

**PENGARUH KARAKTERISTIK PERSONAL, MORALITAS  
INDIVIDU, DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD***

(Studi pada Bank X di Kabupaten Subang)

**SKRIPSI**

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



Oleh :

Angger Dhimas Anggoro

1503596

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
BANDUNG  
2019**

**LEMBAR PENGESAHAN**

PENGARUH KARAKTERISTIK PERSONAL, MORALITAS INDIVIDU DAN  
EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP KECENDERUNGAN FRAUD  
(Studi pada Bank X di kab. Subang)

SKRIPSI

**Disusun Oleh :**

Angger Dhimas Anggoro

1503596

Telah Disetujui Oleh :

**Pembimbing**



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, S.Pd., M.Si.

NIP. 19710629 200604 2 001

Mengetahui,

**Ketua Program Studi Akuntansi,**



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

NIP. 19820123 200501 2 002

**PENGARUH KARAKTERISTIK PERSONAL, MORALITAS  
INDIVIDU DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD***  
(Studi pada Bank X di Kabupaten Subang)

Oleh  
Angger Dhimas Anggoro

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi  
Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© 2019 Angger Dhimas Anggoro  
Universitas Pendidikan Indonesia  
Desember 2019

Hak Cipta dilindungi undang - undang  
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,  
Dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari peneliti

## **PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH KARAKTERISTIK PERSONAL, MORALITAS INDIVIDU DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD*** (Studi pada Bank X di Kabupaten Subang) beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, Desember 2019

Yang membuat pernyataan,

Angger Dhimas Anggoro

**ABSTRACT**

***The effect of Personal Characteristics, Individual Morality, and Effectiveness of Internal Control on the tendency of fraud (study on bank X in Kab. Subang)***

**By:**  
**Angger Dhimas Anggoro**  
**1503596**

**Advisor :**  
**Dr. Rozmita Dewi YR. S.Pd., M.Si**

*This study aims to examine the effect of gender, age, level of education, work experience, individual morality and effectiveness of internal control on the tendency of fraud. This research was conducted at Bank X in Subang district with a sample of 74 people. Using multiple regression analysis methods with the application of IBM SPSS 25. The results of this study indicate that gender, work experience, individual morality do not affect partial tendencies of fraud. Whereas age, level of education, and effectiveness of internal control negatively affect the tendency of partial fraud. Simultaneously personal characteristics, individual morality and effectiveness of internal control affect the tendency of fraud.*

**Keyword: Morality, Internal Control, Fraud.**

**ABSTRAK**

**PENGARUH KARAKTERISTIK PERSONAL, MORALITAS  
INDIVIDU DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD***

(Studi pada Bank X di Kabupaten Subang)

**Oleh :**  
**Angger Dhimas Anggoro**  
**1503596**

**Dosen Pembimbing :**  
**Dr. Rozmita Dewi YR. S.Pd., M.Si**

*Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh jenis kelamin, usia, tingkat pendidikan, pengalaman bekerja, moralitas individu dan efektivitas pengendalian internal terhadap kecenderungan fraud. Penelitian ini dilakukan pada Bank X di kabupaten Subang dengan jumlah sampel 74 orang. Menggunakan metode analisis regresi berganda dengan aplikasi IBM SPSS 25. Hasil penelitian ini menunjukkan jenis kelamin, pengalaman bekerja, moralitas individu tidak berpengaruh terhadap kecenderungan fraud secara parsial. Sedangkan usia, tingkat pendidikan, dan efektivitas pengendalian internal berpengaruh negatif terhadap kecenderungan fraud secara parsial. Secara simultan karakteristik personal, moralitas individu dan efektivitas pengendalian internal berpengaruh terhadap kecenderungan fraud.*

**Kata Kunci:** *Moralitas, Pengendalian Internal, Fraud.*

## DAFTAR ISI

**ABSTRAK**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**UCAPAN TERIMAKASIH**

**KATA PENGANTAR**

**PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH**

**DAFTAR ISI..... 7**

**DAFTAR TABEL..... 10**

**DAFTAR GAMBAR..... 11**

**DAFTAR LAMPIRAN.....Error! Bookmark not defined.**

**BAB I.....Error! Bookmark not defined.**

**PENDAHULUAN.....Error! Bookmark not defined.**

1.1 Latar Belakang Masalah .....**Error! Bookmark not defined.**

1.2 Rumusan Masalah .....**Error! Bookmark not defined.**

1.3 Tujuan Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

1.4 Batasan Masalah.....**Error! Bookmark not defined.**

1.5 Manfaat Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

1.5.1 Manfaat Teoritis.....**Error! Bookmark not defined.**

1.5.2 Manfaat Praktis.....**Error! Bookmark not defined.**

**BAB II .....Error! Bookmark not defined.**

**KAJIAN PUSTAKA .....Error! Bookmark not defined.**

2.1 Teori Keagenan .....**Error! Bookmark not defined.**

2.2 *Fraud*.....**Error! Bookmark not defined.**

2.2 Pengertian *Fraud* .....**Error! Bookmark not defined.**

2.2.1 Jenis-Jenis *Fraud* .....**Error! Bookmark not defined.**

2.2.2 *Fraud* Pada Perbankan.....**Error! Bookmark not defined.**

2.2.3 Teori *Fraud Triangle* .....**Error! Bookmark not defined.**

2.2.4 Teori <i>GONE</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3 Karakteristik Personal .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4 Moralitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.1 Pengertian Moralitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.2 Dampak Moralitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.3 Indikator Moralitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.5 Efektivitas Pengendalian Internal.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.6 Penelitian terdahulu.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.7 Hubungan antara Variabel Independen dengan Variabel Dependen....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.8 Kerangka Pemikiran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.10 Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB III</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>OBJEK &amp; METODE PENELITIAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1 Objek Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2 Metode Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.1 Desain Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.2 Definisi Variabel dan Operasional Variabel	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.5 Teknik Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1 Deskripsi Variabel Penelitian Penelitian	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



4.1.2 Uji Prasyarat Analisis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.3 Uji Asumsi Klasik.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.4 Analisis Regresi Berganda.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3 Keterbatasan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.1 Kesimpulan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2 Saran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>12</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 2.1 Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3.2 Data Pegawai unit Bank BRI kab. Subang	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3.3 Pembagian sampel setiap unit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.1 Pembagian Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.2 Data responden .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Variabel Moralitas Individu	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.4 Kategori Kecenderungan Frekuensi Variabel Moralitas Individu .	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi Variabel Efektivitas Pengendalian Internal ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.6 Kategori Kecenderungan Frekuensi Variabel Efektivitas Pengendalian Internal .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi Variabel Efektivitas Pengendalian Internal ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.8 Kategori Kecenderungan Frekuensi Variabel Kecenderungan <i>Fraud</i>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.10 Hasil Uji Realibilitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.12 Hasil Uji Linearitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Berganda .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.16 Hasil Uji F .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1 Fraud Triangle .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.1 Histogram Distribusi Frekuensi variabel Moralitas Individu..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.2 *Pie Chart* Distribusi Frekuensi variabel Moralitas Individu ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.3 Histogram Distribusi Frekuensi variabel Efektivitas Pengendalian Internal .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.4 *Pie Chart* Distribusi Frekuensi variabel Efektivitas Pengendalian Internal .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.5 Histogram Distribusi Frekuensi variabel Kecenderungan *Fraud***Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.6 *Pie Chart* Distribusi Frekuensi variabel Kecenderungan *fraud*. **Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR PUSTAKA

- ACFE Indonesia Chapter. (2017). *Survai Fraud Indonesia 2016*.
- Adelin, V. (2013). Pengaruh Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Dan Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Universitas Negeri Padang*.
- Afkar, T., Wicaksono, J. W., & Faujiah, A. (2016). *Mendesain Anti Korupsi* (Cetakan 1). Surabaya: Staina Press.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Artini, N. L. E. A., Adiputra, I. M. P., & Herawati, N. T. (2014). Pengaruh Budaya Etis Organisasi dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada SKPD Kab. Jembrana. *Journal SI Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, 2(1).
- Bologna, J., & Lindquist, R. (1995). *Fraud auditing and forensic accounting: new tools and techniques*. John Wiley & Sons Inc.
- Boyle, D. M., Dezoort, F. T., & Hermanson, D. R. (2015). The effect of alternative fraud model use on auditors ' fraud risk judgments. *JOURNAL OF ACCOUNTING AND PUBLIC POLICY*.  
<https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2015.05.006>
- Cressey, D. (1953). *Other People's Money : a Study in the Social Psychology of Embezzlement*. Glencoe, (IL : Free Press.).
- Darmawan, D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.

- Dewayani, R. A. (2015). Money Laundering dan Keterlibatan Wanita (Artis): Tantangan Baru Bagi Auditor Investigatif. *Universitas Diponegoro Semarang*.
- Eisenhardt, K. M. (1989). Agency Theory: An Assessment and Review. *Academy of Management Review*, *14*(1). <https://doi.org/10.5465/amr.1989.4279003>
- Fauwzi, M. G. H. (2011). Analisis Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Persepsi Kesesuaian, Kompensasi, Moralitas Manajemen Terhadap Perilaku Tidak Etis dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Universitas Diponegoro Semarang*, 1–27.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gonzalez, G. C., & Hoffman, V. B. (2018). Continuous Auditing's Effectiveness as a Fraud Deterrent. *AUDITING: A Journal of Practice & Theory of Practice & Theory*, *37*(2), 225–247. <https://doi.org/10.2308/ajpt-51828>
- Herviana, E. (2017). Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2012-2016.
- Husein, U. (2008). *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Isgiyata, J., & Budiyoni, E. (2018). Studi Tentang Teori Gone dan Pengaruhnya Terhadap Fraud Dengan Idealisme Pimpinan Sebagai Variabel Moderasi : Studi Pada Pengadaan Barang / Jasa di Pemerintahan, *5*(1), 31–42. <https://doi.org/10.24815/jdab.v5i1.8253>
- Janie, D. N. A. (2012). *Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda dengan SPSS*. Semarang: Semarang University Press.
- Jensen, C., & Meckling, H. (1976). Theory of The Firm : Managerial Behavior Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, *3*, 305–360.
- Kennedy, J. E. (2014). Experimenter Misconduct in Parapsychology : Analysis Manipulation and Fraud, 1–13.
- Lewerissa, Y. A. (2013). Korupsi di Bidang Perbankan.
- McMahon, J. M., & Harvey, R. J. (2007). Psychometric Properties of the Reidenbach – Robin Multidimensional Ethics Scale, 27–28. <https://doi.org/10.1007/s10551-006-9153-y>
- Mulia, M. H. K., Febrianto, R., & Kartika, R. (2017). Pengaruh Moralitas Individu dan

Pengendalian Internal terhadap Kecurangan : Sebuah Studi Eksperimental, *18*(2), 198–208. <https://doi.org/10.18196/jai.180283>

- Najahningrum, A. F. (2013). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan (FRAUD) : Persepsi Pegawai Dinas Provinsi DIY. *Universitas Negeri Padang*.
- Nisak, C., Prasetyono, & Ahmad Kurniawan, F. (2013). Sistem Pengendalian Intern Dalam Pencegahan Fraud pada Satuan Kerja Perangkat Daerah (SKPD) Pada Kabupaten Bangkalan, *01*(1), 15–22.
- Nugroho, F. Q. (2017). Pengaruh Moralitas Individu dan Idealisme terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik Akuntansi Kreatif di Perusahaan dengan Tingkat Pemahaman Kode Etik Akuntan sebagai Variabel Moderas. *Universitas Negeri Yogyakarta*.
- Pickett, K. S. (2010). *The Internal Auditing Handbook* (3rd ed.). West Sussex: Wiley.
- Puspasari, N., & Suwardi, E. (2012). Pengaruh Moralitas Individu dan Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Eksperimen Pada Konteks Pemerintahan Daerah), 1–30.
- Rahimah, L., Murni, Y., & Lysandra, S. (2018). Pengaruh Penyajian Laporan Keuangan Desa, Lingkungan Pengendalian dan Moralitas Individu terhadap Pencegahan Fraud yang Terjadi dalam Pengelolaan Alokasi Dana Desa, *6*, 139–154.
- Rahmawati, A. P. (2012). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Moralitas Manajemen Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Pada Dinas Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Semarang). *Universitas Diponegoro Semarang*.
- Santoso, D. (2015). Pengaruh Perilaku Tidak Jujur dan Kompetensi moral Terhadap Kecurangan Akademik (Academic Fraud) Mahasiswa Akuntansi. *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi Vol.*, *15*(2015).
- Sari, R. P. (2017). Peranan Pengendalian Internal Terhadap Penilaian Kinerja Proyek (Studi Kasus pada PT.Chiwa Indonesia di Bandung). *Universitas Widyatama*.
- Schandl, A., & Foster, P. L. (2019). COSO Internal Control - Integrated Framework, (January).
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung.
- Sukardi. (2013). *Metode Penelitian Tindakan Kelas Implementasi Dan Pengembangannya*. Jakarta: Bumi Aksara.

- Suradi. (2013). Mengapa seseorang korupsi? *Widyaiswara Madya Balai Diklat Keuangan Palembang*.
- Wahyuni, N. (2017). Pengaruh Pelaksanaan Sistem Pengendalian Intern (SPIP) dan Moralitas Pegawai Terhadap Pencegahan Fraud. (Studi Empiris SKPD di Kabupaten Limapuluh Kota). *Universitas Negeri Padang*.
- Wijayanti, P., & Hanafi, R. (2018). Pencegahan Fraud Pada Pemerintahan Desa. *Universitas Islam Sultan Agung Semarang*, 9(2), 331–345.
- Wilopo, W. (2006). Analisis Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi : Studi pada Perusahaan Publik dan Badan usaha Milik Negara (BUMN) di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*, 9.
- Yuniarti, R. 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>

## DAFTAR PRANALA

- Bbc.com. (2014, 16 Juli). *Kilas balik kasus Bank Century*. Diakses 16 Juli 2019 [https://www.bbc.com/indonesia/berita\\_indonesia/2014/07/140716\\_bankcentury\\_101](https://www.bbc.com/indonesia/berita_indonesia/2014/07/140716_bankcentury_101)
- KBBI. (2019). Definisi Karakteristik. Diakses 19 Juli 2019 <https://kbbi.web.id/karakteristik>
- KBBI. (2019). Definisi Moral. Diakses 19 Juli 2019 <https://kbbi.web.id/moral>
- Kompas.com.(2018, 21 Mei) *Negara Rugi Rp. 1,8 Triliun dari kasus pembobolan bank mandiri oleh PT. TAB*. Diakses 8 Oktober 2019 <https://ekonomi.kompas.com/read/2018/05/21/124922626/negara-rugi-rp-18-triliun-dari-kasus-pembobolan-bank-mandiri-oleh-pt-tab>
- Kompas.com.(2019, 21 Mei) *2 Karyawan BRI tersangka kredit fiktif, jaksa sebut ada keterlibatan pimpinan cabang*. Diakses 8 Oktober 2019 <https://regional.kompas.com/read/2019/07/02/16510311/2-karyawan-bri-tersangka-kredit-fiktif-jaksa-sebut-ada-keterlibatan-pimpinan>
- Liputan6.com. (2014, 3 April). *Enron, Skandal Besar Perusahaan Energi yang Cekik Investor*. Diakses 16 Juli 2019 <https://www.liputan6.com/bisnis/read/2031867/enron-skandal-besar>

[perusahaan-energi-yang-cekik-investor?utm\\_expid=.9Z4i5ypGQeGiS7w9arwTvQ.0&utm\\_referrer=](https://perusahaan-energi-yang-cekik-investor?utm_expid=.9Z4i5ypGQeGiS7w9arwTvQ.0&utm_referrer=)

Tirto.id (2017, 2 Mei). *Rizal Ramli Beberkan Latar Belakang Kasus BLBI*. Diakses 16 Juli 2019 <https://tirto.id/rizal-ramli-beberkan-latar-belakang-kasus-blbi-cnVM>

## **DAFTAR PERATURAN**

Surat Edaran Bank Indonesia No.13/28/DPNP tahun 2011 tentang Penerapan Strategi Anti *Fraud* bagi Bank Umum.

Undang-Undang No. 10 tahun 1998 tentang Perbankan.