of Money Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi di BMT Kabupaten Kudus. *Ekonika : Jurnal Ekonomi Universitas Kadiri*, 4(2), 140. <https://doi.org/10.30737/ekonika.v4i2.434>
- Iba, Z., & Wardhana, A. (2024). *Analisis Regresi dan Analisis Jalur untuk Riset Bisnis* (Vol. 19, Issue 5). CV. Eureka Media Aksara.

<https://repository.penerbiteurka.com/media/publications/569336-analisis-regresi-dan-analisis-jalur-untu-fb214b1c.pdf>

- Jayanti, L. S. I. D., & Suardana, K. A. (2019). Pengaruh Kompetensi SDM, Moralitas, Whistleblowing dan SPI Terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *E-Jurnal Akuntansi*, 29(3), 1117. <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v29.i03.p16>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3, 305–360.
- Kalau, A. A., & Leksair, S. (2020). Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi Dan Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara Di Ambon). *Jurnal Cita Ekonomika*, 14(2), 99–110. <https://doi.org/10.51125/citaekonomika.v14i2.2728>
- Kase, M. S., & Babulu, N. L. (2023). The Effect of Love of Money and Intrinsic Religiosity on the Tendency of Village Fund Accounting *Fraud*. *International Journal of Science and Society*, 5(4), 393–403. <https://doi.org/10.54783/ijssoc.v5i4.794>
- Kristanti, D., Kardini, N. L., Sucandrawati, N. L. K. A. S., Hendrik, Alaslan, A., Harto, B., Hidayati, M., Suprianto, Ashriana, A. N., Irawan, B., & Astari, A. A. E. (2023). *Etika Bisnis* (M. . Debi Eka Putri, S.E. (ed.); Issue Januari). PT. Global Eksekutif Teknologi. https://www.researchgate.net/profile/Budi-Harto/publication/369046696_ETIKA_BISNIS/links/64075e6857495059457243db/ETIKA-BISNIS.pdf
- Liana, L. (2009). Penggunaan MRA dengan SPSS untuk menguji pengaruh variabel moderating terhadap hubungan antara variabel independen dan variabel dependen. *Dinamik*, 14(2), 90–97.
- Listyo, F. W., & Cahyonowati, N. (2022). The Influence of Machiavellianism, Love of Money and Internal Control on the Tendency of Asset Misuse in Government-Owned Enterprises XYZ in Semarang. *Jurnal Akuntansi*, 12(2), 12–26. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.12.2.12-26>

- Machbubah, & Sholichah. (2023). Kecenderungan Kecurangan : Perspektif *Fraud Triangle Theory*. *Jurnal Mirai Management*, 8(1), 706–718. <https://journal.stieamkop.ac.id/index.php/mirai/article/view/4257>
- Made, H., Ni, K., & Wayan, A. (2020). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Whistleblowing System, dan Moralitas Individu terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2(1), 586–618.
- Maghfirah, M., Afrianandra, C., & Fitri, F. A. (2023). Tendensi Kecurangan Akuntansi: Pengendalian Internal, Love of Money, Dan Integritas. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 8(4), 545–554. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v8i4.25475>
- Mardani, M., & Helmy, H. (2023). Pengaruh Love Of Money terhadap Kecurangan Pengelolaan Dana Desa. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 5(2), 623–633. <https://doi.org/10.24036/jea.v5i2.708>
- Mediawati, E. (2016). *Internal Control and Quality of Financial Reporting in Zakat Management Organization*. 15, 17–19. <https://doi.org/10.2991/gcbme-16.2016.3>
- Mediawati, E. (2023). *Akuntabilitas dan Transparansi Dalam Islam*. Az-Zahra Media Society. https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&q=AKUNTABILITAS+DAN+TRANSPARANSI++DALAM+EKONOMI+ISLA&btnG=
- Mediawati, E. (2024). Financial statement *Fraud* of Indonesian Islamic Banks. *Journal of Law and Sustainable Development*, 12(1), 1–23. <https://doi.org/https://doi.org/10.55908/sdgs.v12i1.2416>
- Mediawati, E., & Fadhila, V. N. (2021). *Fraud* Tendency in Islamic Banks. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 13(1), 72–84. <https://doi.org/10.17509/jaset.v13i1.34624>
- Mulyani, S. R. (2021). Metodologi Penelitian. In *Sustainability (Switzerland)* (Vol. 11, Issue 1). widina Bhakti Persada Bandung. <https://repository.penerbitwidina.com/media/publications/337809-metodologi-penelitian-34df25d8.pdf>

- Muthmainnah, R., Aisyah, S., Dinata, R. O., Tahawa, T. H. B., Syah, S. R., Ridhawati, R., Rustiarini, N. W., Lazuardi, Y., Yudianto, I., Mujaddid, A., & Yusran, M. (2023). *Akuntansi Forensik dan Audit*. Get Press Indonesia.
- Nababan, W. M. C. (2023). Rawan Dikorupsi, Pengawasan pada Penggunaan Dana Desa Harus Diperkuat. *Kompas.Id*. <https://www.kompas.id/baca/polhuk/2023/03/15/rawan-korupsi-pengawasan-dana-desa-harus-diperkuat>
- Ningsih, S., & Dukalang, H. H. (2019). Penerapan Metode Suksesif Interval pada Analisis Regresi Linier Berganda. *Jambura Journal of Mathematics*, 1(1), 43–53. <https://doi.org/10.34312/jjom.v1i1.1742>
- Nopeanti, V., & Hariadi, B. (2020). *Love of Money and Fraud Tendency: Religiosity as Moderating Variable*. <https://doi.org/10.4108/eai.13-2-2019.2286159>
- Noprianto, E., Rahayu, S., & Yudi. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecenderungan *Fraud* dalam Pengelolaan Keuangan di Desa Se-Kecamatan Pelepat Ilir Kabupaten Bungo. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Universitas Jambi*, 5(4), 258–267.
- Nurasiah, I., Nugraha, Dismar, Yuniarti, R. D., & Effendi, K. A. (2020). Analysis of economic growth, oil stocks and sin stocks in United States. *International Journal of Energy Economics and Policy*, 10(5), 58–63. <https://doi.org/10.32479/IJEEP.9423>
- Nursanti, L., & Tumirin, T. (2022). Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, dan Sifat Love of Money Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Journal of Culture Accounting and Auditing*, 1(2), 191. <https://doi.org/10.30587/jcaa.v1i2.4268>
- Palmira Permata, B., Kurniawan, A., Satria Mayang Gema, S., Rendy Adriyan, D., & Ruhmaniyati. (2019). *Studi Implementasi Undang-Undang No. 6/2014 tentang Desa: Laporan Endline* (Issue 6). http://smeru.or.id/sites/default/files/publication/uudes_endline.pdf
- Pemerintah Indonesia. (2008). *Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 60 Tahun 2008 tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah*.

- <https://peraturan.bpk.go.id/Details/4876/pp-no-60-tahun-2008>
- Pemerintah Indonesia. (2018). *Peratura Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal dan Transmigrasi Republik Indonesia Nomor 16 Tahun 2018 Tentang Prioritas Penggunaan Dana Desa Tahun 2019*.
- Peng, X., Yang, C., & Yang, L. (2024). Study on Financial *Fraud* Based on the GONE Theory: A Case Study of Luckin Coffee. *Frontiers in Business, Economics and Management*, 14(3), 146–151. <https://doi.org/10.54097/hwmafd05>
- Putri, A. Y., & Kurniawan, A. (2024). Evaluasi Efektivitas Pengendalian Risiko Atas Penjualan Property di PT X. *Jurnal Online Manajemen ELPEI (JOMEL)*, 4(2). <https://jurnal.stim-lpi.ac.id/index.php/Jomel/article/download/258/259/968>
- Rahadi, D. R., & Farid, M. (2021). Analisis Variabel Moderating. In CV. Lentera *Ilmu Mandiri* (Vol. 7). CV. Lentera Ilmu Mandiri.
- Ramadhania, P. L., Ardini, L., & Kurnia. (2023). The Influence Of Love Of Money, Machiavellianism, Turnover Intention, And Job Stress On Dysfunctional Behavior With Individual Morality As A Moderating Variable. *Neo Journal of Economy and Social Humanities*, 2(2), 112–129. <https://doi.org/10.56403/nejesh.v2i2.109>
- Rashid, M. A., Al-Mamun, A., Roudaki, H., & Yasser, Q. R. (2022). An Overview of Corporate *Fraud* and its Prevention Approach. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 16(1), 101–118. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v16i1.7>
- Romadaniati, Taufik, T., & Nasir, A. (2020). the Influence of Village Aparature Competence, Internal Control System and Whistleblowing System on *Fraud* Prevention in Village Government With Individual Morality As Moderated Variables (Study in Villages in Bengkalis District). *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(3), 227–237. <http://www.ejournal.pelitaindonesia.ac.id/ojs32/index.php/BILANCIA/index>
- Rosidah, I., Gunardi, Priatna Kesumah, & Royke Bahagia Rizka. (2023). Transparasi Dan Akuntabilitas Dalam Pencegahan *Fraud* Diinstansi

- Pemerintah (Studi Kasus Kantor Kec. Ciwidey). *Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi : EMBA*, 2(1), 137–156.
<https://doi.org/10.59820/emba.v2i1.110>
- Rozali, R. D. Y., & Mohammad, J. (2015). Pengaruh Pelaksanaan Risk Based Internal Auditing Terhadap Pencegahan *Fraud*. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 3(3), 831. <https://doi.org/10.17509/jrak.v3i3.6623>
- Sagara, Y. (2019). Teori Akuntansi (Studi Deskriptif Praktik Akuntansi Barat dan Akuntansi Timur). In *NBER Working Papers*.
<http://www.nber.org/papers/w16019>
- Sahir, S. H. (2022). *Metodologi Penelitian* (T. Koryati (ed.)). KBM Indonesia.
- Sari, N. P. Y. T. R., Pradnyani, N. L. P. S. P., & Cahyadi, L. D. C. R. (2023). The effect of individual morality, information asymmetry and organizational culture on the tendency of accounting *fraud*. *Journal of Applied Sciences in Accounting, Finance, and Tax*, 6(1), 1–9.
<https://doi.org/10.31940/jasafint.v6i1.1-9>
- Saud, I. M., Diyar, L., & Hakim, A. T. (2021). The Influence of Internal Control, Financial Pressure, and Compensation Compatibility on the Tendency of Accounting *Fraud*. *Proceedings of the 4th International Conference on Sustainable Innovation 2020-Accounting and Management (ICoSIAMS 2020)*, 176(ICoSIAMS 2020), 98–112.
<https://doi.org/10.2991/aer.k.210121.015>
- Seuntjens, T. G., Zeelenberg, M., van de Ven, N., & Breugelmans, S. M. (2019). Greedy bastards: Testing the relationship between wanting more and unethical behavior. *Personality and Individual Differences*, 138(September 2018), 147–156. <https://doi.org/10.1016/j.paid.2018.09.027>
- Simbolon, R., Elviani, S., & Trisna, E. (2020). *Fraud dan Pencegahannya*. In CV. *Pena Persada*.
- Soepriadi, D. N., & Leiwakabessy, T. F. (2023). Efek Moderasi Moralitas Individu terhadap Hubungan Pengendalian Internal dan Kecendrungan Kecurangan. *Goodwood Akuntansi Dan Auditing Reviu*, 1(2), 165–175.
<https://doi.org/10.35912/gaar.v1i2.2168>

- Suh, J. B., & Shim, H. S. (2020). The effect of ethical corporate culture on anti-*fraud* strategies in South Korean financial companies: Mediation of whistleblowing and a sectoral comparison approach in depository institutions. *International Journal of Law, Crime and Justice*, 60(January 2019), 100361. <https://doi.org/10.1016/j.ijlcj.2019.100361>
- Suhartono, Astrina, & Majid, J. (2023). Pengaruh Kompetensi Pegawai Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi. *Accountia Journal*, 7(1), 18–35.
- Sun, X., & Chen, Y. (2022). Why do people with similar levels of internal control differ in their likelihood to commit *fraud*? Analysis of the moderating effect of perceived opportunity to commit *fraud*. *Frontiers in Psychology*, 13(November), 1–9. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.999469>
- Suryandari, E., & Pratama, L. V. (2021). Determinan *Fraud* Dana Desa: Pengujian Elemen *Fraud* Hexagon, Machiavellian, dan Love of Money. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 5(1), 55–78. <https://doi.org/10.18196/rabin.v5i1.11688>
- Swatan, K. H., & Kusumawardani, V. P. (2022). Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecurangan Akuntansi (Studi Pada Organisasi Perangkat Daerah Di Kota Palangka Raya). *Pedagogik: Jurnal Pendidikan*, 17(2), 22–36. <https://doi.org/10.33084/pedagogik.v17i2.4083>
- Tampubolon, E., Rodiah, S., & Agustiawan, A. (2020). Pengaruh Pengendalian Internal dan Moralitas Individu Terhadap Kecurangan (*Fraud*) Akuntansi (Studi Eksperimen Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Riau). *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 4(1), 37–42. <https://doi.org/10.18196/rab.040151>
- Tang, T. L. P. (1992). The meaning of money revisited. *Journal of Organizational Behavior*, 13(2), 197–202. <https://www.jstor.org/stable/2488183>
- Tang, T. L. P., & Chen, Y. J. (2008). Intelligence vs. wisdom: The love of money, machiavellianism, and unethical behavior across college major and gender. *Journal of Business Ethics*, 82(1), 1–26. <https://doi.org/10.1007/s10551-007->

9559-1

- Tang, T. L. P., & Chiu, R. K. K. (2024). Chapter 7 - Is the love of money the root of all evils? Income, the love of money, pay satisfaction, commitment, and unethical intentions among Hong Kong professionals. In *Monetary Wisdom: Monetary Aspirations Impact Decision-Making* (Vol. 46, Issue 1, pp. 149–164). Academic Press. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/B978-0-443-15453-9.00013-9>
- Triyana, I., & Kuntadi, C. (2023). Moralitas Individu, Pengendalian Internal, dan Asimetris Informasi Sebagai Pengaruh Terhadap Kecurangan Akuntansi. *Neraca Manajemen, Akuntansi Dan Ekonomi*, 1(5), 3025–3035.
- Ulum, S. N., & Suryatimur, K. P. (2022). Analisis Peran Sistem Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance dalam Upaya Pencegahan *Fraud*. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(2), 331–340. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i2.1328>
- Wahyudi, S., Achmad, T., & Pamungkas, I. D. (2022). Prevention Village Fund *Fraud* in Indonesia: Moral Sensitivity as a Moderating Variable. *Economies*, 10(1), 1–16. <https://doi.org/10.3390/economies10010026>
- Wea, M. N., Mitani, W., & Diliiana, S. M. (2023). Pengaruh *Fraud* Diamond Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2021. *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 1(4), 190–213. <https://doi.org/10.55606/jumia.v1i4.2041>
- Wibowo, A. (2023). *Kumpulan Teori Organisasi dan Manajemen* (J. T. Santoso (ed.)). Yayasan Prima Agus Teknik.
- Widiantari, K. S., & Bella, N. K. D. Y. (2023). Individual Morality As Moderating The Influence Of Good Corporate Governance Implementation And Internal Control On *Fraud* Prevention In The Regional Financial And Assets Management Agency Of Badung Regency. *Widya Akuntansi Dan Keuangan*, 5(01), 71–87. <https://doi.org/10.32795/widyaakuntansi.v5i01.3534>
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The *Fraud* Diamond: Considering the Four Elements of *Fraud*. *The CPA Journal*.

<https://digitalcommons.kennesaw.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=2546&context=facpubs>

- Wulandari, D. (2023). *Pengaruh Moralitas Individu Dan Love of Money Terhadap Terjadinya Pengelolaan Dana Desa di Kecamatan Sayung, Kabupaten Demak*.
- 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. <https://doi.org/10.24198/jmpp.v5i1.25785>
- 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. <https://doi.org/10.33258/biohs.v5i2.988>
- Yuniarti, R. D., & Nasim, A. (2020). Studi Fenomologi Pencegahan *Fraud* Berdasarkan Prinsip Islam Pada Usaha Kecil. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 71–88.