

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, KOMPETENSI
SUMBER DAYA MANUSIA, PENGENDALIAN INTERNAL DAN
MANAJEMEN RESIKO TERHADAP PENCEGAHAN
KECURANGAN (*FRAUD*)**
(Studi Empiris Pada Perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan)

SKRIPSI



Nama : Siti Marviliana

NIM : 222021080

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, KOMPETENSI
SUMBER DAYA MANUSIA, PENGENDALIAN INTERNAL DAN
MANAJEMEN RESIKO TERHADAP PENCEGAHAN
KECURANGAN (*FRAUD*)**

(Studi Empiris Pada Perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan)

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Nama : Siti Marviliana

NIM : 222021080

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

2025

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Siti Marviliana
NIM : 222021080
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Kosentrasi : Pemeriksaan Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi
Judul Skripsi : Pengaruh *Good Corporate Gavornance*, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal Dan Manajemen Resiko Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*)

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 ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan daftar pustaka
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang di peroleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini

Palembang, Mei 2025



Siti Marviliana

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Pengaruh *Good Corporate Governance*, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal dan Manajemen Resiko Terhadap Pencegahan Kecurangan (Studi Empiris Pada Perusahaan BUMN di Provinsi Sumatera Selatan)

Nama : Siti Marviliana

NIM : 222021080

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi

Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi

Diterima dan Disahkan
Pada Tanggal, Mei 2025

Pembimbing I



Dr. Yuhanis Ladewi, S.E., M.Si., Ak., CA, CATr., CIAS
NIDN/NBM: 0226016901/765380

Pembimbing II



Yulian Sahri, SE, M. Acc
NIDN/NBM: 0215059301/1271926

Mengetahui
Dekan

Kepala Program Studi Akuntansi



Aprianto, S.E., M.Si.
NIDN: 0216087201/859190

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“ Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Ash - Sharh : 5)

Skripsi ini kupersembahkan kepada :

- ❖ Untuk kedua orang tuaku,
saudara – saudaraku
- ❖ Orang – orang kusayang
- ❖ Almamaterku



PRAKATA

Assalamualaikum warahmatuallahi wabarakatuh

Alhamdulillah rabbil'alaamiin, segala puji bagi Allah Subhanahu wa ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, ridho dan karunia-Nya, sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad Shallallahu alaihi wasallam, beserta keluarga, sahabat dan seluruh umatnya yang setia mengikut ajarannya. Semoga dengan berkah shalawat ini, kita semua senantiasa diberikan kemudahan, kelancaran, serta keberkahan dalam Setiap langkah dan usaha termasuk dalam penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Good Carpoarte Governance*, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal dan Manajemen Resiko Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan), sebagai syarat untuk mencapai gelar sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Penulisan skripsi ini terbagi menjadi lima bab, yaitu BAB I pendahuluan terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian. BAB II kajian pustaka terdiri dari pengertian dan pengukuran, kerangka pemikiran terdiri dari teori penghubung dan penelitian sebelumnya dan hipotesis. BAB III metodologi penelitian, BAB IV hasil penelitian dan pembahasan serta BAB V simpulan dan saran.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih

terkhusus kepada kedua orangtuaku yang telah mendidik, membiayai dan mendoakan serta memberikan dorongan yang besar kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis juga ucapkan terimakasih kepada ibu Dr. Yuhanis Ladewi, SE., M.Si.,Ak.,CA.,CATr., CIAS selaku dosen pembimbing 1 dan bapak Yulian Sahri, SE, M. Acc selaku dosen pembimbing 2 yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan atas penulisan skripsi ini. Selain itu penulis juga ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Abid Djazuli, S.E., M.M selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Dr. Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Aprianto, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan Ibu Fenty Asterina, S.E., M.SI. selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak Dr. Betri, S.E., M.Si.Ak., CA., selaku dosen pembimbing akademik universitas Muhammadiyah palembang
5. Seluruh bapak dan ibu Dosen yang telah membekali ilmu sehingga pengetahuan penulis semakin meningkat serta staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
6. Bapak dan Ibu yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di perusahaan Badan Usaha Milik Negara di Provinsi Sumatra Selatan.
7. Sahabat seperjuanganku yang tidak bisa disebutkan satu persatu serta semua

pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan semuanya.

Semoga Allah subhanahu wa ta'ala membalas kebaikan kalian semua atas terselesainya penulisan skripsi ini. Penulis menyadari dengan segala keterbatasan yang ada dalam penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat konstruktif dan membangun sangat diharapkan baik dari pembaca maupun dari berbagai pihak agar kedepannya lebih sempurna dalam penulisan skripsi ini. Semoga penyusunan skripsi ini dapat memberi manfaat bagi para pembaca.

Palembang, Mei 2025
Penulis

Siti Marviliana

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	iii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI	ivv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
PRAKATA	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK.....	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN	
HIPOTESIS	12
A. Kajian Pustaka.....	12
1. <i>Good Corporate Governance</i>	12
a. Pengertian <i>Good Corporate Governance</i>	12
b. Pengukuran <i>Good Corporate Governance</i>	13
2. Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	16
a. Pengertian Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	16
b. Pengukuran Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	17
3. Pengendalian Internal.....	20
a. Pengertian Pengendalian Internal.....	20
b. Pengukuran pengndalian Internal.....	22
4. Manajemen Resiko.....	24
a. Pengertian Manajemen Resiko.....	24
b. Pengukuran Mananajemen Resiko	26
5. Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	29
a. Pengertian pencegahan kecurngan (<i>fraud</i>).....	29
b. Pengukuran Pencegahan Kecurangan	30

B. Kerangka Pemikiran	33
1. Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	33
2. Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	35
3. Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	36
4. Pengaruh Manajemen Resiko Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	37
C. Hipotesis	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	41
A. Jenis Penelitian	41
B. Lokasi Penelitian	42
C. Operasionalisasi Variable.....	43
D. Populasi dan Sampel	45
1. Populasi	45
2. Sampel.....	46
E. Data Yang Digunakan	47
F. Metode Pengumpulan Data	48
G. Pengujian Data	49
1. Uji Validitas	49
2. Uji Realibitas.....	50
H. Teknik Analisis	50
1. Analisis Statitik Deskriptif	50
2. Analisis Staitiktik Inferensal	51
a. Uji Asumsi Klasik.....	51
b. Uji Regresi Linear Berganda.....	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	57
A. Hasil Penelitian	57
1. Tingkat Pengembalian Kuesioner	57
2. Profil Responden.....	58
3. Hasil Pengujian Data.....	60
a. Uji Validitas	60
b. Uji Realibitas.....	64
4. Teknik Analisis	65
a. Analisis Statistik Deskriptif	65
b. Analisis Statistik Infrensial	79
c. Uji Regresi Linear Berganda.....	83

B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	89
1. Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	89
2. Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	91
3. Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>)	93
4. Pengaruh Manajemen Resiko Terhadap Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	96
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	99
A. Kesimpulan.....	99
B. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN	107

DAFTAR TABEL

Tabel III.1	Lokasi Penelitian.....	42
Tabel III.2	Operasionalisasi Variable	43
Tabel III.3	Sampel	47
Tabel IV.1	Tingkat Pengembalian Kuesioner	58
Tabel IV.2	Profil Responden.....	59
Tabel IV.3	Hasil Uji Validitas Good Corporate Governance	61
Tabel IV.4	Hasil Uji Validitas Kompetensi Sumber Daya Manusia	61
Tabel IV.5	Hasil Uji Validitas Pengendalian Internal	62
Tabel IV.6	Hasil Uji Validitas Manajemen Resiko	63
Tabel IV.7	Hasil Uji Validitas Pencegahan Kecurangan.....	64
Tabel IV.8	Hasil Uji Realibilitas	65
Tabel IV.9	Instrumen Statistik Deskriptif.....	66
Tabel IV.10	Hasil Statistik Deskriptif Per Variable.....	67
Tabel IV.11	Kriteria Statistik Deskriptif Per Indikator	68
Tabel IV.12	Hasil Deskriptif Indikator Transparansi.....	69
Tabel IV.13	Hasil Deskriptif Indikator Akuntabilitas	69
Tabel IV.14	Hasil Deskriptif Indikator Pertanggungjawaban	70
Tabel IV.15	Hasil Deskriptif Indikator Kemandirian	70
Tabel IV.16	Hasil Deskriptif Indikator Pengetahuan.....	71
Tabel IV.17	Kriteria Statistik Deskriptif Indikator Keterampilan	71
Tabel IV.18	Hasil Deskriptif Indikator Sikap.....	72
Tabel IV.19	Hasil Deskriptif Indikator Lingkungan Pengendalian	72
Tabel IV.20	Hasil Deskriptif Indikator Penilaian Resiko	73
Tabel IV.21	Hasil Deskriptif Indikator Akvitas Pengendalian.....	73
Tabel IV.22	Hasil Deskriptif Indikator Akvitas Pemantuan	74
Tabel IV.23	Hasil Deskriptif Indikator Informasi dan Komunikasi	74
Tabel IV.24	Hasil Deskriptif Indikator Manajemen Resiko Melindungi dan Menciptakan Nilai Tambah	75
Tabel IV.25	Hasil Desriptif Manajemen Resiko Melindungi dan Menciptakan Nilai Tambah	75
Tabel IV.26	Hasil Deskriptif Manajemen Resiko Bagian dari Pengambilan keputusan	76
Tabel IV.27	Hasil Deskriptif Manajemen Resiko Bersifat Sistematis, Terukur dan Tepat Waktu Descriptive Statistik.....	76
Tabel IV.28	Hasil Deskriptif Meningkatkan Pengendalian Internal.....	77
Tabel IV.29	Hasil Deskriptif Pelatihan dan Kesadaran Resiko Fraud.....	77
Tabel IV.30	Hasil Deskriptif Mekanisme Pelaporan	78

Tabel IV.31	Hasil Deskriptif Analisis Resiko.....	78
Tabel IV.32	Hasil Uji Normalitas	80
Tabel IV.33	Hasil Uji Multikolinieritas	81
Tabel IV.34	Hasil Uji Heteroskedastisitas	83
Tabel IV.35	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	84
Tabel IV.36	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	86
Tabel IV.37	Hasil Uji Hipotesis (t).....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pemikiran.....	38
Gambar IV.1 Hasil Pengujian Normalitas	78
Gambar IV.2 Hasil Uji <i>Heterokedesitas</i>	81
Gambar IV.3 Hasil Model Penelitian.....	84

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner

Lampiran 2 Hasil Kuesioner Skala Ordinal

Lampiran 3 Tabel Statistik

Lampiran 4 Tabel Uji Validitas, Realibitas dan Asumsi Klasik

Lampiran 5 Fotokopi Kartu Aktivis Bimbingan Skripsi

Lampiran 6 fotokopi sertifikat membaca dan menghafal Al-Qur'an

Lampiran 7 Fotokopi Sertifikat Pelatihan SPSS

Lampiran 8 Fotokopi Sertifikat Pelatihan Aplikasi Atlas

Lampiran 9 Fotokopi Sertifikat Financial Accaounting For MSMES

Lampiran 10 Fotokopi Sertifikat Pelatihan Enterprise Resource Planning

Lampiran 11 Fotokopi Sertifikat Pelatihan Kompetensi Audit Sistem Informasi

Lampiran 12 Fotokopi Sertifikat Magang

Lampiran 13 Fotokopi Plagiarisme

Lampiran 14 Biodata Penulis

ABSTRAK

Siti Marviliana / 222021080 / Pengaruh *Good Corporate Goovernance*, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal dan Manajemen Resiko Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) (Studi Empiris Pada Perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis secara persial pengaruh *Good Corporate Governance*, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal dan Manajemen Resiko Terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*). Jenis penelitian yang digunakan adalah deskriptif dan assosiatif. Variable yang digunakan adalah *Good Corporate Goovernance*, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal, Manajemen Resiko dan Pencegahan Kecurangan. Populasi dalam peneltian ini terdiri dari 7 perusahaan BUMN dengan jumlah 60 responden di Provinsi Sumatra Selatan. Sampel yang digunakan yaitu sempel jenuh dengan jumlah 7 perusahaan BUMN dengan jumlah 60 responden. Data yang digunakan yaitu data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan Teknik kuesioner, wawancara dan dokumentasi. Pengujian data menggunakan uji validitas dan reliabilitas. Teknik analisis yang digunakan adalah statistik deskriptif dan statistik inferensial (uji normalitas, uji mulitikolinieritas, dan uji heterokedastisitas) dan analisis regresi linier berganda serta uji koefisien determinasi (R^2) serta uji hipotesis (t). Teknik analisis pada penelitian ini menggunakan program komputer statistik SPSS versi 25. Hasil penelitian berdasarkan data yang kembali dan diolah sebanyak 60 responden semua variable valid dan realible. Dari hasil analisis statistik deskriptif pervariable dan perindikator menunjukan bahwa nilai dominanya sangat tinggi. Pada analisis statistik inferensial yaitu uji asumsi klasik menunjukan bahwa hasil nilai residual berdistribusi normal, tidak terjadi multikolinieritas dan heterokedastisitas. Pada uji regresi linier berganda menunjukan bahwa variable *Good Corporate Governance*, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal, Manajemen Resiko dianggap konstan maka Pencegahan Kecurangan akan meningkat. Hasil penelitian pada uji t menunjukan bahwa secara persial *Good Corporate Governance*, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal, Manajemen Resiko berpengaruh terhadap Pencegahan Kecurangan pada perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan.

Kata Kunci : *Good Corporate Goovernance*, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal, Manajemen Resiko dan Pencegahan Kecurangan.

ABSTRACT

Siti Marviliana / 222021080 / The Effect of Good Corporate Governance, Human Resource Competencies, Internal Control and Risk Management on Fraud Prevention (Empirical Study of State-Owned Companies in South Sumatra Province).

This study aims to determine and analyze the effect of Good Corporate Governance, Human Resources Competence, Internal Control and Risk Management on Fraud Prevention. The type of research used is descriptive and associative. The variables used are Good Corporate Governance, Human Resource Competencies, Internal Control, Risk Management and Fraud Prevention. The population in this study consisted of 7 BUMN companies with a total of 60 respondents in South Sumatra Province. The sample used is a saturated sample with a total of 7 BUMN companies with 60 respondents. The data used are primary data and secondary data. Data collection techniques using questionnaire, interview and documentation techniques. Data testing uses validity and reliability tests. The analysis techniques used are descriptive statistics and inferential statistics (normality test, multicollinearity test, and heteroscedasticity test) and multiple linear regression analysis and coefficient of determination (R^2) test and hypothesis testing (t). The analysis technique in this study used the SPSS version 25 statistical computer program. The results of the study based on data returned and processed as many as 60 respondents, all variables are valid and reliable. From the results of descriptive statistical analysis per variable and per indicator shows that the dominance value is high. In the inferential statistical analysis, the classical assumption test shows that the results of the residual value are normally distributed, there is no multicollinearity and heteroscedasticity. The multiple linear regression test shows that the variables of Good Corporate Governance, Human Resources Competence, Internal Control, Risk Management are considered constant, so fraud prevention will increase. The research results in the t test show that individually Good Corporate Governance, Human Resource Competencies, Internal Control, Risk Management have an effect on fraud prevention in state-owned companies in South Sumatra Province.

Keywords: Good Corporate Governance, Human Resources Competence, Internal Control, Risk Management and Fraud Prevention.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam operasional suatu perusahaan memainkan peran penting dalam memastikan keberlangsungan dan pertumbuhan bisnis, aktivitas operasional perusahaan mencakup berbagai proses yang melibatkan banyak pihak, mulai dari manajemen hingga karyawan. Proses ini dirancang untuk memastikan tercapainya tujuan perusahaan, termasuk keberlanjutan usaha, kepatuhan terhadap regulasi dan efisiensi operasional. Namun, aktivitas operasional yang melibatkan berbagai lapisan organisasi dan sering kali menjadi celah terjadinya kecurangan (*fraud*). Kecurangan (*fraud*) dapat didefinisikan sebagai perbuatan yang dilakukan secara tidak jujur dengan tujuan untuk memperoleh keuntungan atau mengakibatkan timbulnya kerugian dengan cara menipu, memperdaya atau cara-cara lain yang melanggar ketentuan perundangan yang berlaku (Agus & Mortigor, 2020:58). *Fraud* merupakan tindakan yang disengaja melalui penggunaan kecurangan untuk mendapatkan keuntungan yang tidak adil atau ilegal yang merugikan perusahaan. (Agung & Firda, 2023:129).

Perusahaan tidak dapat mengabaikan pentingnya pencegahan kecurangan. Pencegahan kecurangan adalah aktivitas yang dilaksanakan manajemen dalam hal penetapan kebijakan, sistem, dan prosedur yang membantu meyakinkan bahwa tindakan yang diperlukan sudah dilakukan dewan komisaris, manajemen, dan personel lain (Rini et al., 2023:163).

Pencegahan fraud merupakan upaya menekan peluang dan menghilangkan keinginan untuk melakukan *fraud*, pencegahan *fraud* dapat membantu memastikan kelangsungan bisnis dengan meningkatkan pengendalian internal, pelatihan kesadaran risiko *fraud*, dan mekanisme pelaporan yang efektif. Pencegahan kecurangan merupakan cara yang paling efektif untuk mengurangi kerugian akibat kecurangan Tarjo dan Eklamsia (2021 : 22). Organisasi harus bertindak tegas terhadap para pelaku kecurangan sehingga orang lain tidak akan berani untuk melakukan kecurangan lagi dan usaha pencegahan selain mengurangi tindak kecurangan juga memberikan keuntungan yang besar bagi perusahaan itu sendiri (Betri, 2022:197).

Pencegahan kecurangan dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya yaitu *Good Corporate Governance* (Yuhanis Ladewi, 2019), *good corporate governance* atau Tata kelola perusahaan yang baik adalah seperangkat peraturan yang mengatur, mengelola dan megawasi hubungan antara pengelola perusahaan dengan stakeholders disuatu perusahaan untuk meningkatkan nilai perusahaan (Ompusunggu & Wage, 2021:9). Dengan menerapkan *Good Corporate Governance* dengan memperhatikan prinsip dan fungsi serta peran komite audit dapat menguranginya terjadinya *fraud* semakin baik penerapan tata kelola perusahaan dengan melaksanakan tugas dan tanggung jawab direksi maka diharapkan dapat mengurangi indikasi dan mencegah kecurangan (Early et al., 2020:90) .

Selain *Good Corporate Governance* adapun faktor yang mempengaruhi Pencegahan kecurangan yaitu Kompetensi sumber daya manusia. Kompetensi

sumber daya manusia adalah usaha untuk mengembangkan seluruh kemampuan yang dimiliki manusia agar potensi yang terkandung dalam diri manusia untuk mewujudkan perannya sebagai makhluk sosial yang kreatif, adaptif, transformative dan berdedikasi tinggi yang mampu mengelola dirinya serta seluruh potensi yang terkandung pada dirinya menuju tercapainya kesejahteraan kehidupan yang mandiri dalam tatanan yang seimbang dan berkelanjutan (Aras & Asri 2021:124). Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan menyatakan bahwa untuk mencegah kecurangan diperlukan sumber daya manusia yang kompeten dan memiliki integritas yang tinggi. Karena itu diperlukan peningkatan kompetensi dan kapabilitas sumber daya manusia agar implementasi pencegahan *fraud* dapat berjalan lancar dan tepat sasaran (BPKP, 2019: 79) .

Faktor selanjutnya yang mempengaruhi pencegahan kecurangan adalah pengendalian internal (yuhanis et al., 2023). Pengendalian internal merupakan suatu perencanaan yang meliputi struktur organisasi dan semua metode dan alat-alat yang dikoordinasikan yang digunakan didalam perusahaan dengan tujuan untuk menjaga keamanan harta milik perusahaan, memeriksa ketelitian dan kebenaran data akuntansi, mendorong efisiensi, dan membantu mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen yang telah ditetapkan (Yuhanis, 2022:43). pengendalian internal dirancang untuk mengarahkan dan memantau sumber daya organisasi dalam mencapai tujuannya, serta memainkan peran penting dalam mendeteksi dan mencegah kecurangan. Kecurangan dalam organisasi dilakukan secara sengaja untuk menguntungkan sekelompok orang atau

individu, sehingga urgensi adanya sistem pengendalian internal sangat penting dalam organisasi.(Lastri et al., 2022).

Disisi lain adapun Faktor yang mempengaruhi pencegahan kecurangan adalah manajemen resiko (Sudarmanto Eko, 2020). Manajemen resiko adalah pelaksanaan fungsi-fungsi manajemen (perencanaan, pengorganisasian, penyusunan, pemimpin, pengorganisasian, pengawasan, pengevaluasian penanganan resiko) . Manajemen resiko adalah suatu proses untuk memastikan bahwa kejadian yang tidak di inginkan tidak terjadi. (Radiansyah et al., 2023)Manajemen resiko membantu meningkatkan proses pengambilan keputusan di tingkat manajemen. Dengan adanya informasi resiko yang relevan terstruktur, manajemen dapat membuat keputusan yang lebih baik dan terinformasi, menghindari keputusan berisiko tinggi yang dapat merugikan perusahaan. Dengan memiliki prosedur dan kebijakan yang jelas terkait manajemen resiko, perusahaan memastikan kepatuhan terhadap peraturan mengurangi penyalahgunaan dan mencegah kecurangan. (Nainggolan et. al., 2023).

Adanya permasalahan Badan Usaha Milik Negara disampaikan oleh Pimpinan Pemeriksaan Keuangan Negara VII Slamet Edy Purnomo (2024) Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) mengungkap lima masalah utama yang terjadi di Badan Usaha Milik Negara (BUMN). Perkara itu antara lain konflik kepentingan, persaingan yang tidak sehat antar perusahaan, bias penilaian kinerja, survival cost, hingga tingginya moral hazard. Edy Purnomo (2024) mengatakan, lemahnya tata kelola dan tingginya moral hazard sudah merusak

strategi bisnis di lingkungan perusahaan pelat merah. Dia menekan, pentingnya tata kelola dan manajemen risiko yang kuat bagi BUMN untuk mencapai tujuan strategis bisnis dan menghadapi sejumlah tantangan saat ini dan masa mendatang.

Berdasarkan hasil survei yang dilakukan mengenai penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) di perusahaan PT. KAI (Persero) Regional III, ditemukan bahwa aspek transparansi dan tanggung jawab masih menjadi fokus utama dalam meningkatkan kualitas tata kelola perusahaan. Hasil wawancara dengan Bapak Absor (2025), selaku Assessment Keuangan di PT. KAI, mengungkapkan bahwa transparansi dalam pelaporan keuangan dan pengambilan keputusan strategis telah diterapkan dengan cukup baik. Namun, masih terdapat kekurangan dalam memastikan seluruh informasi penting dapat diakses secara tepat waktu oleh seluruh pemangku kepentingan. Aksesibilitas data yang belum optimal menyebabkan beberapa informasi tidak tersampaikan secara cepat dan menyeluruh, sehingga menghambat efektivitas transparansi. Selain itu, dalam aspek tanggung jawab, meskipun perusahaan telah memperkuat operasional bisnis melalui kebijakan kepatuhan terhadap regulasi, terdapat kendala ditemukan dalam menjaga konsistensi akuntabilitas manajemen di seluruh unit kerja. Beberapa bagian perusahaan masih perlu ditingkatkan kesadarannya dalam melaksanakan tanggung jawab sesuai standar yang telah ditetapkan. Oleh karena itu, peningkatan keterbukaan informasi dan penguatan akuntabilitas menjadi prioritas penting dalam mendorong penerapan

Good Corporate Governance yang lebih efektif di PT. KAI (Persero) Regional III..

Di sisi lain juga ditemukan fenomena yang berkaitan dengan kompetensi sumber daya manusia disampaikan oleh Tommy Patrio (2023) direktur utama PT.Waskita Karya, Destiawan Soewardjono ditetapkan sebagai tersangka kasus korupsi. Kasus ini bermula dari adanya dugaan penyelewangan penggunaan fasilitas pembiayaan dari beberapa bank yang dilakukan oleh PT. Waskita Karya dan PT. Waskita Beton Precest. Berupa *supply chain financing* skema pembiayaan perusahaan untuk mendapatkan dana dari bank dengan menggunakan tagihan dari proyek yang dikerjakan. Destiawan berperan memerintahkan dan menyetujui pencairan dana SCF dengan menggunakan dokumen pendukung palsu.

Fenomena lain juga disampaikan oleh Dimas Warditya (2024) terkait masalah beban utang menumpuk yang membelit sejumlah badan usaha milik negara disektor konstruksi atau BUMN Karya di Tenggrai muncul karena permasalahan internal perusahaan. Situasi ini diperburuk oleh beban penugasan proyek dari pemerintah yang tidak dilandasi dengan perencanaan yang matang. Salah satu BUMN Karya yang kini tengah terbelit beban utang adalah PT. Waskita Karya (Persero) Tbk. Berdasarkan laporan keuangan triwulan III – 2023, perseroan tercatat memiliki liabilitas Rp. 84,1 triliun, tertinggi dibandingkan dengan beban utang BUMN Karya lainnya.

Ditemukan juga peristiwa yang berkaitan dengan manajemen resiko yang disampaikan oleh Lina Sari (2024) PT.Kimia Farma (Persero)Tbk.

Melaporkan kerugian usaha sepanjang tahun 2023 mencapai Rp. 1,8 Triliun. Direktur keuangan dan manajemen risiko kimia farma Lina Sari mengungkapkan sejumlah faktor penyebabnya kerugian di sisi operasional. Kerugian yang bersumber dari produk yang tidak terserap dan sudah masuk dalam masa kadaluwarsa atau expired date, Lina mengatakan faktor lainnya yang merugikan adalah dugaan penyelewengan data atau rekayasa penggelembungan keuangan di kimia farma apotek.

Penelitian ini merujuk pada penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Rohmatin et al., 2021)(Rohmatin et al., 2021), Onesti dan Palumbo (2023), Anggoe (2023), Firli dan (Firli Damayanti & Primastiwi, 2021), dan (Rahmawati et al., 2023) yang menyatakan bahwa *good corporate governance* berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*). Namun berbeda dengan hasil penelitian (Astuty & Hafsah; Adiko, 2019) penelitian tersebut menyatakan bahwa *good corporate governance* tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan (*Fraud*).

Penelitian terkait pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) diungkapkan dalam penelitian yang dilakukan oleh (Saputra et al., 2022), (Komalasari, 2023), dan (Rahmadani et al., 2023), menyatakan bahwa kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*). Namun berbeda dengan penelitian (Amanda et al., 2023), (Kusumaningrum & Wulandari, 2023) yang menyatakan bahwa kompetensi sumber daya manusia tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*).

Selanjutnya penelitian terkait pengaruh pengendalian internal kecurangan juga disampaikan oleh dyahrini dkk (2021), (Onesti & Palumbo, 2023) u Uma dkk (2023), (Kuntadi et al., 2022), Fitri dan Nanda (2024) dengan hasil penelitian bahwa pengendalian internal berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*). Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian (Astuty & Hafsah; Adiko, 2019) , Glenardy (2022) yang menyatakan bahwa pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*).

Penelitian yang terkait manajemen resiko terhadap pencegahan kecurangan (fraud) diungkapkan dalam penelitian yang dilakukan oleh (Mazaya et al., 2024), (Tenriwaru & Pramukti, 2024), (Agus Sulistiyo, 2022) hasil penelitian ini membuktikan bahwa manajemen resiko memiliki pengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan. Namun hasil penelitian ini tidak sejalan dengan (Safkaur et al., 2023) yang menyatkan bahwa manajemen resiko tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*).

Berdasarkan fenomena yang diuraikan diatas serta pernyataan yang diungkapkan oleh para ahli dan didukung pula oleh penelitian terdahulu. Maka penulis menjadikan sebagai bahan refrensi dalam penelitian ini. Dengan demikian penulis mengambil judul “ **Pengaruh Good Corporate Governance, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal Dan Manajemen Resiko Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud).**”

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh *good corporate governance* terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan?
2. Bagaimana pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan ?
3. Bagaimana pengaruh pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan ?
4. Bagaimana pengaruh manajemen resiko terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas maka dapat dirumuskan sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *good corporate governance* terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan

2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh kompetensi sdm terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh manajemen resiko terhadap pencegahan kecurangan (*fraud*) pada perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan melalui informasi yang baru di dapat, terkhusus ilmu yang berkenaan dengan *good corporate governance*, kompetensi Sumber Daya Manusia, pengendalian internal dan Manajemen resiko.

2. Bagi Perusahaan BUMN di Provinsi Sumatra Selatan

Memberikan informasi bagi pembaca dan menambah refrensi untuk penelitian selanjutnya, khusus penelitian yang memilih topik atau kajian yang sama.

3. Bagi Almamater

Peneltian ini dapat memberikan gambaran dari teori yang selama ini di peroleh selama perkuliahan, khususnya dalam kosentrasi pemeriksaan akuntansi

DAFTAR PUSTAKA

- A.Junaidi. (202). *Penerapan Good Corporate Governance (GCG) untuk Pengamanan Aset Perusahaan* (pertama). samudra biru.
- Agung, & Firda. (2023). *Pemeriksaan Akuntansi*. Uwais Inspirasi Indonesia.
- Agus, & Mortigor. (2020). *Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. CV. Batam Publisher.
- AICIPA. 2019. *Government Auditing Standards and Single Audits* Britania Raya: Wiley.
- Agus Sulistiyo, H. B. Y. (2022). Pengaruh Pengendalian Internal, Manajemen Risiko dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 23(01), 1–11.
- Anggoe, M., & Reskino, R. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing System, Dan Komitmen Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 10(1), 31–50.
- Astuty, W., & Hafsah; Adiko, R. G. (2019). Pengaruh Pengendalian Internal, Etika Auditor, dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud PT Inalum. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*, 2(1), 52–68.
- Ali Fikri. (2024). Telkom sebut dugaan proyek fiktif berawal dari audit internal : <https://katadata.co.id/berita/nasional/66553e5c8b938/telkom-sebut-dugaan-proyek-fiktif-berawal-dari-temuan-audit-internal>.
- Betri. (2022). *Akuntansi Forensik Dan Audit Investigasi* (Edisi Pertama). Universitas Muhammadiyah Palembang.
- BPKP. 2019. *Proactive Auditing (Instrumen Pencegahan Fraud)*. Jakarta: BPKP
- Charlke, T. (2024). *International Corporate Governance*. (Third Edition). Routledge.
- Deddy, & Andri. (2021). *Manajemen Risiko*. Pustakabarupress.

- Dewi, U. N., Lawita, N. F., & Puspitasari, D. P. (2021). Pengaruh Pengendalian Internal Sistem Informasi Akuntansi dan Profesionalisme Auditor Internal Terhadap Upaya Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Persediaan. *HUMMANSI (Humaniora, Manajemen, Akuntansi)*, 4(1), 2.
- Douglas, & Hubbard. (2020).. *The Failure of Risk Management: Why It's Broken and How to Fix It*. Britania Raya, Wiley.
- Dimas Warditya Nugraha.2024. Masalah Internal dan Penugasan Pemerintah Gelembungkan Utang BUMN Karya <https://www.kompas.id/baca/ekonomi>
- Early, Uun, & Abdul. (2020). *Fraud pada Lembaga Keuangan dan Lembaga non Keuangan* (pertama). PT. RAJAGRAFINDO.
- Faiz, Nabela, & Ihda. (2021). *Sistem Informasi Akuntansi*. UGM PRESS.
- Farah, Rossje, & Kunawangsih, T. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif (Manajemen, Keuangan dan Akuntansi)*. Selemba Empat.
- Firli Damayanti, A., & Primastiwi, A. (2021). Pengaruh Pengendalian Internal, Good Corporate Governance, dan Sistem Pengukuran Kinerja terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Ilmu Akuntansi*, 3(2), 233–237.
- Fitriana, Rahmat, N., & Sudharman. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal Dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud. *EKOMA: Jurnal Ekonomi, Manajemen Akuntansi*, 2(3), 237–250.
- Fitrisuri, & Helmi. (2022). *Good Governance*. CV. Azka Pustaka.
- Gigih, H., Nurna, P., & Noris. (2023). Upaya Pencegahan Kecurangan dalam Pengelolaan Dana Desa: Dampak Faktor Individu dan GCG. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing*, 10(2), 13–24.
- Ida, Ketut, I., Made, & Komang. (2024). *Sistem Pengendalian Internal dan Efektivitas Organisasi* (pertama). media pustaka.
- Indisari, & Kartini. (2021). *Karakteristik Sumber Daya Manusia Era Digital*. Zifatama Jawa.
- Iwan, & Zainul. (2024). *Sumber Daya Manusia dan Organisasi Mmembangun Budaya Organisasi dan Sumber Daya Manusia Unggul*. CV. Budi Utama.
- Kasmir. (2022). *Pengantar Metodologi Penelitian (Untuk Ilmu Manajemen, AkuntasI dan Bisnis)*. PT. Rajagrafindo Persada.

- Khanka, S. . (2019). *Human Resource Management* (second Edition). Publishing.
- Komalasari, T. (2023). Pengaruh Kompetensi SDM, Moralitas Individu, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 11(2).
- Kuntadi, C., Meilani, A., & Velayati, E. (2023). Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 4(4), 651–662.
- Kuntadi, C., Puspita, B. A., & Taufik, A. (2022). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Pencegahan Kecurangan: Sistem Pengendalian Internal, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Kesesuaian Kompensasi. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 3(5), 530–539.
- Kusumaningrum, R., & Wulandari, I. (2023). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal, dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud Dana Desa. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 6(2), 156–161.
- Lastri, S., Fahlevi, H., Diantimala, Y., & Ridwan. (2022). Mediation role of management commitment on improving fraud prevention in primary healthcare: Empirical evidence from Indonesia. *Problems and Perspectives in Management*, 20(1), 488–500.
- Lubis. (2021). *Kompetensi Sumber Daya Manusia 5.0 Berbasis Spirituals*. Umsu Press.
- Ripley, M. (2023). *The Orange Book: Management of Risk – Principles and Concepts*. Head of the Government Risk Profession & Risk Centre of Excellence. Available under the Open Government Licence.
- Mazaya, N. U., Mufariqoh, K., Khofifah, U. L., & Saputri, S. A. (2024). Upaya Pencegahan Fraud Dengan Manajemen Resiko Dan Good Corporate Governance. *Jurnal Ekonomi : Journal of Economic*, 15(01).
- Muhammad Dzulkifli, A., Alwy Arifin, M., Ummu Salmah, A., Razak, A., Jafar, N., & Author, C. (2020). The Effect of Good Corporate Governance Principles on Patient Satisfaction in the Hospital Bahagia City of

- Makassar. *International Journal of Science and Healthcare Research* (Nainggolan. (2023). *Manajemen Resiko*. Pradina Pustaka.
- Nanda, Nanik, Wildan, U., & Ade. (2023). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Intelektual Manifes Media.
- Noya, J., Wilhelmina Silooy, R., & Benony Limba, F. (2023). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Dalam Pengelolaan Dana Desa Dengan Moralitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Desa-desanya di Kecamatan Saparua).
- Ompusunggu, & Wage. (2021). *Manajemen Keuangan* (Cetakan Pertama). Batam Publisher.
- Onesti, G., & Palumbo, R. (2023). Tone at the Top for Sustainable Corporate Governance to Prevent Fraud. *Sustainability (Switzerland)*, 15(3).
- Purwanta, Masdar, Nasir, & Syahrir. (2022). *Strategi peningkatan kinerja pegawai mealui inovasi teknologi* (pertama). Jejak Pustaka.
- Radiansyah, Baroroh, Fatmah, Hulu, & Syamil. (2023). *Manajeme Resiko Perusahaan (Teori & Studi Kasus)* (Pertama). PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Rahmadani, A. P., Nugroho, G. W., & Martaseli, E. (2023). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Whistleblowing, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa..
- Rahmawati, Y., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Literature Review: Pengaruh Integritas, Profesionalisme Auditor Internal Dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Economina*, 2(6), 1475–1486.
- Rini, Bayu, Rismawati, Kahirul, Ira, Rulyanti, Yura, Debora, Lu, N., & Pande, L. (2023). *Akuntansi Forensik* (Pertama). CV. Tohar Media.
- Robertus. (2021). *GRC (Good Governance, Risk Management, And Compliance)* (pertama). PT. RAJAGRAFINDO PERSADA.
- Rohmansyah, Muhammad, & Abdul. (2021). *Pengantar Statiska* (Edisi Pertama). Liyan Pustaka Ide.
- Rohmatin, B. L., Apriyanto, G., & Zuhroh, D. (2021). The Role of Good

- Corporate Governance to Fraud Prevention: An analysis based on the Fraud Pentagon. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 25(2), 280–294.
- Rustina, Hutasut, Moiyo, & Husna. (2023). *Sumber Daya Manusia Dalam Pengelolaan BBM Kapal* (pertama)..
- Sabrie, Larasti, Yudana, & Tasya. (2022). *Hukum Asuransi : Penerapan Prinsip Good Corporate Governance Dalam Perusahaan Asuransi* (pertama). CV. Jakarta: Media Publishing.
- Safkaur, O., Tarjo, T., Anggono, A., & Mohd-Sanusi, Z. (2023). The Role of Unethical Behavior in Moderating the Influence of Governance, Risk Management, and Compliance on Financial Fraud Prevention in Indonesian Local Governments. *Management and Accounting Review*, 22(3), 297–329.
- Saputra, K. A. K., Mu'ah, Jurana, Korompis, C. W. M., & Manurung, D. T. H. (2022). Fraud Prevention Determinants: A Balinese Cultural Overview. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 16(3), 167–181.
- Sartini, R., Abdillah, P., & Bayu., Rismawati Sudirman., K. A. (2023). *Akuntansi Forensik*. CV. Tohar Media.
- Suandew, N. K. A. (2021). *Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern, Moralitas dan Whistkebowing Terhadap Pencegahan Kecurangan (fraud) Penglolaan Dana Desa*. 29–49.
- Sudarmanto Eko. (2020). Manajemen Risiko: Deteksi Dini Upaya Pencegahan Fraud. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 107–121.
- Tarigan, Poddala, & Prawitsari. (2023). *Analisis dan Desain Sistem Akuntansi*. Yayasan Cendika Mulia Mandiri.
- Tarjo, Riskiyadi, M., Sakti, E., Faizah, Y. N., & Ummiyati, D. (2021). *Akuntansi Forensik Dalam Referensi Analisis Transaksi Fraud Keuangan*. CV. Jakad Media Publishing.
- Tarjo, & Sakti. (2022). *Fraud Risk Management: Sebuah Riset dan Praktik* (Cetakan Pertama). CV. Adanu Abimata.
- Thomas Clarke's "International Corporate Governance" (3rd Edition, 2019).
- Tommy Patrio. (2023). Dirut Waskita Karya Jadi Tersangka Korupsi : <https://klausu.co/dirut-waskita-karya-jadi-tersangka-korupsi-ini-kronologi->

[dan-perannya/](#).

- Tenriwaru, W. & Pramukti, A. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, Dan Risk Management Terhadap Pencegahan Fraud Melalui Good Corporate Governance Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah.
- Wicaksono, & Octaviani. (2023). *Manajemen Resiko*. Pustakabarupress.
- Yuhanis Ladewi. 2021. Sistem Informasi Akuntansi. Palembang: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Palembang
- Yuhanis dan Welly, (2022). *Metodelogi Penelitian Akuntansi* . LP FE UMP, Palembang.
- Yuhanis Ladewi, Nurhayati, N., & Janatul, R. (2020). Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Kajian Akutansi*, 21(1), 99-107
- Yuhanis Ladewi, Mizan, & Amalia, P. R. (2019). *The Effect of Implementing Good Corporate Governance Principles on Fraud Prevention*. IMPACT: International Journal of Research in Humanities, Arts and Literature (IMPACT: IJRHAL)
- Yuhanis, L., Karolina, P. E., Aprianto, A., & Gantino, R. (2022). Pengendalian Intern Salah Satu Faktor Yang Mempengaruhi Pencegahan Fraud. *Jurnal Sistem Informasi, Akuntansi & Manajemen*, 3(1), 87-99.
- Yuhanis Ladewi, M. & P. R. A. (2019). the Effect of Implementing Good Corporate Governance Principles on Fraud Prevention. *Impact*, 7(4), 325–334.
- Yuhanis, L., Nurhayati, N., Bandung, U. I., & Janatul, R. (2020). *Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal*. 21(1), 99–107.