

**PENGARUH PENGENDALIAN *INTERN* DAN *GOOD GOVERNANCE*
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD***

(Suatu Studi pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis)

DRAF SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian
guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi

Oleh :

ERINA BUDI FEBRIANTI
NIM. 3403170076



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS GALUH**

2022

ABSTRAK

Erina Budi Febrianti, NIM. 3403170076. “Pengaruh Pengendalian *Intern* dan *Good Governance* Terhadap Pencegahan Fraud (Suatu Studi Pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis)” Dibawah bimbingan **Mohamad Apip, S.E., MSI (Pembimbing I), dan Hj. Elis Badriah, S.E., M.Ak (pembimbing II).**

Pengaruh pengendalian intern dalam organisasi guna meningkatkan tata kelola pemerintah yang baik dalam satu organisasi sangat penting. Penelitian ini difokuskan pada pengendalian *intern* dan *good governance* terhadap pencegahan fraud pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis. Permasalahan yang dihadapi dalam penelitian ini meliputi : 1] Bagaimana pengaruh pengendalian *intern* terhadap pencegahan *fraud* pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis?; 2] Bagaimana pengaruh *good governance* terhadap pencegahan *fraud* pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis?; 3] Bagaimana pengaruh pengendalian *intern* dan *good governance* terhadap pencegahan *fraud* pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis?. Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis 1] Pengaruh pengendalian *intern* terhadap pencegahan *fraud* pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis.; 2] Pengaruh *good governance* terhadap pencegahan *fraud* pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis. 3] Pengaruh pengendalian *intern* dan *good governance* terhadap pencegahan fraud pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis. Metode yang digunakan dalam penelitian adalah metode survey eksplanatory dengan pendekatan kuantitatif. Sedangkan untuk menganalisis data menggunakan: Analisis regresi linier berganda, koefisien korelasi, koefisien determinasi, uji hipotesis menggunakan uji signifikansi (Uji T) dan uji F. Hasil penelitian membuktikan bahwa sangat kuat. Kemudian terdapat hubungan yang positif antara pengendalian intern terhadap pencegahan *fraud*, *good governance* terhadap pencegahan *fraud*, kemudian pengendalian intern dan *good governance* berpengaruh secara simultan terhadap pencegahan *fraud*. Artinya jika pengendalian intern dan *good governance* baik maka pencegahan *fraud* juga akan berjalan dengan baik.

Kata Kunci : Pengendalian Intern, *Good Governance*, Pencegahan *Fraud*

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI	ii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah dan Rumusan Masalah.....	8
1.2.1 Identifikasi Masalah	8
1.2.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Secara Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Secara Praktis.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANNGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	11
2.1 Kajian Pustaka.....	11
2.1.1 Akuntansi	11
2.1.1.1 Pengertian Akuntansi.....	11
2.1.1.2 Fungsi Akuntansi	12
2.1.1.3 Tujuan Akuntansi.....	13
2.1.1.4 Bidang-Bidang Akuntansi.....	15
2.1.1.5 Prinsip-Prinsip Akuntansi	16

2.1.2 Akuntansi Pemerintahan	18
2.1.2.1 Pengertian Akuntansi Pemerintahan	18
2.1.2.2 Fungsi Akuntansi Pemerintahan	19
2.1.2.3 Tujuan Akuntansi Pemerintahan.....	20
2.1.3 Pengendalian Intern.....	21
2.1.3.1 Pengertian Pengendalian Intern	21
2.1.3.2 Tujuan Pengendalian Intern	23
2.1.3.3 Fungsi Pengendalian Intern	25
2.1.3.4 Keterbatasan Pengendalian Intern	26
2.1.3.5 Indikator Pengendalian Intern.....	27
2.1.4 <i>Good Governance</i>	29
2.1.4.1 Pengertian <i>Good Governance</i>	29
2.1.4.2 Prinsip-Prinsip <i>Good Governance</i>	31
2.1.4.3 Manfaat <i>Good Governance</i>	34
2.1.4.4 Indikator <i>Good Governance</i>	34
2.1.5 Pencegahan Fraud	35
2.1.5.1 Pengertian Pencegahan Fraud.....	35
2.1.5.2 Teori <i>Fraud</i>	36
2.1.5.3 Jenis-Jenis Fraud.....	40
2.1.5.4 Indikator Pencegahan <i>Fraud</i>	41
2.1.6 Kajian Teori Hubungan.....	43
4.6.1 Pengaruh Pengendalian Intern Terhadap Pencegahan Fraud.....	43
4.6.2 Pengaruh <i>Good Governence</i> Terhadap Pencegahan Fraud.....	44
2.1.7 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	46
2.2 Kerangka Pemikiran.....	49

2.3 Hipotesis Penelitian.....	53
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	54
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan	54
3.2 Definisi dan Operasionalisasi Penelitian.....	56
3.2.1 Definisi Penelitian	56
3.2.2 Operasionalisasi Penelitian	57
3.3 Populasi dan Sampel	59
3.3.1 Populasi	59
3.3.2 Sampel.....	64
3.4 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	65
3.4.1 Sumber Data	65
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	66
3.5 Teknik Analisis Data.....	67
3.5.1 Analisis Deskriptif.....	67
3.5.2 Analisis Asosiatif	68
3.6 Tempat dan Waktu Penelitian	77
3.6.1 Tempat Penelitian.....	77
3.6.2 Waktu Penelitian	77
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	82
4.1 Hasil Penelitian	82
4.2.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	82
4.1.1.1 Profil Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis	82
4.1.1.2 Kedudukan dan Tugas BPKD Kabupaten Ciamis	79
4.1.1.3 Visi dan Misi BPKD Ciamis.....	79

4.2.1 Pembahasan Pengendalian <i>Intern</i> Terhadap Pencegahan Fraud pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis.	160
4.2.2 Pembahasan <i>Good Governance</i> Terhadap Pencegahan Fraud pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis.	162
4.2.3 Pengaruh Pengendalian <i>Intern</i> dan <i>Good Governance</i> Terhadap Pengendalian Intern Pada Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis.....	164
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	167
5.1 Simpulan	167
5.2 Saran.....	168
DAFTAR PUSTAKA	170
LAMPIRA-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Realisasi Pendapatan dan Belanja Kabupaten Ciamis Tahun 2014-2021.....	5
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	46
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel.....	58
Tabel 3.2	Daftar Pegawai Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis.....	60
Tabel 3.3	Skala Likert	67
Tabel 3.4	Interpretasi Koefisien korelasi X_1 terhadap Y	69
Tabel 3.5	Interpretasi Koefisien korelasi X_1 terhadap Y	72
Tabel 3.6	Interpretasi Koefisien korelasi X_1 dan X_2 terhadap Y	74
Tabel 3.7	Jadwal Kegiatan Penelitian	77
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	98
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	98
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Lamanya Bekerja.....	99
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Golongan	100
Tabel 4.5	Pedoman Interpretasi.....	101
Tabel 4.6	Pegawai Memberikan Keteladanan Pelaksanaan Aturan Perilaku Pada Setiap Tingkat Pimpinan Instansi Pemerintah.....	102
Tabel 4.7	Pimpinan Selalu Melaksanakan Evaluasi Dan Penyesuaian Periodik Terhadap Struktur Organisasi Sehubungan Dengan Perubahan Lingkungan Strategis.....	103
Tabel 4.8	Instansi Sudah Menggunakan Metodologi Yang Sesuai Untuk Tujuan Instansi Pemerintah Dan Tujuan Pada Tingkatan Kegiatan Secara Komprehensif	104
Tabel 4.9	Pimpinan Instansi Pemerintah Menerapkan Prinsip Kehati-Hatian Dalam Menentukan Tingkat Risiko Yang Dapat Diterima.....	104

Tabel 4.10	Kegiatan Pengendalian Dievaluasi Secara Teratur Untuk Memastikan Bahwa Kegiatan Tersebut Masih Sesuai Dan Berfungsi Seperti Yang Diharapkan	105
Tabel 4.11	Instansi Mengembangkan Kegiatan Pengendalian Dengan Otorisasi Atas Transaksi Dan Kejadian Yang Penting.....	106
Tabel 4.12	Instansi Menyediakan Dan Memanfaatkan Berbagai Bentuk Dan Sarana Komunikasi	107
Tabel 4.13	Instansi Senantiasa Mengelola, Mengembangkan, Dan Memperbarui Sistem Informasi Secara Terus Menerus	108
Tabel 4.14	Adanya Evaluasi Terpisah Yang Dilakukan Oleh Aparat Pengawasan Intern Pemerintah Atau Pihak Eksternal Pemerintah	109
Tabel 4.15	Tindak Lanjut Rekomendasi Hasil Audit Dan Review Lainnya Dilaksanakan Sesuai Dengan Mekanisme Penyelesaian Rekomendasi Hasil Audit Dan Review Lainnya Yang Ditetapkan	110
Tabel 4.16	Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Untuk Pengendalian <i>Intern</i>	111
Tabel 4.17	Interpretasi Pengendalian Intern.....	113
Tabel 4.18	gawai Tetap Setia Kepada Lembaga Dengan Memegang Teguh Kode Etik Dan Prinsip-Prinsip Moral Dalam Menjalankan Pekerjaan	114
Tabel 4.19	Pegawai Bersikap Ramah Dan Sopan Serta Penuh Perhatian Dalam Memberi Pelayanan Kepada Masyarakat	114
Tabel 4.20	Pertanggungjawaban Dalam Pengelolaan Keuangan Dilaksanakan Secara Periodik Melalui Laporan Akuntabilitas Kinerja Instansi Pemerintah (LAKIP) Dan Disampaikan Tepat Pada Waktunya.....	115
Tabel 4.21	Instansi Berorientasi Pada Prinsip-Prinsip Akuntabilitas Dengan Menerapkan Prosedur Operasional Standar Yang Berlaku.....	116
Tabel 4.22	Dalam Menyusun Anggaran Segala Proses Dan Tahapan Penyusunan Dilakukan Secara Tertib, Aman, Dan Terbuka.....	117
Tabel 4.23	Data Dan Informasi Yang Menyangkut Pengelolaan Keuangan Dapat Diperoleh Oleh Pengguna Laporan Tersebut Demi Kepentingan Bersama	118

Tabel 4.24	Tingkat Keberhasilan Pelaksanaan Program Telah Sejalan Dengan Penyusunan Anggaran Dan Target	119
Tabel 4.25	Penggunaan Anggaran Pada Opd Telah Sesuai Dengan Alokasinya.....	119
Tabel 4.26	Pemerintah Daerah Menjamin Adanya Kepastian Hukum Dalam Penyelenggaraan Pengelolaan Keuangan Pemerintahan Daerah Dan Telah Dilaksanakan Tanpa Diskriminasi Dan Adanya Benturan Kepentingan.....	120
Tabel 4.27	Hukum Pada Intsansi Sudah Adil Dan Dilaksanakan Tanpa Pandang Bulu, Terutama Hukum Hak Azasi Manusia Dan Dalam Bentuk Merugikan.....	121
Tabel 4.28	Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Untuk <i>Good Governance</i>	122
Tabel 4.39	Interpretasi <i>Good Governance</i>	124
Tabel 4.40	Instansi Akan Memberikan Sanski Yang Tegas Kepada Pegawai Yang Terbukti Melakukan Kecurangan	125
Tabel 4.41	Adanya Struktur Pengendalian Intern Yang Baik Dan Efektif Mencegah Kecurangan.....	126
Tabel 4.42	Pimpinan Senantiasa Mereview Atas Kinerja Sesungguhnya Dibandingkan Dengan Anggaran, Prakiraan, Atau Kinerja Priode Sebelumnya	127
Tabel 4.43	Instansi Senantiasa Melakukan Pengecekan Ketepatan, Kelengkapan, Dan Otorisasi Transaksi	128
Tabel 4.44	Instansi Tempat Pegawai Bekerja, Selalu Terbuka Dan Menerima Masukan Atau Saran Dankritikan Dari Masyarakat Mengenai Pengawasan Program Dana Desa Baik Yang Akan Dilaksanakan Maupun Yang Sudah.....	128
Tabel 4.45	Semua Pegawai Selalu Diberi Kesempatan Dalam Mengajukan Sebuah Kritikan Maupun Saran Saat Pemecahan Masalah Terkait Pengelolaan Dana Daerah	129
Tabel 4.46	Auditor Mampu Mempertahankan Sikap Yang Tidak Memihak Pada Siapapun Selama Audit	130
Tabel 4.47	ditor Mengkomunikasikan Hasil Audit Sesuai Dengan Yang Terjadi	131

Tabel 4.48 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Untuk Pencegahan <i>Fraud</i>	132
Tabel 4.49 Interpretasi Pencegahan fraud	133
Tabel 4.50 Tabel Rekapitulasi Analisis Deskriptif	134
Tabel 4.51 Nilai-Nilai Perhitungan Regresi dan Korelasi Pengendalian Intern Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis.....	135
Tabel 4.52 Nilai-Nilai Perhitungan Regresi dan Korelasi <i>Good Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis.....	141
Tabel 4.53 Nilai-Nilai Perhitungan Regresi dan Korelasi Pengendalian Intern dan <i>Good Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Badan Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Ciamis.....	148
Tabel 4.54 Rekap Hasil Analisa Asosiatif	159

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik endapatan dan Belanja Kabupaten Ciamis Tahun 2014-2021	5
Gambar 2.1 Paradigma Kerangka Pemikiran	52
Gambar 3.1 Langkah-langkah Penelitian	56
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BPKD Kabupaten Ciamis.....	81

DAFTAR PUSTAKA

- (IAI), K. S. (2001). *Standar Profesional Akuntan Publik*. Jakarta: Salemba Empat.
- Achmad Syarif Rachmaji, 2016. *Peran Akuisisi Arsip Statis BUMN Terhadap Khazanah Arsip Statis BUMN di Indonesia*, Arsip Nasional Republik Indonesia.
- Adrian Sutedi. 2011. *Good Corporate Governance*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Agoes, Sukrisno. 2011. *Etika Bisnis dan Profesi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Agoes, Sukrisno. 2012. *Auditing Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik*. Jakarta: Salemba Empat.
- Al. Haryono Jusup. (2013). *Dasar-Dasar Akuntansi Jilid 2*. Yogyakarta: Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu YKPN.
- Albrecht dan. Albrecht, Chad O. Albrecht, Mark F. Zimbelman. 2009. *Fraud Examination. Edisi 3. Mason Ohio*: South-Western Cengage Learning.
- Albrecht, W. Steve et. all. 2012. *Fraud Examination. South Western*: Cengage Learning. E-Book.
- Ardiyos. (2010). *Kamus Besar Akuntansi*. Jakarta: Citra Harta Prima.
- Arif & Iskandar. (2012). *Akuntansi Pemerintahan*. Jakarta: Akademia.
- Azhar Susanto, (2013), *Sistem Informasi Akuntansi, -Struktur- Pengembangan, Edisi Perdana, Lingga Jaya, Bandung Pengendalian Resiko-*
- Baldric. 2015. *Akuntansi Sektor Publik (Akuntansi Keuangan Pemerintah Daerah Berbasis Akrual)*. Edisi Pertama. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Ely Suhayati., & Siti Kurnia Rahayu. (2010). *AUDITING, Konsep Dasar dan Pedoman Pemriksaan Akuntan Publik*. Yogyakarta : Graha Ilmu
- Fadilah, Sri. 2011. *Pengaruh Implementasi Pengendalian Intern dan Total Quality Management terhadap Penerapan Good Governance*. Simposium Nasional Akuntansi XIV. Aceh.
- Fitrawansyah. 2014. *Fraud & Auditing*, Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Forum for Corporate Governance in Indonesia (FCGI). 2002. *Peranan Dewan. Komisaris dan Komite Audit dalam Pelaksanaan Corporate Governance*.
- Halim & Kusufi. 2012. *Akuntansi Sektor Publik : teori, konsep dan aplikasi*. Salemba Empat : Jakarta

- Halim. 2012 *Akuntansi Sektor Publik Akuntansi Keuangan Daerah*. Keempat. Penerbit Salemba Empat. Jakarta
- Harahap, Sofyan. Syafri. 2015. *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*. Edisi 1- 10. Jakarta: Rajawali Pers.
- Harrison Jr Walter T., Horngren, C William Thomas, Suwardy T, 2012, *Akuntansi Keuangan-Edisi IFRS*, Edisi Kedelapan, Jilid 2. Erlangga, Jakarta.
- Hery. 2015. *Analisa Laporan Keuangan*. Cetakan Ke-2. Jakarta: Bumi Aksara.
- Irwansyah, & Syufriadi, B. (2018). *Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Moralitas Manajemen, Ketaatan Aturan Akuntansi, Dan Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. *Jurnal Akuntansi*, 8(2), 89–100. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.8.2.89-100>
- Ismaudi dan Saputra. 2016. *Pengaruh Sistem Pengendalian Intern dan Komitmen Organisasi terhadap Kecurangan (Fraud) pada Kegiatan Pelaksanaan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Perdesaan (PNPM Mpd) di Provinsi Aceh*. *Jurnal Telaah dan Riset Akuntansi*, Vol. 9, No. 2:75–82.
- Jusup, Al Haryono. 2014. *Dasar-Dasar Akuntansi Jilid 1*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi
- Karyono (2013) *Forensic Fraud*. Edisi 1. Yogyakarta: Andi
- Komite Nasional Kebijakan Governance (KNKG). 2008. *Pedoman Sistem Pelaporan Pelanggaran-SPP (Whistleblowing System-WBS)*. KNKG: 2008
- Kriyantono. (2011). *Public Relations & Crisis Management (Pendekatan Critical Public Relations Etnografi Kritis & Kualitatif)*. Jakarta: Kencana.
- Mardiasmo, 2018. *Akuntansi sektor publik*, Andi: Yogyakarta.
- Marshall B. Romney dan Paul John Steinbart. 2014 *Sistem Informasi Akuntansi: Accounting Information Systems* (Edisi 13), Prentice Hall.
- Susanto. 2014. *Teori Belajar dan Pembelajaran*. Jakarta: Kencana.
- Tunggal. 2013. *The Fraud Audit: Mencegah dan Mendeteksi Kecurangan Akuntansi*. Jakarta: Harvarindo
- Mulyadi, 2011. *Sistem Akuntansi*. Yogyakarta: Salemba Empat.
- _____ 2014 . *Akuntansi Biaya*. Edisi-5. Yogyakarta: Universitas Gajah Mada.
- _____ 2017. *Sistem Akuntansi*. Edisi Keempat. Jakarta: Salemba Empat.
- Mustafa. 2013. *Birokrasi Pemerintahan*. Bandung: CV. Alfabeta.

- Priantara. 2013. *Fraud Auditing & Investigation*. Penerbit Mitra Wacana.
- Ratnayani. 2014. *Pengaruh Pengendalian Intern Kas dan Implementasi Good Governance terhadap Fraud: Studi Empiris pada SKPD di Kabupaten Buleleng*. E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program S1, Vol. 2, No. 1: 1-11.
- Rudianto, 2012, *Pengantar Akuntansi Konsep & Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*, Penerbit : Erlangga, Jakarta.
- Rusman. 2013, *Pengaruh Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance terhadap Pencegahan Kecurangan*, JAAI, Vol. 17, No. 1, hal 57-74.
- Sadeli. 2016. *Dasar-Dasar Akuntansi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Samryn. 2014. *Pengantar Akuntansi*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Sedarmayanti. (2014). *Dasar-dasar Pengetahuan Tentang Manajemen Perkantoran*. Bandung: Mandar Maju.
- Sekaran dan Bougie, (2017), *Metode Penelitian untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian, Edisi 6*, Buku 1, Cetakan Kedua, Salemba Empat, Jakarta Selatan 12610.
- Syahbana, M., & Novita. 2020. *Implikasi Pengendalian Internal dan Tata Kelola Dalam Pencegahan Kecurangan pada Perangkat Pemerintah Daerah*. Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi, 11–25
- Shatu. 2016. *Kuasai Detail Akuntansi Laba dan Rugi*. Pustaka Ilmu Semesta.
- Sodikin dan Riyono. 2014. *Akuntansi Pengantar I*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Suginam. 2017. *Pengaruh Peran Audit Internal dan Pengendalian Intern terhadap Pencegahan Fraud: Studi Kasus pada PT. Tolan Tiga Indonesia*. Riset dan Jurnal Akuntansi, Vol. 1, No. 1: 22–28
- Sugiyono. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- _____ (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- _____ (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.CV.
- _____ (2014) *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- _____ (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.
- _____ (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

_____ (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.

_____ (2019). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung : CV Alfabeta.

Tariz. 2018 *Pengaruh Implementasi Good Governance, Pengendalian Internal, Moralitas Individu, Dan Kesesuaian Gaji (Kompensasi) Terhadap Fraud (Studi Empiris Pada Pemerintahan Kota Semarang Khususnya Pada Badan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah (BPKAD)*. Skripsi. Universitas Islam Sultan Agung Fakultas Ekonomi Program Studi S1 Akuntansi Semarang.

Tuanakotta. 2013 . *Audit Berbasis ISA (international Standard on Auditing)*. Jakarta : Salemba Empat.

Wakhyudi, 2018. *Soft Controls Aspek Humanisme Dalam Sistem Pengendalian Intern*. Yogyakarta. Diandra Kreatif.

Waluyo. 2014. *Perpajakan Indonesia*. Jakarta : Salemba Empat

Wardana. (2017). *Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing System dan Moralitas Aparat terhadap Pencegahan Fraud pada Dinas Pekerjaan Umum Kabupaten Buleleng*. E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha, Vol. 8, No. 2: 1–10

Zuraidah. 2013. *The Effect Of Internal Control Procedures and Good Governance on Fraud Incidents In Government Agencies*. 1–24.

<https://dlhk.acehprov.go.id/layanan-publik/kinerja/spip-sistem-pengendalian-intern-pemerintah/>

Komite Nasional Kebijakan Governance (KNKG). 2008. *Pedoman Sistem. Pelaporan Pelanggaran-SPP (Whistleblowing System-WBS)*.

Undang-Undang dan Peraturan Pemerintah:

Peraturan Menteri Kesehatan Republik Indonesia Nomor 16 Tahun 2019 Tentang Pencegahan Dan Penanganan Kecurangan (Fraud) Serta Pengenaan Sanksi Administrasi Terhadap Kecurangan (Fraud) Dalam Pelaksanaan Program Jaminan Kesehatan

Peraturan Pemerintah No. 101 Tahun 2000 Tentang Prinsip-prinsip Kepemerintahan yang Baik

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 101 Tahun 2000 Tentang Pendidikan Dan Pelatihan Jabatan Pegawai Negeri Sipil

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 60 Tahun 2008 Tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 32 Tahun 2004 Tentang Pemerintahan Daerah

Undang-Undang No 17 Tahun 2003 dan UU No 1 Tahun 2004 tentang Perbendaharaan Negara

Undang-Undang No.15 Tahun 2004 Tentang Pemeriksaan Pengelolaan Keuangan Negara

WEB

http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:ugMD6_ZsXKcJ:jurnalwahana.aaykpn.ac.id/wahana/article/download/393/pdf+&cd=2&hl=id&ct=clnk&gl=id.

<http://www.djpb.kemenkeu.go.id/kppn/tanjung/id/data-publikasi/artikel/2880>