

**PENGARUH *RISK BASED* AUDIT, SISTEM PENGENDALIAN  
INTERNAL, DAN KOMITMEN ORGANISASI TERHADAP  
PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN  
PERTIMBANGAN ETIS SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris Pada Badan Usaha Milik Negara Yang Terdapat di Kota  
Palembang)

**SKRIPSI**



**Nama : Jihan Aviva**  
**NIM : 222018267**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**2022**

**PENGARUH *RISK BASED* AUDIT, SISTEM PENGENDALIAN  
INTERNAL, DAN KOMITMEN ORGANISASI TERHADAP  
PENCEGAHAN KECURANGAN DENGAN  
PERTIMBANGAN ETIS SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**  
(Studi Empiris Pada Badan Usaha Milik Negara yang Terdapat  
di Kota Palembang)

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Palembang**



**Nama : Jihan Aviva  
NIM : 222018267**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2022**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang betanda tangan dibawah ini :

Nama : Jihan Aviva  
NIM : 222018267  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Pemerikaan Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh *Risk Based* Audit, Sistem Pengendalian Internal dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Pertimbangan Etis Sebagai Variabel Moderasi.

Dengan ini saya menyatakan :

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana strata satu baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lainnya
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah di publikasikan orang lain kecuali secara tulisan dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperboleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, Februari 2022



Jihan Aviva

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Palembang

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

Judul : Pengaruh *Risk Based* Audit, Sistem Pengendalian Internal dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Pertimbangan Etis Sebagai Variabel Moderasi.  
Nama : Jihan Aviva  
NIM : 222018267  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Mata Kuliah Pokok : Pemeriksaan Akuntansi

Diterima dan Disahkan

Pada Tanggal, Februari 2022

Pembimbing 1,



Dr. Betri, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIDN/NBM : 0216106902/944806

Pembimbing 2,



Saekarini Yuliachtri, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIDN/NBM : 0211078301/1187173

Mengetahui,  
Dekan

u.b. Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Betri, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIDN/NBM : 0216106902/944806

## ***MOTTO***

Jika kamu merasa lelah maka beristirahat dan bukan menyerah karena usaha tidak akan mengkhianati hasil. *Never give up great things take a time*

*Sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan*

*(QS Al-Insyirah 94:6)*

Kupersembahkan skripsi ku ini kepada :

1. Orang Tua Ku
2. Adik-Adik Ku
3. Keluarga Besar Ku
4. Dosen Pembimbing Ku
5. Almamater Ku

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## PRAKATA

### *Assalamua'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh*

Puji syukur penulis penatkan kehadiran Allah SWT Yang Maha Pengasih maupun Maha Penyayang dan atas limpahan rahmat, karunia, serta hidayah-Nya, penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh *risk based* audit, sistem pengendalian internal, dan komitmen organisasi terhadap pencegahan kecurangan dengan pertimbangan etis sebagai variabel moderasi (Studi Kasus Pada Badan Usaha Milik Negara di Kota Palembang),” telah selesai sesuai dengan waktu yang direncanakan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Strata Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan skripsi ini masih banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan dan bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak dan berkah dari Allah SWT sehingga kendala-kendala tersebut bisa dapat diatasi. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya khususnya kepada mamaku Mayasari dan papaku M. Ali Bahrin(alm) dan adik-adikku yang selalu mengirimkan do’a, dukungan, semangat, nasihat dan kasih sayang. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Pembimbing I Bapak Dr. Betri Sirajuddin, S.E.,Ak.,M.Si.,CA dan Pembimbing II Ibu Saekarini Yuliachtri, SE.Ak.,M.Si yang telah sabar, tekun dan tulus serta dengan ikhlas meluangkan waktu, tenaga dan pikiran memberikan bimbingan, motivasi dan

arahan serta saran- saran yang membangun kepada penulis selama menyusun skripsi. Selain itu ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. H. Abid Djazuli, S.E., MM selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang .
2. Bapak Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Betri Sirajuddin, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Pembimbing Akademik dan ketua program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Ibu Nina Sabrina, S.E., M.Si selaku sekretaris program studi Akuntansi FakultasEkonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Bapak, Ibu dan seluruh staf pengajar, serta karyawan dan karyawanati FakultasEkonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
6. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, penulis mengucapkan banyak-banyak terima kasih, kepada semua pihak yang telah membantu, serta do'a yang telah diberikan semoga amal ibadah kalian semua mendapat balasan-Nya.

Saran dan kritik dari semua pihak sangat diharapkan demi penyempurnaan selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun penulis.

***Wassalamu 'alaikum warahmatullah wabarakatuh.***

Palembang, Februari 2022

Jihan Aviva

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....	iii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO .....	v
PRAKATA .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
ABSTRAK .....	xviii
ABSTRACT .....	xix
<b>BAB 1</b>	
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II</b>	
<b>KAJIAN KEPUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN &amp; HIPOTESIS ...</b>	<b>Error!</b>
Bookmark not defined.	
A. Landasan Teori.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Grand Theory (Teori Umum).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
a) Teori Keagenan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. <i>Risk Based</i> Audit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
a) Pengertian <i>Risk Based</i> Audit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
b) Indikator <i>Risk Based</i> Audit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Sistem Pengendalian Internal .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



- a) Pengertian Sistem Pengendalian Internal ..... **Error! Bookmark not defined.**
- b) Indikator Sistem Pengendalian Internal ..... **Error! Bookmark not defined.**
- 4. Komitmen Organisasi.....**Error! Bookmark not defined.**
  - a) Pengertian Komitmen Organisasi.....**Error! Bookmark not defined.**
  - b) Indikator Komitmen Organisasi .....**Error! Bookmark not defined.**
- 5. Pencegahan Kecurangan .....**Error! Bookmark not defined.**
  - a) Pengertian Pencegahan Kecurangan ...**Error! Bookmark not defined.**
  - b) Indikator Pencegahan Kecurangan.....**Error! Bookmark not defined.**
- 6. Pertimbangan Etis .....**Error! Bookmark not defined.**
  - a) Pengertian Pertimbangan Etis .....**Error! Bookmark not defined.**
  - b) Indikator Pertimbangan Etis.....**Error! Bookmark not defined.**
- B. Penelitian Sebelumnya .....**Error! Bookmark not defined.**
- C. Kerangka Pemikiran.....**Error! Bookmark not defined.**
  - 1. Pengaruh *Risk Based* Audit, Sistem Pengendalian Internal, Dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan **Error! Bookmark not defined.**
  - 2. Pengaruh *Risk Based Audit* Terhadap Pencegahan Kecurangan .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 3. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 4. Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan ..**Error! Bookmark not defined.**
  - 5. Pengaruh *Risk Based Audit* Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Pertimbangan Etis Sebagai Variable Moderasi. ....**Error! Bookmark not defined.**
  - 6. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Pertimbangan Etis Sebagai Variable Moderasi .**Error! Bookmark not defined.**
  - 7. Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Pertimbangan Etis Sebagai Variable Moderasi .....**Error! Bookmark not defined.**
- D. Hipotesis Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

1. Secara Bersama .....**Error! Bookmark not defined.**
2. Secara Parsial .....**Error! Bookmark not defined.**
3. Secara Moderasi .....**Error! Bookmark not defined.**

### **BAB III**

#### **METODE PENELITIAN .....Error! Bookmark not defined.**

- A. Jenis Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
- B. Lokasi Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
- C. Operasionalisasi Variabel.....**Error! Bookmark not defined.**
- D. Populasi dan Sampel .....**Error! Bookmark not defined.**
- E. Data yang Diperlukan .....**Error! Bookmark not defined.**
- F. Metode Pengumpulan Data .....**Error! Bookmark not defined.**
- G. Analisis Data dan Teknik Analisis .....**Error! Bookmark not defined.**

### **BAB IV**

#### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....Error! Bookmark not defined.**

- A. Hasil Penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**
  1. Gambaran singkat tentang Badan Usaha Milik Negara (BUMN) di Kota Palembang.....**Error! Bookmark not defined.**
  2. Gambaran Umum Responden Penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**
  3. Jawaban Responden.....**Error! Bookmark not defined.**
  4. Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
    - a. Variabel Risk Based Audit (X1) .....**Error! Bookmark not defined.**
    - b. Variabel Sistem Pengendalian Internal (X2)..... **Error! Bookmark not defined.**
    - c. Variabel Komitmen Organisasi (X3) ..**Error! Bookmark not defined.**
    - d. Variabel Pertimbangan Etis (X4) .....**Error! Bookmark not defined.**
    - e. Variabel Pencegahan Kecurangan (Y) **Error! Bookmark not defined.**
  5. Hasil Pengolahan Data .....**Error! Bookmark not defined.**
    - a. Statistik Deskriptif.....**Error! Bookmark not defined.**
    - b. Pengujian Validitas .....**Error! Bookmark not defined.**
    - c. Reliabilitas Data .....**Error! Bookmark not defined.**
    - d. Uji Asumsi Klasik .....**Error! Bookmark not defined.**

e.	Uji Hipotesis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
f.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B.	Pembahasan Hasil Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.	Hasil Uji Pengaruh <i>Risk Based</i> Audit, Sistem Pengendalian Internal dan Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.	Hasil Pengaruh <i>Risk Based</i> Audit terhadap Pencegahan Kecurangan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.	Hasil Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.	Hasil Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.	Hasil Uji Pengaruh <i>Risk Based</i> Audit terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi Pertimbangan Etis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
6.	Hasil Uji Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi Pertimbangan Etis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
7.	Hasil Uji Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan yang dimoderasi Pertimbangan Etis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## **BAB V**

	<b>SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A.	<b>Simpulan</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B.	<b>Saran</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel I. 1 Survei Pendahuluan .....	8
Tabel II. 1 Persamaan & Perbedaan Peneliti dengan Penelitian Sebelumnya	<b>Error!</b>
	<b>Bookmark not defined.</b>
Tabel III. 1Daftar BUMN yang Terdapat di Kota Palembang....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel III. 2 Daftar BUMN yang Terdapat di Kota Palembang (Lanjutan)....	<b>Error!</b>
	<b>Bookmark not defined.</b>
Tabel III. 3 Operasionalisasi Variabel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 1 Daftar Perusahaan yang Bersedia .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 2 Jumlah Auditor Internal Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 3 Deskripsi Karakteristik Responden ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 4 Hasil Total Jawaban Responden .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Planning .....	<b>Error!</b>
	<b>Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Execution Audit Plan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 7 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Reporting .....	<b>Error!</b>
	<b>Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Review dan Monitoring .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 9 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Lingkungan Pengendalian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

Tabel IV. 10 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Penaksiran Resiko .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 11 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Aktivitas Pengendalian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 12 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Informasi dan Komunikasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 13 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Pemantauan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 14 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Komitmen Afektif .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 15 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Komitmen Berkelanjutan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 16 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Komitmen Normatif .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 17 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Utilitarianisme ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 18 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Pendekatan Berbasis Hak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 19 Rekapitulasi Jawaban Responden Indikator Pendekatan Berbasis Keadilan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 20 Rekapitulasi Jawaban Responden .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 21 Rekapitulasi Jawaban Responden .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel IV. 22 Statistik Dekriptif.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

Tabel IV. 23 Hasil Pengujian Validitas Variabel Risk Based Audit..... **Error!**  
**Bookmark not defined.**

Tabel IV. 24 Hasil Pengujian Validitas Variabel Sistem Pengendalian Internal  
.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 25 Hasil Pengujian Validitas Variabel Komitmen Organisasi..... **Error!**  
**Bookmark not defined.**

Tabel IV. 26 Hasil Pengujian Validitas Variabel Pertimbangan Etis ..... **Error!**  
**Bookmark not defined.**

Tabel IV. 27 Hasil Pengujian Validitas Variabel Pencegahan Kecurangan .. **Error!**  
**Bookmark not defined.**

Tabel IV. 28 Hasil Pengujian Reabilitas .....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 29 Hasil Pengujian Multikolienearitas ..**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 30 Hasil Uji F.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 31 Hasil Uji Determinasi .....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 32 Hasil Uji T .....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 33 Hasil Uji *Moderate Regression Analysis* (MRA) Pengaruh  
*Risk Based* Audit Terhadap Pencegahan Kecurangan yang Dimoderasi  
Pertimbangan Etis .....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 34 Hasil Uji *Moderate Regression Analysis* (MRA) Pengaruh  
*Risk Based* Audit Terhadap Pencegahan Kecurangan yang Dimoderasi  
Pertimbangan Etis .....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 35 Hasil Uji Moderate Regression Analysis (MRA) Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan yang Dimoderasi Pertimbangan Etis.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 36 Hasil Uji Moderate Regression Analysis (MRA) Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan yang Dimoderasi Pertimbangan Etis.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 37 Hasil Uji Moderate Regression Analysis (MRA) Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan yang Dimoderasi Pertimbangan Etis .....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 38 Hasil Uji Moderate Regression Analysis (MRA) Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan yang Dimoderasi Pertimbangan Etis .....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel IV. 39 Hasil Uji Regresi.....**Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1 Kerangka Pemikiran .....**Error! Bookmark not defined.**

Gambar IV. 1 Hasil Output SPSS Uji Normalitas (*normal P-P plot*)..... **Error! Bookmark not defined.**

Gambar IV. 2 Hasil Output SPSS Uji Normalitas (histrogram) .**Error! Bookmark not defined.**

Gambar IV. 3 Hasil Output SPSS Uji Heterokedastisitas (*scatterplot*)..... **Error! Bookmark not defined.**



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Jadwal Penelitian

Lampiran 2 Kuesioner Penelitian

Lampiran 3 Hasil Kuesioner (Skala Ordinal)

Lampiran 4 Hasil Kuesioner (Skala Interval)

Lampiran 5 Tabel Uji Validitas, Reabilitas dan Asumsi Klasik

Lampiran 6 Tabel Statistik

Lampiran 7 Fotokopi Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi

Lampiran 8 Fotokopi Surat Keterangan Selesai Riset

Lampiran 9 Fotokopi Sertifikat Membaca dan Menghafal Al-Quran

Lampiran 10 Fotokopi Sertifikat SPSS

Lampiran 11 Fotokopi Sertifikat Komputer Akuntansi

Lampiran 12 Fotokopi Sertifikat Bumdes/KKN

Lampiran 13 Fotokopi Plagiarism

Lampiran 14 Fotokopi Sertifikat Magang

Lampiran 15 Biodata Penulis

## ABSTRAK

**Jihan Aviva/222018267/2022/ Pengaruh *Risk Based Audit*, Sistem Pengendalian Internal, dan Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Pertimbangan Etis sebagai Variabel Moderasi**

Rumusan dalam penelitian ini adalah bagaimana pengaruh *Risk Based Audit*, Sistem Pengendalian Internal, dan Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Pertimbangan Etis sebagai Variabel Moderasi. Tujuannya untuk mengetahui pengaruh *Risk Based Audit*, Sistem Pengendalian Internal, dan Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Pertimbangan Etis sebagai Variabel Moderasi. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian asosiatif. Tempat penelitian dilakukan di BUMN dikota Palembang. Data yang digunakan adalah data primer. Teknik pengumpulan data adalah wawancara dan kuesioner. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan dengan analisis regresi linear berganda dan *moderate regression analysis*. Secara bersama-sama *Risk Based Audit*, Sistem Pengendalian Internal, dan Komitmen Organisasi berpengaruh terhadap Pencegahan Kecurangan. Hasil ini menunjukkan secara parsial Sistem Pengendalian Internal berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan, *Risk Based Audit* dan Komitmen Organisasi tidak berpengaruh terhadap Pencegahan Kecurangan. Dan secara moderasi Pertimbangan Etis merupakan Homologiser Moderasi Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan, Pertimbangan Etis merupakan Predictor Moderasi *Risk Based Audit* dan Komitmen rganisasi terhadap Pencegahan Kecurangan.

**Kata Kunci :** *Risk Based Audit*, Sistem, Komitmen, Pertimbangan, Pencegahan

## ABSTRACT

***Jihan Aviva/222018267/2022/ Effect of Risk Based Audit, Internal Control System, and Organizational Commitment to Fraud Prevention with Ethical Considerations as Moderating Variables***

*The formulation in this study is how the influence of Risk Based Audit, Internal Control System, and Organizational Commitment to Fraud Prevention with Ethical Considerations as Moderating Variables. The aim is to determine the effect of Risk Based Audit, Internal Control System, and Organizational Commitment to Fraud Prevention with Ethical Considerations as Moderating Variables. This research uses associative research type. The place of research was carried out in BUMN in the city of Palembang. The data used is primary data. Data collection techniques are interviews and questionnaires. The sampling method used purposive sampling. The analytical method used is multiple linear regression analysis and moderate regression analysis. Together, Risk Based Audit, Internal Control System, and Organizational Commitment have an effect on Fraud Prevention. These results partially indicate that the Internal Control System has an effect on fraud prevention, Risk Based Audit and Organizational Commitment have no effect on Fraud Prevention. And in moderation Ethical Consideration is a Homologiser of Internal Control System Moderation on Fraud Prevention, Ethical Consideration is a Predictor of Risk Based Audit Moderation and Organizational Commitment to Fraud Prevention.*

**Keywords:** Risk Based Audit, System, Commitment, Consideration, Prevention

<b>NO</b>	<b>NAMA</b>	<b>NIM</b>	<b>KETERANGAN</b>
	Jihan Aviva	222018267	

## **BAB 1**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

*Fraud* atau kecurangan yang dilakukan oleh seseorang baik karyawan maupun pimpinan akan sangat merugikan perusahaan, baik secara *financial* maupun *non-financial*. Kerugian perusahaan karena *fraud* ini menghancurkan perusahaan dan pada akhirnya dapat menyebabkan kebangkrutan. Seperti ungkapan lebih baik mencegah daripada mengobati oleh karena itu upaya utama seharusnya adalah dengan pencegahannya. *Fraud* atau kecurangan adalah suatu tindakan atau perbuatan disengaja dan menggunakan sumber daya organisasi atau perusahaan secara tidak wajar untuk memperoleh keuntungan pribadi sehingga merugikan pihak organisasi atau perusahaan. *Association of Certified Fraud Examiners* mengelompokkan *fraud* dalam tiga kelompok yaitu *corruption* (korupsi), *asset misappropriation* (penjarahan aset), dan *fraudulent financial statement* atau laporan keuangan yang dengan sengaja dibuat menyesatkan (Betri, 2020).

*Fraud* timbul selain karena adanya niat pelaku juga karena adanya kesempatan atau peluang (*opportunity*) yang dapat dieksploitasi oleh pelaku. Oleh karena itu, tahap awal adalah dengan pencegahan kecurangan. Pencegahan kecurangan adalah menghilangkan kesempatan atau peluang melakukan *fraud* dengan membangun dan menerapkan manajemen risiko khususnya manajemen risiko *fraud*, pengendalian intern dan tata kelola perusahaan yang jujur. (Albrect dalam buku Diaz, 2013:184)

Program atau sistem pencegahan fraud sebagai bagian dari sistem anti fraud harus berangkat dari komitmen dan dukungan yang kuat, konsistensi dan arahan, serta suri teladan yang baik (*tone at the top*) dari manajemen eksekutif. manajemen harus berupaya kuat untuk menciptakan zona bebas fraud dan *zero tolerance* yaitu tidak membiarkan manajemen, pegawai, pemegang saham, vendor, kontraktor dan pembeli mencoba melakukan fraud dan bila fraud terdeteksi dan terungkap tidak akan ditoleransi. (Clids & Bishop dalam buku Diaz, 2013:188)

Sejalan dengan perkembangan bisnis sekarang ini telah mampu membawa perubahan paradigma penerapan audit dari pendekatan pengendalian ke pendekatan audit berbasis risiko (Risk based Audit). Tujuan utama dari *risk based internal auditing* (RBIA) adalah untuk membantu perusahaan dalam mencapai tujuan dan sasaran strategis (visi dan misi). Divisi audit internal memberikan opini secara independen dan objektif kepada manajemen perusahaan atau dewan direksi mengenai apakah risiko-risiko yang ada dalam *risk register* telah dikelola hingga mencapai tingkat yang bisa diterima (*risk appetite*). (Hery, 2015:89)

Rencana audit berbasis risiko dikembangkan auditor dalam mempertimbangkan aspek risiko dari peristiwa/risiko yang berdampak pada pencapaian tujuan organisasi, dan risiko umum yang dapat digunakan untuk menentukan prioritas audit. Oleh sebab itu, untuk dapat melaksanakan penugasan tersebut, maka diperlukan suatu perencanaan audit berbasis risiko. Perencanaan audit berbasis risiko ini diperlukan untuk memberikan pemahaman tentang cara menyusun perencanaan audit berbasis risiko. Hal ini tentu saja akan memberikan

*asurans* bahwa proses manajemen risiko akan menghasilkan tata kelola risiko yang efektif dan mempertimbangkan risiko yang dapat mengecilkan nilai-nilai risiko yang nantinya akan terjadi sehingga dapat mencegah terjadinya kecurangan. (Abdul dan Seriwati, 2021:129)

Faktor pencegahan kecurangan selanjutnya ialah pengendalian internal. Sistem pengendalian internal merupakan salah satu penerapan tata kelola yang baik dari sisi direksi (manajemen) perusahaan. Sistem pengendalian internal berkontribusi dalam hal membangun sistem dan cara berorganisasi dan menciptakan sistem pertanggungjawaban. Direksi dan seluruh jajaran manajemen harus memastikan efektifnya sistem pengendalian internal. Sistem pengendalian yang efektif akan dapat mengurangi risiko tidak tercapainya tujuan perusahaan sampai tingkat (level) yang dapat diterima. (Soemarso, 2018)

Pada tahap implementasi kelemahan dalam sistem pengendalian internal dapat terjadi karena ketidakpatuhan (*incompliance*) dan ketidaksesuaian (*inappropriateness*). Jadi, ketidakpatuhan karena kesengajaan mengarah pada tindakan kecurangan (*fraud*). Untuk meminimalisir ketidakpatuhan dan ketidaksesuaian seseorang untuk melakukan kecurangan diperlukan pengendalian internal yang baik. Ini menunjukkan bahwa semakin baik pengendalian internal, maka lingkungan yang terkendali bisa diwujudkan dan dapat mencegah terjadinya kecurangan.

Faktor lain yang mempengaruhi pencegahan kecurangan adalah Komitmen Organisasi. Komitmen organisasi merupakan tingkat sampai sejauh mana seorang karyawan memihak pada suatu organisasi tertentu dan tujuannya serta berniat mempertahankan keanggotaannya dalam organisasi tersebut. Komitmen organisasi juga merupakan nilai personal yang terkadang mengacu pada sikap loyal pada perusahaan atau komitmen pada perusahaan. Komitmen karyawan pada organisasi merupakan salah satu sikap yang mencerminkan perasaan suka atau tidak suka seorang karyawan terhadap organisasi tempat ia bekerja. (Arfan, 2019)

Komitmen yang tinggi akan menimbulkan rasa ikut memiliki dalam organisasi. Rasa ikut memiliki akan mendorong kesadaran dalam diri karyawan bahwa segala kegagalan dalam organisasi merupakan kesalahan karyawan. Sehingga karyawan akan berusaha memberikan segala usaha yang terbaik untuk memajukan dan menjaga nama baik organisasi maka dapat disimpulkan bagaimana komitmen dapat mempengaruhi pencegahan kecurangan adalah karyawan yang memiliki rasa ikut memiliki berarti karyawan yang memiliki komitmen tinggi dan mau ikut serta untuk menyelaraskan perilaku pribadi dengan kebutuhan, prioritas dan tujuan organisasi. Selain itu karyawan akan ikut menjaga nilai-nilai dalam organisasi dan menjaga nama baik organisasi di sebuah perusahaan tempat dia bekerja sehingga kecurangan dapat dicegah.

Penelitian ini menggunakan variabel moderasi, yang menjadi variabel moderasi adalah Pertimbangan etis. Pertimbangan etis merupakan faktor atas timbulnya perilaku intensi pada isu moral yang terjadi, peran pertimbangan etis sangat diperlukan. Peran pertimbangan etis diperlukan pada saat terjadi dilemma

ketika akan memilih alternatif keputusan terkait pengendalian internal perusahaan. Dari pertimbangan etis tersebut dapat menggambarkan seperti apa pengendalian internal yang mereka terapkan. Keputusan yang etis berkaitan dengan nilai yang mendasari sebuah pertimbangan. Ini berarti tidak semua keputusan disebut bernilai etis. Pengambilan keputusan etis melibatkan suara hati. Oleh karena itu, pertimbangan etis menjadi dasar keputusan etis, tujuannya agar keputusan yang diambil memiliki bobot. (Sitohang, 2016:140)

Penelitian yang dilakukan oleh Rozmita dan Jabbaar (2015) menyatakan bahwa *Risk Based* Audit berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan, untuk menjaga hal tersebut sebaiknya manajemen memberikan pendidikan berkelanjutan atau seminar kepada auditor internal agar kualitas pelaksanaan risk based internal audit dapat efektif dan meningkat. Penelitian yang dilakukan oleh Monika (2018) Menyatakan bahwa *Risk Based* Audit berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan hal tersebut konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Rozmita dan Jabbaar

Penelitian yang dilakukan Nyoria, dkk (2021) Menyatakan bahwa sistem pengendalian internal berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap pencegahan kecurangan, yang berarti semakin tinggi sistem pengendalian internal yang diterapkan maka semakin tinggi juga tindakan pencegahan kecurangan yang terjadi. Hasil ini konsisten dengan penelitian Rini, dkk (2021) menyatakan bahwa pengendalian internal berpengaruh positif signifikan terhadap pencegahan fraud. Sistem pengendalian internal yang pelaksanaannya secara efektif dan baik maka tidak dapat memberikan peluang atau kesempatan untuk karyawan atau



manajemen dalam melakukan kecurangan atau fraud. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan Ridho, dkk (2019) menyatakan pengendalian internal tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap pencegahan kecurangan karena perusahaan tidak mampu mendeteksi resiko yang akan terjadi kedepan.

Penelitian yang dilakukan oleh Rini, dkk (2021) menyatakan bahwa komitmen organisai berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap pencegahan kecurangan, karena apabila komitmen tinggi dimiliki oleh karyawan maka akan tumbuh sikap loyalitas dan rasa memiliki terhadap organisasi. Karyawan yang memiliki rasa komitmen yang tinggi dalam organisasi, mereka tidak akan melakukan hal-hal yang dapat merugikan dirinya dan organisasi seperti kecurangan. Menurut penelitian Ida dan Putu (2021) memiliki hasil yang sama yaitu komitmen organisasi mempunyai pengaruh positif serta signifikan terhadap pencegahan kecurangan.

Sedangkan menurut Teuku dan Fauziah (2018) Menyatakan bahwa Komitmen Organisasi berpengaruh negatif terhadap fraud Hasil tersebut mengartikan bahwa perubahan komitmen organisasi secara relatif akan menurunkan fraud dan penelitian yang dilakukan Gathfany dan Wawan (2021) menyatakan bahwa Komitmen organisasi komitmen organisasi tidak berpengaruh, Hal tersebut diartikan semakin tinggi komitmen organisasi belum mampu meningkatkan *intensi internal whistleblowing* dalam mencegah kecurangan

Penelitian yang dilakukan Eka, dkk (2019) Menyatakan bahwa pertimbangan etis berpengaruh terhadap intensi untuk melakukan *whistleblowing*

internal. Individu yang memiliki pertimbangan etis yang tinggi akan mempertimbangkan hal yang menurutnya etis atau tidak dalam setiap tindakannya. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan Gathfany & Wawan (2021) menyatakan bahwa pertimbangan etis tidak berpengaruh terhadap *intensi internal whistleblowing* dan Adinda (2019) menyatakan rendahnya pertimbangan etis di lingkungan organisasi bisa diakibatkan karena suasana lingkungan acuh tak acuh dan rendahnya pengendalian internal suatu perusahaan.

Fenomena yang terjadi di lapangan, Pengadilan Negeri (PN) Jakarta Pusat pada Rabu ini (8/7/2020) kembali menggelar sidang lanjutan kasus megaskandal dugaan korupsi PT Asuransi Jiwasraya (Persero). Berdasarkan temuannya, kecurangan atau *fraud* yang terjadi di Jiwasraya sudah terdeteksi sejak lama. Tepatnya, pada 2018 saat tim audit internal menemukan beberapa penyalahgunaan wewenang yang dilakukan oleh tim pengelola investasi Jiwasraya yang menyalahi aturan pedoman investasi Jiwasraya. Dari hasil penyidikan Kejangung disebutkan, Jiwasraya diduga melakukan penyalahgunaan investasi yang melibatkan 13 perusahaan manajer investasi yang melanggar tata kelola perusahaan yang baik yang menyebabkan kerugian negara senilai Rp 12,157 triliun.([www.cncbindonesia.com](http://www.cncbindonesia.com))

Perusahaan maskapai nasional Indonesia, Garuda Indonesia tersandung skandal laporan keuangan. Pasalnya, Garuda Indonesia berhasil membukukan laba bersih setelah merugi pada kuartal sebelumnya. Keganjalan ini menimbulkan polemik bagi Garuda Indonesia.

Garuda Indonesia Pasca Kasus Laporan Keuangan

Pasca penetapan sanksi yang diberikan oleh OJK kepada Garuda Indonesia akibat melakukan pemolesan pada laporan keuangan mereka pada 2018 silam, kinerja PT Garuda Indonesia tampak tidak mengalami perubahan yang berarti. Sanksi yang diberikan OJK ini tidak menimbulkan perubahan pada cash out Garuda Indonesia. ([www.imagama.feb.ugm.com](http://www.imagama.feb.ugm.com))

Fenomena selanjutnya adalah Sebanyak lima dari 13 lembaga disebut menerima distribusi alat kesehatan (alkes) dalam jumlah besar. Salah satu lembaga diduga perusahaan BUMN, yaitu PT Bhanda Ghara Reksa (BGR). Peneliti Indonesia Corruption Watch (ICW) Wana Alamsyah mengatakan dalam data lembaga penerima alkes tidak dijelaskan secara detail peran dari perusahaan negara tersebut. Pemerintah memasukan perusahaan itu dalam tiga kolom dari 13 lembaga penerima alkes. Pertama, BNPB dan BGR. Kemudian kedua, Kelapa Gading dan BGR. Ketiga, *cold storage* atau gudang pendingin BGR. ICW mencoba menelusuri keberadaan gudang pendingin milik PT BGR. Didapatkan fakta bahwa PT BGR tidak memiliki gudang pendingin. Hal itu diperkuat dengan pemberitaan di media PT BGR baru wacanakan membuat gudang pendingin pada Januari 2020. ([www.medcom.com](http://www.medcom.com))

**Tabel I. 1**  
**Survei Pendahuluan**

Nama Perusahaan	Hasil Survei Pendahuluan
PT. Bhandha Ghara Reksa  (Jl. R. E. Martadinata No.1, Sei Buah, Kec. Ilir Timur II, Kota Palembang)	Berdasarkan survey yang dilakukan bahwa PT Bhandha Ghara Reksa masih memiliki pengendalian internal yang kurang efektif terbukti dengan adanya penyimpangan dalam penyimpanan barang orang lain digudang PT BGR, dimana barang tersebut tersedia di gudang tetapi dalam pencatatan administrasi barang tersebut tidak tersedia dalam laporan pencatatan administrasi begitupun sebaliknya. Hal itu membuat komitmen organisasi yang dilakukan karyawan belum tinggi sehingga membuat karyawan tidak bekerja sesuai dengan aturan yang berlaku didalam organisasi. Dan pertimbangan etis dimana manajemen ragu untuk mengambil keputusan yang etis karena merasa tidak enak kepada teman dikantor maupun dilapangan
PT. Dok dan Perkapalan Kodja Bahari  (Jl. Ali Gatmir No. 957, Duku, Kec. Ilir Timur II, Kota Palembang)	Berdasarkan survey yang dilakukan PT Dok dan Perkapalan, menjelaskan bahwa proses manajemen risiko ada tetapi belum dilaksanakan dengan efektif karena manajer keuangan cenderung melakukan pekerjaan lebih dari satu dengan tujuan yang berbeda sehingga membuat manajer keuangan belum begitu efektif dalam melaksanakan proses manajemen risiko dan auditor belum memeriksa daftar risiko perusahaan sehingga perusahaan belum mempertimbangkan kemungkinan terjadinya kecurangan dalam penilaian resiko.
PT. Utama Karya Tbk  (Jl. Pangeran Diponegoro No. 31, 30 Ilir , Ilir Barat II, Kota Palembang)	Berdasarkan survey yang dilakukan pada PT Utama Karya, auditor internal belum meningkatkan kompetensi secara optimal sehingga <i>auditee</i> merasa rekomendasi yang diberikan masih kurang memadai. Selain itu auditor internal belum sepenuhnya melakukan pemeriksaan secara menyeluruh, terutama kantor pusat yang jarang di evaluasi, sehingga audit berbasis risiko yang dilakukan dalam perusahaan juga belum optimal

Sumber : *Penulis 2021*

Berdasarkan fenomena dan survey pendahuluan diatas, dapat dilihat bahwa betapa pentingnya *Risk Based Audit*, sistem pengendalian internal, dan komitmen organisasi pada BUMN, seorang auditor internal harus mempertahankan semua itu untuk membantu organisasi dalam mencegah terjadi indikasi kecurangan dan hal tersebut harus didukung juga dengan pertimbangan etis dalam mengambil sebuah keputusan. Hal tersebut dapat berarti pertimbangan etis dapat

mengarahkan kepada pengendalian internal yang baik sehingga menghasilkan prosedur dan hasil yang dapat menguntungkan perusahaan dengan kata lain dapat mencapai tujuan perusahaan dalam mencegah kecurangan. Maka dari itu peneliti tertarik melakukan penelitian mengenai **“Pengaruh *Risk Based Audit*, Sistem Pengendalian Internal dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Pertimbangan Etis Sebagai Variabel Moderasi. (Studi Empiris Pada Badan Usaha Milik Negara Yang Terdapat di Kota Palembang).”**

#### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimanakah Pengaruh *Risk Based Audit*, Sistem Pengendalian Internal, dan Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan ?
2. Bagaimanakah *Risk Based Audit* berpengaruh terhadap Pencegahan Kecurangan?
3. Bagaimanakah Sistem Pengendalian Internal berpengaruh terhadap Pencegahan Kecurangan?
4. Bagaimanakah Komitmen Organisasi berpengaruh terhadap Pencegahan Kecurangan?
5. Bagaimanakah *Risk Based Audit* berpengaruh terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Pertimbangan Etis sebagai variabel moderasi?
6. Bagaimana Sistem Pengendalian Internal berpengaruh terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Pertimbangan Etis sebagai variabel moderasi?

7. Bagaimanakah Komitmen Organisasi berpengaruh terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Pertimbangan Etis sebagai variabel moderasi?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan dari perumusan masalah, maka tujuan penelitian adalah untuk mengetahui :

1. Pengaruh *Risk Based Audit*, Sistem Pengendalian Internal, dan Komitmen Organisasi berpengaruh Pencegahan Kecurangan secara bersama.
2. Pengaruh *Risk Based Audit* terhadap Pencegahan Kecurangan.
3. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan
4. Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan
5. Pengaruh *Risk Based Audit* terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Pertimbangan Etis sebagai variable moderasi.
6. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Pertimbangan Etis sebagai variable moderasi
7. Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan dengan Pertimbangan Etis sebagai variable moderasi

### **D. Manfaat Penelitian**

1. Bagi Penulis

Hasil penelitian ini untuk mengetahui adanya Pengaruh *Risk Based Audit*, Sistem Pengendalian Internal dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Pertimbangan Etis Sebagai Variabel Moderasi.

## 2. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada BUMN yang ada di Indonesia khususnya Pengaruh *Risk Based* Audit, Sistem Pengendalian Internal dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Pertimbangan Etis Sebagai Variabel Moderasi.

## 3. Bagi Almamater

Hasil penelitian diharapkan dapat menjadi referensi tambahan, menambah ilmu pengetahuan, serta dapat menjadi acuan atau kajian bagi penulisan dimasa yang akan datang.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdul, R., & Seriwati, G., (2021). *Audit dan Kapasitas Auditor Era Covid-19*. Gorontalo: Ideas Publishing
- Adinda, A. S. C. W. (2019). Pengaruh Sikap, Persepsi Kontrol Perilaku, Komitmen Profesional, Dan Pertimbangan Etis Terhadap Pencegahan Kecurangan.  
[https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as\\_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Sikap%2C+Persepsi+Kontrol+Perilaku%2C+Komitmen+Profesional%2C+Dan+Pertimbangan+Etis+Terhadap&btnG=](https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Sikap%2C+Persepsi+Kontrol+Perilaku%2C+Komitmen+Profesional%2C+Dan+Pertimbangan+Etis+Terhadap&btnG=)
- Arfan, I. L. (2017). *Akuntansi Keperilakuan Akuntansi Multiparadigma*. Jakarta Selatan: Salemba Empat
- Arfan, I. L. (2019). *Akuntansi Keperilakuan*. Jakarta Selatan: Salemba Empat
- Arum. A. (2018). *Audit Laporan Keuangan*. Cetakan Pertama. Jakarta: Bumi Aksara
- Betri, S. (2020). *Pemeriksaan Akuntansi*. Palembang: Penerbit NoerFikri.
- Betri. (2020). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi ed. 2*. Palembang: Penerbit NoerFikri.
- Burso, M. (2018). *Teori-teori manajemen sumber daya manusia*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Diaz, P., (2013). *Fraud Auditing & Investigation*. Jakarta: Mitra Wacana Media
- Eka, H., Aditya, A. P., & Meilda, W. (2019). Pengaruh Komitmen Profesional, Pertimbangan Etis, Personal Cost, Reward Terhadap Intensi Internal Whistleblowing (Studi Empiris Pada Opd Kabupaten Siak). *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*, 12(2), 19-28.  
[https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as\\_sdt=0%2C5&q=Reward+Terhadap+Intensi+Internal+Whistleblowing+%28Studi+Empiris+Pada+Opd+Kabupaten+Siak%29.&btnG=](https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&q=Reward+Terhadap+Intensi+Internal+Whistleblowing+%28Studi+Empiris+Pada+Opd+Kabupaten+Siak%29.&btnG=)
- Faiz, Z., Ihda, A. F., & Mukhlis. (2018). *Audit Internal Konsep dan Praktik*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press
- Gathfany, B. R., & Wawan, S. N. (2021). Pengaruh Profesionalisme, Komitmen Organisasi, Sensitivitas Etika, Pertimbangan Etis, Personal Cost, Dan Reward Terhadap Intensi Internal Whistleblowing Guna Mencegah Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris pada BPKAD Kota dan Kabupaten Magelang). In *UMMagelang Conference Series* (pp. 429-454).  
[https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as\\_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Profesionalisme%2C+Komitmen+Organisasi%2C+Sensitivitas+Etika%](https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Profesionalisme%2C+Komitmen+Organisasi%2C+Sensitivitas+Etika%2C)



**2C+Pertimbangan+Etis%2C+Personal+Cost%2C+Dan+Reward+Terhadap+Intensi+Internal+Whistleblowing+Guna+Mencegah+Kecurangan+Akuntansi+%28Studi+Empiris+pada+BPKAD+Kota+dan+Kabupaten+Magelang%29&btnG=**

- Hery. (2015). *Manajemen Risiko Bisnis*. Jakarta: PT Grassindo
- Hery. (2017). *Auditing dan Asurans: Integrated and Comprehensive Edition*. Jakarta:PT Grasindo
- Ida, A. M. E. L., & Putu, C. A. (2021). Pengaruh Moralitas Individu, Komitmen Organisasi Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Hita Akuntansi dan Keuangan*, 2(3),101-116.  
**[https://Scholar.Google.Com/Scholar?Hl=Id&As\\_Sdt=0%2c5&Q=Pengaruh+Moralitas+Individu%2c+Komitmen+Organisasi+Dan++Whistleblowing+System+Terhadap+Pencegahan+Kecurangan++%28fraud%29+D+alam+Pengelolaan+Keuangan+Desa+%28+Studi+Empiris+Pada+Desa+Se-Kecamatan+Mengwi+%29&BtnG=](https://Scholar.Google.Com/Scholar?Hl=Id&As_Sdt=0%2c5&Q=Pengaruh+Moralitas+Individu%2c+Komitmen+Organisasi+Dan++Whistleblowing+System+Terhadap+Pencegahan+Kecurangan++%28fraud%29+D+alam+Pengelolaan+Keuangan+Desa+%28+Studi+Empiris+Pada+Desa+Se-Kecamatan+Mengwi+%29&BtnG=)**
- Indra, R. (2017). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi fraud pada satuan kerja perangkat daerah kota pekanbaru. *JOM Fekon*, Vol. 4. No. 1
- Islahuzzaman. (2012). *Istilah-Istilah Akuntansi & Auditing*. Cetakan Pertama. Jakarta: Bumi Aksara
- Kasdin, S. (2016). *Etika Profesi Akuntansi*. Yogyakarta:PT Kanisius
- Messier, W. F., et.al . (2014). *Jasa Audit dan Assurance: Pendekatan Sistematis*. Jakarta:Salemba Empat
- Monika, B., (2019). Pengaruh Pengendalian Internal, Audit Internal, Risk Based Audit, Komite Audit Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Serta Implikasinya Pada Kualitas Laporan Keuangan (Doctoral dissertation, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YAI).  
**[https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as\\_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Pengendalian+Internal%2C+Audit+Internal%2C+Risk+Based+Audit%2C+Komite+Audit+Dan+Whistleblowing+System+Terhadap+Pencegahan+Kecurangan+%28Fraud%29+Serta+Implikasinya+Pada+Kualitas+Laporan+Keuangan&btnG=](https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Pengendalian+Internal%2C+Audit+Internal%2C+Risk+Based+Audit%2C+Komite+Audit+Dan+Whistleblowing+System+Terhadap+Pencegahan+Kecurangan+%28Fraud%29+Serta+Implikasinya+Pada+Kualitas+Laporan+Keuangan&btnG=)**
- Mulyadi. (2016). *Auditing*. Cetakan Kesepuluh. Jakarta:Salemba Empat
- Nyoria, A. M., Sailawati, S., & Malini, N. E. L. (2021). Pengaruh Whistleblowing System, Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, dan Keadilan Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*, 14(1), 85-92.  
**[https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as\\_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Whistleblowing+System%2C+Sistem+Pengendalian+Internal%2C+Bu](https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Whistleblowing+System%2C+Sistem+Pengendalian+Internal%2C+Bu)**

**daya+Organisasi%2C+dan+Keadilan+Organisasi+Terhadap+Pencegahan+Kecurangan&btnG=**

Ridho, G. A., Astuty, W., & Hafisah, H. (2019). Pengaruh Pengendalian Intern, Etika Auditor, Dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud Pt. Inalum. *JAKK/ Jurnal Akuntansi dan Keuangan Kontemporer*, 2(1),52-68.

**[https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as\\_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Pengendalian+Intern%2C+Etika+Auditor%2C+Dan+Good+Corporate+Governance+Terhadap+Pencegahan+Fraud+Pt.+Inalum&btnG=](https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Pengendalian+Intern%2C+Etika+Auditor%2C+Dan+Good+Corporate+Governance+Terhadap+Pencegahan+Fraud+Pt.+Inalum&btnG=)**

Rini, S., Syahidah, R., & Ainun, A. (2021). Pengaruh Pengendalian Internal, Komitmen Organisasi Dan Perilaku Etis Karyawan Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pt Bank Rakyat Indonesia. *Yume: Journal of Management*, 4(3).

**[https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as\\_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Pengendalian+Internal%2C+Komitmen+Organisasi+Dan+Perilaku+Etis+Karyawan+Terhadap+Pencegahan+Fraud+Pada+Pt+Bank+Rakyat+Indonesia&btnG=](https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&q=Pengaruh+Pengendalian+Internal%2C+Komitmen+Organisasi+Dan+Perilaku+Etis+Karyawan+Terhadap+Pencegahan+Fraud+Pada+Pt+Bank+Rakyat+Indonesia&btnG=)**

Robbins, S.P., & Judge, T.A., (2019). *Perilaku Organisasi*. Cetakan Kedelapan. Jakarta:Salemba Empat

Rozmita, D. Y. R., & Jabbar, M. (2015). Pengaruh Pelaksanaan Risk Based Internal Auditing Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 3(3),831-836.

**[https://Scholar.Google.Com/Scholar?Hl=Id&As\\_Sdt=0%2c5&Q=Pengaruh+Pelaksanaan+Risk+Based+Internal+Auditing+Terhadap+Pencegahan+Fraud&BtnG=](https://Scholar.Google.Com/Scholar?Hl=Id&As_Sdt=0%2c5&Q=Pengaruh+Pelaksanaan+Risk+Based+Internal+Auditing+Terhadap+Pencegahan+Fraud&BtnG=)**

Serly, N., & Masruchin (2017). “Pengaruh Kesiapan Auditor dan Manajemen Risiko Terhadap Tata Kelola Perusahaan Dengan Variabel Mediator Risk Based Audit,” *Jurnal Bisnis dan Komunikasi* Vol.1, No.7 <http://research.kalbis.ac.id/Research/Files/Article/Full/AFMO0UM2MDCAM60GLQLHZE3BM.pdf>

Soemarso S.R. (2018). *Etika dalam bisnis & Profesi Akuntan dan Tata Kelola Perusahaan*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat

Tampubolon, R. (2017). *Risk and System Based Internal Auditing*. Jakarta:PT Elex Media Komputindo

Teuku, M. A., & Fauziyah, A. F. (2018). Pengaruh komitmen organisasi, etika organisasi, keadilan kompensasi, dan sistem pengendalian internal terhadap fraud (Studi Empiris pada SKPD Pemerintah Kota Lhokseumawe). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 3(3), 527-537.

**[https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as\\_sdt=0%2C5&q=Pengaruh](https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&q=Pengaruh)**

**+komitmen+organisasi%2C+etika+organisasi%2C+keadilan+kompensasi%2C+dan+sistem+pengendalian+internal+terhadap+fraud+%28Studi+Empiris+pada+SKPD+Pemerintah+Kota+Lhokseumawe%29.+&btnG**  
=

Uma, S., & Roger, B., (2019). *Motode Penelitian Bisnis*. Edisi 6. Jakarta. Salemba Empat.

V. Wiratna Sujarweni. (2021). *Metodelogi Penelitian dan Bisnis Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

Zimbelman, M. F. et. al. (2014). *Akutansi Forensik*. Cetakan Keempat. Jakarta:Salemba Empat

#### Situs

**<https://www.cnbcindonesia.com/market/20200708130401-17-171131/terungkap-audit-internal-sudah-lama-cium-skandal-jiwasraya>**

**<https://www.medcom.id/nasional/peristiwa/3NOGgmmN-perusahaan-bumn-masuk-daftar-janggal-penerima-alkes>**

**<https://imagama.feb.ugm.ac.id/kasus-garuda-indonesia-riwayatmu-kini/>**