

**PENGARUH PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP UPAYA MENGURANGI TINDAKAN *FRAUD***

(Studi Pada Puskesmas BLUD Kabupaten Tasikmalaya)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi Program Studi Akuntansi



Disusun Oleh :

Dessy Permatasari

1505083

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

2019

**PENGARUH PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
UPAYA MENGURANGI TINDAKAN *FRAUD***

(Studi Pada Puskesmas BLUD Kabupaten Tasikmalaya)

Oleh :

Dessy Permatasari

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan
Bisnis.

© Dessy Permatasari

Universitas Pendidikan Indonesia

2019

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, di fotocopy , atau cara lainnya tanpa izin penulis.

LEMBAR PENGESAHAN

**Pengaruh Penerapan Pengendalian Internal
Terhadap Upaya Mengurangi Tindakan *Fraud*
(Studi Pada Puskesmas BLUD Kabupaten Tasikmalaya)**

SKRIPSI

Disusun oleh:

Dessy Permatasari

1505083

Disetujui dan disahkan oleh Pembimbing:

Pembimbing,



Dr. Rozmita Dewi YR, S.Pd., M.Si

NIP. 19710705 200212 2 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA.

NIP. 19820123 200501 2 002

ABSTRAK
PENGARUH PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
UPAYA MENGURANGI TINDAKAN *FRAUD*
(Studi Pada Puskesmas BLUD Kabupaten Tasikmalaya)

Oleh :

Dessy Permatasari

1505083

Dosen Pembimbing :

Dr. Rozmita Dewi YR, S.Pd., M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh penerapan pengendalian internal terhadap upaya mengurangi tindakan *fraud*. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu deskriptif dan asosiatif kausal dengan pendekatan kuantitatif. Metode pengambilan sampel yang digunakan yaitu sampel jenuh dengan memperoleh 20 sampel penelitian. Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh dengan menyebarkan kuesioner. Pengujian hipotesis yang dilakukan adalah SEM-PLS dengan bantuan software WarpPLS 5.0. Sehingga memperoleh hasil bahwa pengendalian internal berpengaruh terhadap upaya mengurangi tindakan *fraud*.

Kata Kunci : Pengendalian Internal, *Fraud*.

ABSTRACT
THE AFFECT IMPLEMENTATION OF INTERNAL CONTROL
TOWARD THE EFFORT TO DECREASE FRAUD BEHAVIOR
(Study at Health Centers BLUD Tasikmalaya Regency)

Prepared By :

Dessy Permatasari

1505083

Supervisor :

Dr. Rozmita Dewi YR, S.Pd., M.Si.

This research aims to know the affect implementation of internal control toward the effort to decrease fraud behavior. Research methods used in this research is decriptive and associative kausal with quantitative approaches. Using saturation sampling as sampling methods to procure 20 research sample. Data used in this research is primary data which acquired by spreading questionnaire. Hypothesis testing using SEM-PLS with WarpPLS 5.0 software. Resulting that internal control affecting the effort to decrease fraud behavior.

Keyword : Internal Control, Fraud

DAFTAR ISI

HAK CIPTA	
LEMBAR PENGESAHAN	
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	
UCAPAN TERIMA KASIH	
ABSTRAK	
<i>ABSTRACT</i>	
KATA PENGANTAR	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR ISI.....	i
DAFTAR GRAFIK.....	iv
DAFTAR GAMBAR	v
DAFTARTABEL.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang.....	Error! Bookmark not defined.
1.2 Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.3 Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.4 Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	Error! Bookmark not defined.
1.4.2 Kegunaan Praktis	Error! Bookmark not defined.
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	Error! Bookmark not defined.
2.1 Kajian Pustaka	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Teori Fraud Triangle.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Pengendalian Internal	Error! Bookmark not defined.
2.1.2.2 Tujuan Pengendalian Internal.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.2.3 Komponen Pengendalian Internal ..	Error! Bookmark not defined.
2.1.2.4 Kelemahan dan Keterbatasan Pengendalian Internal	Error!
Bookmark not defined.	
2.1.2.4.1 Kelemahan Pengendalian Internal	Error! Bookmark not defined.
defined.	
2.1.2.4.2 Keterbatasan Pengendalian Internal	Error! Bookmark not defined.
defined.	

2.1.2.5 Penerapan atau Implementasi Pengendalian Internal	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 Fraud.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.3.1 Pengertian Fraud.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.3.2 Jenis-jenis Fraud	Error! Bookmark not defined.
2.1.3.3 Faktor Terjadinya Fraud	Error! Bookmark not defined.
2.1.3.4 Upaya Mengurangi Tindakan <i>Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.3.5 Penerapan atau Implementasi Pengendalian Internal Terhadap Upaya Mengurangi Tindakan Fraud.....	Error! Bookmark not defined.
2.2 Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
2.3 Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
2.4 Hipotesis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
3.1 Obyek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.2 Metode Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2.1 Desain Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel	Error! Bookmark not defined.
3.2.2.1 Definisi Variabel	Error! Bookmark not defined.
3.2.2.1.1 Variabel Independen (Variabel X)	Error! Bookmark not defined.
3.2.2.1.2 Variabel Dependen (Variabel Y)	Error! Bookmark not defined.
3.2.2.2 Operasionalisasi Variabel	Error! Bookmark not defined.
3.2.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.4 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.2.4.1 Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
3.2.4.2 Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.2.5 Pengujian Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.5.1 Uji Validitas.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.6 Teknik Analisis data	Error! Bookmark not defined.
3.2.6.1 Teknik Analisis Data dengan Metode Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
3.2.6.2 Teknik Analisis Data dengan Metode Asosiatif..	Error! Bookmark not defined.

3.2.7	Evaluasi Model.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.7.1	Model Pengukuran (Measurement Model)...	Error! Bookmark not defined.
3.2.7.1	Model Struktural (Inner Model)	Error! Bookmark not defined.
BAB IV TEMUAN DAN PEMBAHASAN		
4.1	Temuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.1.1	Tinjauan Subjek Umum Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.1.1	Karakteristik Data Responden	Error! Bookmark not defined.
4.1.2	Deskriptif Variabel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.1.2.1	Deskripsi Variabel Pengendalian Internal	Error! Bookmark not defined.
4.2	Analisis Data dan Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.1	Uji Instrumen Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.1.1	Uji Validitas.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.1.2	Uji Reliabilitas.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.2	Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.1	Pengujian Outer Model.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.1.1	Uji Signifikansi <i>Weight</i>	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.1.2	Uji Multikolonieritas	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.2	Pengujian Inner Model	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.2.1	Koefisien Determinasi (R^2).....	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.2.2	<i>Effect Size</i> (f^2).....	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.2.3	APC ARS dan AARS	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.2.4	Predictive Relevance (Q^2)	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.2.5	Average full collinearity VIF (AFVIF)	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.2.6	<i>Tenenhaus GoF</i> (GoF)	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.2.7	Simpson's Paradox.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.2.8	R-squared Contribution Ratio	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.2.9	Statistical Suppresion Ratio	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.2.10	Statistical Suppresion Ratio.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.2.3	Pengujian Hipotesis dengan Path Coefficients....	Error! Bookmark not defined.
4.2.3	Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.

4.2.3.1 Pengaruh Penerapan Pengendalian Internal Terhadap Upaya Mengurangi tindakan <i>Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	Error! Bookmark not defined.
5.1 Simpulan.....	Error! Bookmark not defined.
5.2 Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	11
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.
RIWAYAT HIDUP.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	Error! Bookmark not defined.
Grafik 4. 2 Karakteristik Responden Berdasrkan Usia	Error! Bookmark not defined.
Grafik 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lamanya Bekerja	Error! Bookmark not defined.
Grafik 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Fraud Triangel	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2. 2 Model Pemikiran	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.2 Puskesmas BLUD yang Menjadi Populasi Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.3 Responden Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.4 Skala Likert.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.5 Standar Penilaian untuk Validitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.6 Kriteria Penilaian Jawaban.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.7 Ringkasan Rule of Thumb Dari Evaluasi Model Pengukuran-Formatif	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.8 Kriteria Ukuran GoF	Error! Bookmark not defined.

- Tabel 4.1 Data Sampel dalam Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.2 Nilai menegakan integritas dan nilai etika melalui penerapan aturan perilaku.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.3 Nilai melaksanakan komitmen kompetensi dengan cara menyusun standar kompetensi untuk setiap tugas pegawai.**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.4 Nilai melaksanakan kepemimpinan kondusif dengan merespon positif terhadap pelaksanaan pelaporan program, keuangan, penganggaran dan kegiatan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.5 Nilai menjalankan pembentukan struktur organisasi yang sesuai dengan kebutuhan Puskesmas seperti dalam ukuran dan sifat kegiatan yang dilaksanakan.**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.6 Nilai memberikan wewenang kepada pegawai yang tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.7 Nilai melakukan penyusunan kebijakan dan prosedur tentang pembinaan sumber daya manusia pada saat proses rekrutmen sampai dengan pemberhentian.**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.8 Nilai Aparat pengawasan intern memberikan keyakinan yang memadai atas ketaatan, kehematan, efisiensi, dan efektivitas pencapaian tujuan penyelenggaraan tugas dan fungsi Puskesmas**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.9 Nilai melakukan mekanisme saling uji dengan instansi pemerintah terkait agar terciptanya hubungan kerja yang baik**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.10 Rekapitulasi jawaban responden pada indikator lingkungan pengendalian.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.11 Nilai mengidentifikasi dengan cara menilai faktor eksternal dan faktor internal serta faktor lain yang dapat meningkatkan risiko. **Error! Bookmark not defined.**

- Tabel 4.12 Nilai menganalisis risiko dengan menerapkan prinsip kehati-hatian dalam pelaksanaan analisis risiko untuk menentukan tingkat risiko yang dapat diterima.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.13 Rekapitulasi jawaban responden pada indikator penilaian risiko **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.14 Nilai melakukan reuiu atas kinerja dengan melakukan perbandingan kinerja di periode sebelumnya.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.15 Nilai melakukan pembinaan sumber daya manusia**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.16 Nilai melaksnakan pengendalian atas pengelolaan sistem informasi**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.17 Nilai melaksanakan pengendalian fisik atas asset**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.18 Nilai Melakukan penetapan atas indikator dan ukuran kinerja.... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.19 Nilai melakukan reuiu atas indikator dan ukuran kinerja **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.20 Nilai melakukan otorisasi atas transaksi dan kejadian yang penting**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.21 Nilai melakukan pencatatan akurat dan tepat waktu atas transaksi dan kejadian**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.22 Nilai menetapkan pembatasan akses atas sumberdaya dan pencatatannya**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.23 Nilai melakukan pelaporan atas pertanggungjawaban sumber daya dan pencatatannya**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.24 Nilai melakukan dokumentasi yang baik atas sistem pengendalian internal atas transaksi dan kejadian penting**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 25 Rekapitulasi jawaban responden pada indikator aktivitas pengendalian**Error! Bookmark not defined.**

- Tabel 4. 26 Nilai menyelenggarakan komunikasi yang efektif dengan memanfaatkan berbagai bentuk dan sarana komunikasi **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.27 Nilai menyelenggarakan komunikasi yang efektif dengan memperbarui sistem informasi secara terus menerus **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.28 Rekapitulasi jawaban responden pada indikator informasi dan komunikasi **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.29 Nilai melakukan pemantauan berkelanjutan melalui kegiatan pengelolaan Puskesmas **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.30 Nilai Melakukan Evaluasi Secara Terpisah Oleh Aparat Pengawasan Intern Puskesmas **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 31 Nilai melakukan evaluasi secara terpisah menggunakan daftar uji pengendalian intern di Puskesmas..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.32 Nilai melaksanakan tindak lanjut rekomendasi hasil audit dan reviu lainnya. **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.33 Rekapitulasi Jawaban Responden Pada Indikator Pemantauan .. **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.34 Rekapitulasi Deskripsi Pengendalian Internal **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.35 Nilai Melaksanakan Kebijakan dan Prosedur Pengelolaan Sumber Daya Manusia Sejak Perekrutan Sampai Dengan Pemberhentiannya.. **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.36 Nilai memberikan hukuman kepada pegawai yang melakukan fraud **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.37 Nilai Menggunakan saluran komunikasi terbuka untuk pelaporan fraud **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.38 Nilai mengadakan pelatihan kesadaran anti-fraud **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.39 Rekapitulasi jawaban responden untuk indikator memperkecil peluang terjadinya kesempatan untuk berbuat kecurangan **Error! Bookmark not defined.**

- Tabel 4.40 Nilai memberikan kompensasi berupa gaji, tunjangan, insentif maupun honor kegiatan kepada pegawai secara adil.**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.41 Nilai memberikan penghargaan kepada pegawai atas pencapaian kinerjanya.**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.42 Nilai memberikan program bantuan untuk pegawai yang berada dalam tekanan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.43 Nilai memberikan bentuk perhatian kepada pegawai yang mengalami masalah ekonomi.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.44 Rekapitulasi jawabanresponden pada indikator menurunkan tekanan pada pegawai agar mampu memenuhi kebutuhannya **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.45 Nilai pegawai menerapkan asas kejujuran melalui kode etik Puskesmas**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.46 Nilai puskesmas memberlakukan aturan perilaku/etika kepada pegawai**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.47 Rekapitulasi jawaban responden pada indikator mengeliminasi alasan untuk membuat rasionalisasi atas tindakan fraud yang dilakukan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.48 Rata-Rata Jawaban Upaya Mengurangi Tindakan Fraud **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.49 Uji Validitas Penerapan Pengendalian Internal**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.50 Uji Validitas Upaya Mengurangi Tindakan Fraud**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.51 Tabel Uji Reliabilitas Penerapan Pengendalian Internal..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.52 Tabel Uji Reliabilitas Upaya Mengurangi Tindakan Fraud..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.53 Uji Signifikansi Weight Variable Pengendalian Internal..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.54 Uji Signifikansi Weight Variabel Upaya Mengurangi Tindakan <i>Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.55 Uji Multikolonieritas Variabel Pengendalian Internal	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.56 Uji Multikolonieritas Variabel Upaya Mengurangi Tindakan Fraud	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.57 Koefisien Determinasi (R^2).....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.58 Effect Size	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.59 Hasil APC, ARS, dan AARS	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.60 Predictive Relevance (Q^2).....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.61 AFVIF.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.62 Tenenhaus GoF (GoF)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.64 Matriks Evaluasi Path Coefficients.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.65 Matriks P-values	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuisisioner**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 2. Tabulasi Hasil Kuisisioner**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 3. Hasil Diagram Jalur**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 4. Hasil Uji Indikator Weights.....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 5. Koefisien Determinasi dan Q-squares **Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 6. Effect Size.....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 7. Model Fit**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 8. Path Coefficient and P-Values.....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 9 Frekuensi Bimbingan.....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 10 Lampiran Persetujuan Perbaikan SUP..... **Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 11 Lembar Perbaikan SUP Penguji 1**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 12 Lembar Perbaikan SUP Penguji 2**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 13 Lembar Perbaikan SUP Penguji 3**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 14 Surat Perizinan Penelitian dari Kampus **Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 15 Surat Perizinan dari KESBANGPOL Kabupaten Tasikmlaya . **Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 16 Form Permintaan Penelaahan Dosen Penguji 1.....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 17 Form Permintaan Penelaahan Dosen Penguji 2.....**Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 18 Permintaan Penelaahan Dosen Penguji 3 **Error! Bookmark not defined.**
- Lampiran 19 Form Pernyataan Naskah Skripsi Selesai ditelaah **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA

1. Buku dan Artikel Jurnal

- Abdillah, W., & Hartono, J. (2015). *Partial Least Square (PLS) - Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) dalam Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: CV.Andi Offset
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (2016). *Fraud Examination* (5e ed.). USA: Cengage Learning.
- Amrizal. (2004). *Pencegahan dan Kecurangan Oleh Internal Auditor*. Jakarta.
- Arens, A. A., R. J. Elder., M. S. Beasley. (2013). *Auditing and Insurance Services jilid 1*. Diterjemahkan oleh Herman Wibowo. Jakarta: Erlangga
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2018). 2018 Global Fraud Study: Report to the nation on occupational fraud and abuse Asia-Pacific Edition, 1–28.
- Commitee of Sponsoring Organizations of Teadway Commission (COSO). (2013). Internal Control-Integrated Framework. Retrieved February 28, 2018, from www.coso.org/IC.htm
- Chriss Barker et al. (2002). *Research Methods In Clinical Psychology*. John Wiley & Sons Ltd, England.
- Djasri, H., Rahma, P. A., & Hasri, E. T. (2016). Korupsi Dalam Pelayanan Kesehatan Di Era Jaminan Kesehatan Nasional: Kajian Besarnya Potensi Dan Sistem Pengendalian Fraud. *Integritas*, 2(1), 113–133. Retrieved from <https://acch.kpk.go.id/id/component/content/article?id=672:korupsi-dalam-pelayanan-kesehatan-di-era-jaminan-kesehatan-nasional-kajian-besarnya-potensi-dan-sistem-pengendalian-fraud>
- Gusnardi. (2011). Pengaruh Peran Komite Audit , Pengendalian Internal , Audit Internal Dan Pelaksanaan Tata Kelola. *Ekuitas*, 15(1), 130–146.
- Ghozali, I. (2009). *Aplikasi Analsis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Universitas
- Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling Metode Alternaltif Dengan Partial Least Squares (PLS)* (4th ed.). Semarang: Universitas Diponegoro Semarang.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares, Konsep, Teknik dan Aplikasi, Menggunakan Program SmartPls 3.0* (2nd ed.). Semarang: Universitas Diponegoro Semarang.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares, Konsep, Teknik dan Aplikasi, Menggunakan Program SmartPls 3.0* (2nd ed.). Semarang: Universitas Diponegoro Semarang.
- Hermiyetti. (2010). Pengaruh Penerapan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Pengadaan Barang. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia (JAAI)*, 14(2).

- Hery. (2013). *Auditing*. Jakarta: CPS.
- Hurley, A. D. (2007). Sarbanes Oxley Act Section 404: Effective Internal Controls or Overriding Internal Control? *Forensic Examiner Summer Proquest Psychology Journals*, 16(2), 19–31.
- Joseph, O. N., Albert, O., & Byaruhanga, P. J. (2015). Effect of Internal Control on Fraud Detection and Prevention in District Treasuries of Kakamega County. *International Journal of Business and Manahement Invention*, 4(1), 47–57.
- Karyono. (2013). *Forensic Fraud*. Yogyakarta: C.V Andi.
- Latan, H., & Ghozali, I. (2017). *Partial Least Squares Menggunakan Program WarpPLS 5.0* (3rd ed.). Semarang: Universitas Diponegoro.
- Mufidah, & Sari, A. P. (2018). Ekonomis : Journal of Economics and Business Vol.2 No.2 September 2018. *Journal of Economics and Business*, 2(2), 218–234.
- Mulyadi. (2002). *Auditing*. In *Buku Dua* (6th ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Nadeak, Irwansyah. (2009). *Regulasi Profesi Akuntan Publik dan Pemberantasan Fraud : Suatu tinjauan umum*. Bandung: UNPAD Press.
- Noor, J. (2014). *Analisis Data Penelitian Ekonomi dan Manajemen*. Jakarta: PT.Grasindo.
- Rukajat, A. (2018). *Pendekatan Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Romney, M. B., & Steinbart. (2015). *Sistem Informasi Akuntansi* (Edisi 13.). Jakarta: Salemba Empat.
- Setianto, H., & Dkk. (2008). *Fraud Auditing*. Jakarta: Yayasan Pendidikan Internal Audit.
- Singleton, T. (2002). Stop fraud cold with powerful internal controls. *The Journal of Corporate Accounting & Finance*, 13(4), 29–39.
- Solimun, Adji, F., & Nurjanah. (2017). *Pemodelan Persamaan Struktural (SEM) Pendekatan WarpPLS*. Malang: UB Press.
- Suginam. (2017). Pengaruh Peran Audit Internal Dan Pengendalian Intern Terhadap Pencegahan Fraud (Studi Kasus Pada PT. Tolan Tiga Indonesia). *Riset & Jurnal Akuntansi*, 1(1), 22–28.
- Sugiyono. (2010). *Metode penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). *Metode penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian & Pengembangan : R&D*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Bisnis Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: CV. Alfabeta.

- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sukrisno, Agoes. (2012). *Auditing*. Jakarta: Salemba Empat.
- Surfiani, N., & Triandi. (2015). Pengaruh Penerapan Pengendalian Intern Terhadap Pencegahan Terjadinya Fraud Pengadaan Aset Tetap (Studi Kasus pada DBPKBD Kabupaten Bogor). In *Accounting Symposium*. Bogor: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesatuan.
- Susanto, A. (2008). *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Gramedia.
- Tuanakotta, M. T. (2007). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*. Jakarta: Lembaga Penerbitan Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Salemba Empat.
- Tuanakotta, M. T. (2013). *Auditing Berbasis ISA (International Standards on Auditing)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Wulandari, D. N., & Nuryatno, M. (2018). Pengaruh Pengendalian Internal, Kesadaran Anti-Fraud, Integritas, Independensi, Dan Profesionalisme Terhadap Pencegahan Kecurangan. *JRAMB*, 4(2), 117–125.
- Yuniarti, Rozmita. D. (2017). The effect of internal control and anti-fraud awareness on fraud prevention (A survey on inter-governmental organizations). *Journal of Economics , Business, and Accountancy Ventura*, 20(1), 113–124. <https://doi.org/10.14414/jebav.v20i1.626>

2. Sumber Online dan Bentuk Lain

- kab. tasikmalaya - Laporan Puskesmas. (2019). Retrieved February 18, 2019, from http://www.bankdata.depkes.go.id/puskesmas/laporan_puskesmas_detail_kab.php?kd_propinsi=32&kd_kabupaten=06&tahun=2013&nama_kabupaten=KAB. TASIKMALAYA
- kumparan. (2018). Faskes di Gunungkidul Lakukan Kecurangan dalam Pengajuan Klaim Perawatan Pasien. Retrieved February 28, 2019, from <https://kumparan.com/tugujogja/faskes-di-gunungkidul-lakukan-kecurangan-dalam-pengajuan-klaim-perawatan-pasien-27431110790544938>
- Lubabah, R. G. (2018). Dana kapitasi rawan dikorupsi, ICW minta Kemenkes perbaiki regulasi. Retrieved from <https://www.merdeka.com/peristiwa/dana-kapitasi-rawan-dikorupsi-icw-minta-kemenkes-perbaiki-regulasi.html>
- Menjadi BLUD, Pelayanan Harus Maksimal. (2018). Retrieved February 18, 2019, from <https://www.radartasikmalaya.com/menjadi-blud-pelayanan-harus-maksimal/>
- Mudofar, I. (2018). Soal Puskesmas jadi BLU, Ini Kata Dinas Kesehatan. Retrieved February 15, 2019, from <https://kabarpriangan.co.id/soal-puskesmas-jadi-blu-ini-kata-dinas-kesehatan/>
- Ose. (2015). Ini Temuan BPK Pada Keuangan BLUD Kulonprogo. Retrieved

February 25, 2019, from <http://jogja.tribunnews.com/2015/06/18/ini-temuan-bpk-pada-keuangan-blud-kulonprogo>

Pemerintah Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2005 Tentang Pengelolaan Keuangan Badan Layanan Umum

Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 61 Tahun 2007 Pedoman Teknis Pengelolaan Keuangan Badan Layanan Umum Daerah

Undang-Undang Nomor 1 tahun 2004 tentang Perbendaharaan Negara