

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN TRANSPARANSI
TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN**

(Studi Empiris Pada PT Selatan Agro Makmur Lestari Kabupaten OKI)

Skripsi



Nama : Lailatul Qodriyah Melani
NIM : 222023082P

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2026**

Skripsi

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN TRANSPARANSI
TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris Pada PT Selatan Agro Makmur Lestari Kabupaten OKI)**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Palembang**



**Nama : Lailatul Qodriyah Melani
NIM : 222023082P**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2026**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lailatul Qodriyah Melani
NIM : 222023082P
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Audit
Judul Proposal : PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN
TRANSPARANSI TERHADAP PENCEGAHAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris
Pada PT Selatan Agro Makmur Lestari)

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Sastra 1 baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di Perguruan Tinggi Lainnya.
2. Karya tulisan ini 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 dalam daftar Pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, Agustus 2026



Lailatul Qodriyah Melani

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Dan Transparansi
Terhadap Pencegahan Kecurangan Laporan Keuangan
Nama : Lailatul Qodriyah Melani
NIM : 222023082P
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Audit
Mata Kuliah : Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi
Pokok

Diterima dan Disahkan
Pada Tanggal, Agustus 2026

Pembimbing I



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

Pembimbing II



Ida Zuraidah, S.E., Ak., M.Si.
NIDN/NBM: 224017201/868897

Mengetahui,
Dekan
u.b Ketua Program Studi



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

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Fokuslah pada apa yang bisa kamu kendalikan,
dan lepaskan apa yang tidak bisa kamu kendalikan”

(Lailatul Qodriyah Melani)

Skripsi ini kupersembahkan

kepada:

- * Ayah dan Ibuku Tercinta
- * Saudariku Tersayang
- * Dosen pembimbingku
- * Almamaterku
- * Sahabat-sahabatku
- * Diriku Sendiri



PRAKATA

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Allahamdulillahi rabbil'alaamiin, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, ridho dan karunia-Nya. Sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Dan Transparansi Terhadap Pencegahan Kecurangan Laporan Keuangan”** telah selesai sesuai dengan waktu yang telah direncanakan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat 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, bimbingan, dan kerjasama dari berbagai pihak serta berkah dan karunia dari Allah SWT sehingga kendala-kendala tersebut dapat diatasi sebagaimana mestinya. Penulis menyampaikan ribuan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya, khususnya kepada kedua orangtua yaitu Ayahanda Sudarno dan Ibunda Nyeti Rusmiyati yang selalu memberikan dukungan untuk menjadi lebih baik. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada dosen

pembimbing I Bapak Aprianto,S.E.,M.Si dan dosen pembimbing II Ibu Ida Zuraidah,S.E.,Ak.,M.Si yang telah sabar, tekun, tulus serta dengan ikhlas meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta memberikan bimbingan dan motivasi yang

membangun semangat penulis selama menyusun skripsi. Selain itu, disampaikan juga ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah mengizinkan dan membantu penulis menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang, kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. 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 dan Ibu Fenty Astrina, S.E., M.Si selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak Dr. Betri, S.E.,M.Si.,Ak.,CA.,CTT selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Bapak Aprianto,S.E.,M.Si sebagai Dosen pembimbing I dan Ibu Ida Zuraidah,S.E.,Ak.,M.Si sebagai dosen pembimbing II yang telah sabar, tekun, tulus serta dengan ikhlas meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta memberikan bimbingan dan motivasi yang membangun semangat penulis selama menyusun skripsi.

6. Seluruh bapak dan ibu Dosen yang telah membekali ilmu sehingga pengetahuan penulis semakin bertambah, serta staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
7. Bapak dan ibu yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di Perkebunan Sawit PT Selatan Agro Makmur Lestari (SAML).
8. Teristimewa dengan penuh cinta kedua orang tua saya, Ayah Sudarno dan Ibuk Nyeti Rusmiyati Terima kasih atas setiap doa yang tak pernah terputus, dukungan yang tak pernah lelah, serta pengorbanan yang begitu besar demi pendidikanku. Terimakasih atas setiap lembar uang yang dikeluarkan untuk pendidikanku semoga aku senantiasa bisa membahagiakan kalian.
9. Kakakku Lily Suryati yang selalu menjadi penyemangat dalam hidup dan yang menjadi alasanku untuk terus kuat. Semoga langkah kecilku hari ini menjadi kebanggaan untukmu dan terimakasih untuk kasih sayang yang selalu menemani perjalanan adikmu ini.
10. Untuk sahabatku Ajeng Margareta, Iis Sagita, Dewi Aryanti terima kasih untuk setiap dukungan dan telinga yang mendengarkan keluh kesah selama menuliskan skripsi ini serta telah memberi dukungan untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman-temanku Filah, Ainun, Dila, Nadia, Lulu, Syahla, Aliya, Dwifa, Jesika, Lyra, Flo terimakasih telah menjadi teman saat penulis menjalankan studi semoga kita senantiasa diberi kemudahan dan kesuksesan untuk menyelesaikan studi ini.

Semoga Allah SWT 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 membangun sangat diharapkan sehingga laporan ini bisa terselesaikan dan berjalan dengan baik serta lebih bermanfaat. Semoga skripsi ini dapat berguna dan memberikan manfaat untuk pembacanya.

Palembang, Agustus 2026
Penulis

Lailatul Qodriyah Melani

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR.....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	iii
TANDA PENGESAHAN USULAN PENELITIAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
PRAKATA.....	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
<i>ABSTRACT</i>	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat penelitian.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN	
HIPOTESIS	14
A. Landasan Teori	14
1. <i>Grand Theory</i>	14
a. Teori Kontijensi	14
2. Sistem Pengendalian Internal	15
a. Pengertian Sistem Pengendalian Internal	15
b. Indikator Sistem Pengendalian Internal	17
3. Transparansi.....	20
a. Pengertian Transparansi	20
b. Indikator Transparansi	21

4. Pencegahan Kecurangan.....	24
a. Pengertian Pencegahan Kecurangan.....	24
b. Indikator Pencegahan Kecurangan	25
B. Penelitian Sebelumnya	31
C. Kerangka Pemikiran.....	33
D. Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis Penelitian.....	42
B. Lokasi Penelitian.....	43
C. Operasionalisasi Variabel	43
D. Populasi dan Sampel	45
E. Data yang diperlukan	46
F. Metode Pengumpulan Data	47
G. Analisis Data dan Teknik Analisis	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	58
A. Hasil Penelitian	58
1. Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	58
2. Profil Responden	59
3. Hasil Pengujian Data	60
a. Uji Validitas	60
b. Uji Reliabilitas	62
c. Statistik Deskriptif.....	64
d. Uji Asumsi Klasik.....	64
e. Analisis Regresi Linear Berganda	68
f. Uji t (Parsial)	69
g. Uji F (Simultan)	70
h. Koefisien Determinasi	71
B. Pembahasan	73

1. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan Laporan Keuangan	73
2. Pengaruh Transparansi terhadap Pencegahan Kecurangan Laporan Keuangan	75
3. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Transparansi terhadap Pencegahan Kecurangan Laporan Keuangan	78
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	81
A. KESIMPULAN	81
B. SARAN	82
DAFTAR PUSTAKA.....	83
LAMPIRAN.....	88

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Survei Pendahuluan	7
Tabel II.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Sebelumnya	32
Tabel III.1 Operasionalisasi Variabel	43
Tabel III.2 Jumlah responden.....	46
Tabel IV.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	58
Tabel IV.2 Profil Responden.....	59
Tabel IV.3 Uji Validitas Variabel Sistem Pengendalian Internal	61
Tabel IV.4 Uji Validitas Variabel Transparansi	61
Tabel IV.5 Uji Validitas Variabel Pencegahan Kecurangan.....	62
Tabel IV.6 Hasil Uji Reliabilitas.....	63
Tabel IV.7 Hasil Statistik Deskriptif.....	63
Tabel IV.8 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....	65
Tabel IV.9 Hasil Uji Multikolineritas	66
Tabel IV.10 Hasil Uji Glejser	67
Tabel IV.11 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	68
Tabel IV.12 Hasil Uji t.....	69
Tabel IV.13 Hasil Uji F.....	71
Tabel IV.14 Hasil Koefisien Determinasi.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pemikiran	40
--------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Struktur Organisasi PT SAML

Lampiran 2 Kuesioner Penelitian

Lampiran 3 Hasil Kuesioner

Lampiran 4 Hasil Output SPSS

Lampiran 5 Fotokopi Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi

Lampiran 6 Hasil Fotokopi Bukti Lunas Pembayaran BPP

Lampiran 7 Fotokopi Plagiarisme

Lampiran 8 Fotokopi Surat Keterangan Selesai Riset

Lampiran 9 Fotokopi Sertifikat Membaca & Menghapal Al-Qur'an

Lampiran 10 Fotokopi Sertifikat SPSS

Lampiran 11 Fotokopi Sertifikat Komputer

Lampiran 12 Fotokopi Sertifikat Pengantar Aplikasi Komputer

Lampiran 13 Fotokopi Sertifikat Forensic Audit Senior

Lampiran 14 Fotokopi Sertifikat Audit Akun Tertentu

Lampiran 15 Fotokopi Sertifikat External Audit Senior

Lampiran 16 Fotokopi Sertifikat Audit Investigatif

Lampiran 17 Fotokopi Sertifikat Webinar Organisasi Kampus

Lampiran 18 Fotokopi Sertifikat Talkshow Pasar Modal

Lampiran 19 Fotokopi Certified International Seminar On Sharia Economic

Lampiran 20 Fotokopi Sertifikat Duta Literasi

Lampiran 21 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner

Lampiran 22 Biodata Penulis

ABSTRAK

Lailatul Qodriyah Melani / 222023082P / Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Transparansi terhadap Pencegahan Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada PT Selatan Agro Makmur Lestari Kabupaten OKI).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh sistem pengendalian internal dan transparansi terhadap pencegahan kecurangan laporan keuangan pada PT Selatan Agro Makmur Lestari, baik secara parsial maupun simultan. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian asosiatif dengan pendekatan kuantitatif. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri atas sistem pengendalian internal sebagai variabel independen pertama, transparansi sebagai variabel independen kedua, dan pencegahan kecurangan laporan keuangan sebagai variabel dependen. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh karyawan PT Selatan Agro Makmur Lestari yang berhubungan dengan proses pengelolaan dan pelaporan keuangan. Teknik pengambilan sampel menggunakan sampel jenuh dengan jumlah responden sebanyak 73 orang. Data yang digunakan berupa data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner, wawancara, dan dokumentasi. Pengujian instrumen dilakukan menggunakan uji validitas dan uji reliabilitas. Teknik analisis data meliputi statistik deskriptif, uji asumsi klasik yang terdiri atas uji normalitas, uji multikolinearitas, dan uji heteroskedastisitas, analisis regresi linier berganda, koefisien determinasi (R^2), uji t, dan uji F dengan bantuan program SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa seluruh instrumen penelitian dinyatakan valid dan reliabel. Berdasarkan hasil analisis regresi linier berganda, sistem pengendalian internal dan transparansi berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan laporan keuangan. Hasil uji t menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal dan transparansi secara parsial berpengaruh signifikan terhadap pencegahan kecurangan laporan keuangan. Selain itu, hasil uji F menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal dan transparansi secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pencegahan kecurangan laporan keuangan pada PT Selatan Agro Makmur Lestari.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Transparansi, Pencegahan Kecurangan Laporan Keuangan.

ABSTRACT

Lailatul Qodriyah Melani / 222023082P / The Influence of Internal Control Systems and Transparency on the Prevention of Financial Statement Fraud (An Empirical Study at PT Selatan Agro Makmur Lestari Regency OKI).

This study aims to determine and analyze the effect of the internal control system and transparency on the prevention of financial statement fraud at PT Selatan Agro Makmur Lestari, both partially and simultaneously. This research employed an associative research design using a quantitative approach. The variables used in this study consisted of the internal control system as the first independent variable, transparency as the second independent variable, and the prevention of financial statement fraud as the dependent variable. The population of this study comprised all employees of PT Selatan Agro Makmur Lestari who were involved in the financial management and financial reporting processes. The sampling technique used was saturated sampling, with a total of 73 respondents. The data used in this study were primary data collected through questionnaires, interviews, and documentation. The research instruments were tested using validity and reliability tests. The data analysis techniques included descriptive statistics, classical assumption tests consisting of normality, multicollinearity, and heteroscedasticity tests, multiple linear regression analysis, the coefficient of determination (R^2), the t-test, and the F-test using SPSS version 26. The results showed that all research instruments were valid and reliable. Based on the results of the multiple linear regression analysis, the internal control system and transparency had a positive effect on the prevention of financial statement fraud. The results of the t-test indicated that the internal control system and transparency partially had a significant effect on the prevention of financial statement fraud. Furthermore, the results of the F-test indicated that the internal control system and transparency simultaneously had a significant effect on the prevention of financial statement fraud at PT Selatan Agro Makmur Lestari.

Keywords: Internal Control System, Transparency, Prevention of Financial Statement Fraud.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kecurangan atau fraud adalah isu serius yang dapat merusak integritas dan kelangsungan hidup suatu organisasi. Dalam dunia bisnis yang semakin kompleks dan didorong oleh kemajuan teknologi, potensi terjadinya kecurangan semakin besar. Tindakan fraud bisa muncul dalam berbagai bentuk, termasuk manipulasi laporan keuangan untuk menutupi kerugian, penggelapan atau penyalahgunaan aset perusahaan, serta tindakan korupsi yang melibatkan pejabat atau karyawan. Dampak dari kecurangan ini sangat luas, tidak hanya mengakibatkan kerugian finansial yang signifikan, tetapi juga merusak reputasi dan kredibilitas perusahaan di mata publik dan pemangku kepentingan. Beberapa kasus, kecurangan ini juga dapat berujung pada tindakan hukum yang merugikan pihak-pihak yang terlibat (Gumelar *et al.*, 2025).

Menurut *Association of Certified Fraud Examiners* (ACFE), kecurangan merupakan ancaman besar bagi stabilitas keuangan perusahaan di seluruh dunia, mengakibatkan kerugian yang signifikan. ACFE (2020) mendefinisikan kecurangan sebagai penyalahgunaan wewenang yang dilakukan oleh individu dengan tujuan memperoleh keuntungan pribadi melalui manipulasi atau penyalahgunaan aset dan kekayaan Perusahaan (Fitriani, 2025).

Berdasarkan laporan *Report to theations*, diperkirakan perusahaan diseluruh dunia kehilangan sekitar 5% dari pendapatannya setiap tahunnya akibat tindakan kecurangan (Priantara, 2024). Berdasarkan laporan terbaru ACFE yang berjudul *Asia-Pacific Occupational Fraud 2022: A Report to the Nations*, Indonesia berada diperingkat keempat negara dengan jumlah kasus kecurangan terbanyak pada tahun 2022. Bentuk kecurangan yang paling sering terjadi adalah korupsi, yang mencakup 64% dari total kasus yang dilaporkan. Penyalahgunaan aktiva dan kekayaan perusahaan serta negara menyumbang 28,9% dari kasus, sementara fraud laporan keuangan tercatat sebanyak 6,7% (Suyono, 2023).

Perilaku kecurangan ini berpotensi merusak reputasi dan citra publik organisasi yang telah susah payah dibangun dengan jerih payah, yang telah dibangun dengan waktu dan upaya yang besar. Kepercayaan investor dan pemangku kepentingan lainnya bisa terganggu, yang akhirnya mengarah pada penurunan nilai saham dan hilangnya peluang bisnis. Kasus kecurangan yang terungkap dapat berujung pada tindakan hukum yang dapat merugikan perusahaan secara lebih lanjut, termasuk denda besar, gugatan hukum, atau bahkan hukuman pidana bagi pihak-pihak yang terlibat (Hakim & Zulman, 2025).

Sistem pengendalian internal sangat diperlukan dalam organisasi untuk melindungi aset dari pencurian, kecurangan, penyalahgunaan, atau kesalahan lokasi. Penerapan sistem pengendalian internal yang efektif adalah langkah strategis yang penting dalam mencegah kecurangan di perusahaan. Sistem

pengendalian internal mencakup sistem terpadu, kerangka kerja organisasi, dan proses yang dirancang untuk menjaga aset perusahaan, memastikan keakuratan laporan keuangan, meningkatkan efisiensi operasional, dan mendorong kepatuhan terhadap kebijakan dan peraturan yang ditetapkan. Suatu organisasi dapat mengidentifikasi dan mengurangi risiko kecurangan, seperti manipulasi atau pencurian keuangan, dan meminimalkan penyalahgunaan sumber daya melalui penerapan sistem pengendalian internal yang kuat. Sistem pengendalian internal yang kuat memungkinkan deteksi dini terhadap penyimpangan, memberikan perlindungan terhadap reputasi perusahaan, dan memperkuat kepercayaan stakeholder terhadap integritas Perusahaan (Lestari & Nurodin, 2025).

Sistem pengendalian internal yaitu mengorganisasikan semua metode dan ketentuan yang terkoordinasi yang dianut dalam suatu perusahaan untuk melindungi harta miliknya, mengecek kecermatan dan keandalan data akuntansi, meningkatnya efisiensi usaha dan mendorong ditaatinya kebijakan manajemen yang telah digariskan (Indriyani *et al.*, 2025). Sistem Pengendalian Internal (SPI) sangat penting dalam proses audit karena SPI memiliki peran kunci dalam memastikan keandalan laporan keuangan dan efektivitas operasional sebuah organisasi (Zai *et al.*, 2024).

Sistem pengendalian internal diartikan sebagai sebuah proses yang integral dalam bentuk tindakan dan kegiatan yang diterapkan dan dilaksanakan secara berkesinambungan oleh pimpinan organisasi dan seluruh karyawan dalam rangka memberikan keyakinan yang memadai untuk mencapai tujuan

organisasi. Melalui kegiatan yang dilakukan secara efektif dan efisien, laporan keuangan yang andal, mengamankan aset negara serta kepatuhan terhadap regulasi yang berlaku (Darsana et al., 2023).

Transparansi artinya kewajiban bagi para pengelola untuk menjalankan prinsip keterbukaan dalam proses keputusan dan penyampaian informasi. Keterbukaan dalam menyampaikan informasi juga mengandung arti bahwa informasi yang disampaikan harus lengkap, benar, dan tepat waktu kepada semua pemangku kepentingan. Transparansi yakni adanya kebijakan terbuka bagi pengawasan (Arafiq *et al.*, 2025). Transparansi yaitu Perusahaan harus menyediakan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan dapat diperbandingkan serta mudah diakses oleh pemangku pemangku kepentingan sesuai dengan haknya (Napitupulu & Ramadhita, 2022).

Transparansi dalam konteks organisasi merujuk pada keterbukaan informasi yang berkaitan dengan kegiatan, keputusan, dan kinerja organisasi. Hal ini mencakup memberikan akses yang mudah, bebas, dan terbuka bagi semua pihak yang terkena dampak dari kebijakan atau tindakan yang dilakukan oleh organisasi tersebut. Konsep transparansi menuntut bahwa informasi yang relevan dengan kegiatan dan kinerja lembaga harus tersedia secara transparan dan dapat diakses oleh publik tanpa hambatan. Transparansi adalah prinsip yang mendasari akses terbuka terhadap informasi yang relevan bagi semua pihak yang berkepentingan (Windasari, 2024).

Upaya lainnya agar bisa dilakukan untuk pencegahan tindak kecurangan yakni melalui penerapan transparansi, dimana transparansi merupakan salah

satu aspek mendasar bagi terwujudnya penyelenggaraan pemerintahan yang baik. Transparansi didasarkan pada arus informasi yang bebas, seluruh informasi, proses pemerintah, dan lembaga-lembaga dapat diakses oleh pihak-pihak yang berkepentingan, serta informasi yang ada harus mencukupi agar dapat dipantau dan dimengerti.

Fenomena yang berkaitan sistem pengendalian internal yaitu tentang *fraud* pada kasus PT. Kereta Api Indonesia (Persero), keterkaitan terhadap pelanggaran etika profesi dan Sistem pengendalian internal pada kasus *fraud* PT. KAI (Persero) atas *financial statement fraud* (kecurangan laporan keuangan) dan temuan Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) terkait dengan sistem pengendalian internal PT. KAI (Persero). Menjelaskan hubungan *financial statement fraud* terhadap teori segitiga *fraud*, manajemen PT. KAI (Persero), tidak terdapatnya tata kelola yang baik (*Good Corporate Governance*), hilangnya independensi dalam pemeriksaan serta penyajian laporan keuangan dan bagaimana Komite Audit melaksanakan fungsinya sebagai pengawas dalam pengelolaan tata kelola PT. KAI (Persero).

PT. KAI mengalami kasus manipulasi data laporan keuangan menyatakan keuntungan Rp6,9 Miliar, seharusnya mengalami kerugian Rp63 Miliar, terdapat temuan Badan Periksan Keuangan (BPK) tahun 2013 terkait sistem pengendalian internal, temuan aset senilai Rp3,9 Triliun oleh DPR, sebanyak 12 temuan tahun 2015 senilai Rp19 Miliar dan temuan tahun 2017 senilai Rp15,9 Miliar. kecurangan terjadi di karenakan tekanan dan peluang (Siswanto, 2023).

Adapun fenomena lainnya yang berkaitan dengan Transparansi *Program Officer Transparency International Indonesia* (TII) Bellicia Angelica, menyampaikan rawannya korupsi disebabkan oleh lemahnya mekanisme perizinan, pengawasan hingga adanya pelibatan aktor-aktor penting dalam pemerintahan. Seperti dalam kasus korupsi minyak goreng yang menyeret Kementerian Perdagangan (Kemendag) dan sektor swasta. TII meluncurkan hasil penilaian *Transparency in Corporate Reporting* (TRAC) terhadap 50 Perusahaan Sawit di Indonesia. TRAC merupakan sebuah *tools* yang digunakan TII dalam mengukur transparansi pelaporan anti korupsi perusahaan, serta keterlibatan kegiatan politik perusahaan dengan menggunakan skala 0 (sangat tidak transparan) sampai dengan 10 (sangat transparan) berdasarkan enam dimensi penilaian.

Menurut Bellicia, penilaian dan analisis yang dilakukan oleh TII dilakukan pada berbagai dokumen yang dipublikasikan oleh perusahaan. Seperti laporan keuangan, laporan keberlanjutan, laporan tahunan, pedoman perilaku, kode etik perusahaan, kebijakan antikorupsi perusahaan, dan dokumen lainnya yang dipublikasikan oleh perusahaan, serta dapat diakses publik. Karenanya perlu penerapan pencegahan korupsi di perusahaan untuk meminimalisir potensi korupsi, kecurangan dan konflik kepentingan di Perusahaan (Rizki, 2023).

Adapun fenomena lainnya yang berkaitan dengan kecurangan yaitu Kurangnya pengawasan pemerintah menjadi akar masalah utama. Direktorat Jenderal Perkebunan KLHK hanya memiliki 200 pengawas untuk 16 juta

hektar kebun sawit nasional, atau rasio 1:80.000 hektar. “Pemerintah lebih sibuk promosi ISPO ke Eropa daripada audit lapangan. Akibatnya, perusahaan main curang,” kritik pakar kebijakan perkebunan dari IPB University, Dr. Hasan Basri. Dugaan kecurangan ini diperkuat laporan Komisi Pemberantasan Korupsi (KPK) tahun lalu, yang menangkap dua auditor ISPO di Kalimantan atas suap Rp500 juta dari perusahaan sawit. “ISPO seharusnya jadi alat perlindungan, tapi jadi ajang transaksi gelap,” (Sari, 2026).

Tabel I.1
Survei Pendahuluan

Nama Perusahaan	Hasil Survei
PT Selatan Agro Makmur Lestari (SAML) Kepala Tata Usaha (2026)	Berdasarkan hasil wawancara dengan Kepala Tata Usaha PT Selatan Agro Makmur Lestari (2026) terdapat berbagai permasalahan yang berpotensi melemahkan pencegahan kecurangan, meliputi: - Sistem pengendalian internal belum berjalan secara optimal, sehingga peluang terjadinya penyimpangan masih cukup besar. - Kurangnya transparansi dalam pelaksanaan kegiatan operasional dan pengelolaan informasi perusahaan menjadi salah satu faktor yang mendukung terjadinya kecurangan. - Pengawasan yang kurang efektif menyebabkan tindakan kecurangan tidak selalu dapat terdeteksi dengan cepat. - Pemisahan tugas dan tanggung jawab yang belum efektif memungkinkan terjadinya penyalahgunaan wewenang oleh pihak tertentu. - Mekanisme monitoring dan

	evaluasi yang masih lemah mengakibatkan beberapa penyimpangan tidak segera diketahui dan ditindaklanjuti. - Kondisi tersebut menunjukkan bahwa penerapan transparansi dan pengendalian internal di PT SAML masih perlu ditingkatkan untuk meminimalkan risiko fraud. - Informasi akuntansi yang dihasilkan belum sepenuhnya akurat dan relevan akibat gangguan koneksi jaringan saat pengiriman data dari unit ke kantor direksi, sehingga terjadi keterlambatan pelaporan. - Kurangnya pemahaman karyawan terhadap sistem akuntansi menyebabkan kesulitan dalam pengoperasian sistem, yang berdampak pada ketepatan dan kecepatan pengolahan data. - Terjadi human error dalam penginputan data, di mana data yang seharusnya diinput setiap hari sering kali baru diinput seminggu sekali, sehingga tidak sesuai dengan prosedur yang berlaku. - Terdapat kecurangan (fraud) yang dilakukan oleh staf dan karyawan di PT Selatan Agro Makmur Lestari (SAML).
--	---

Sumber: Penulis,2026

PT Selatan Agro Makmur Lestari (SAML) adalah perusahaan perkebunan kelapa sawit yang berlokasi di desa Margatani Kecamatan Air Sugihan, Kabupaten Ogan Komering Ilir, Sumatera Selatan. Perusahaan ini memproduksi *Crude Palm Oil* (CPO) dan inti sawit serta memiliki izin prinsip untuk lahan seluas 42.000 hektar yang diperoleh pada tahun 2006. Kurangnya

Sistem pengendalian internal dan Transparansi pada PT Selatan Agro Makmur Lestari (SAML) sering kali menciptakan celah besar bagi kecurangan (*fraud*) laporan keuangan, terutama karena operasional yang tersebar di wilayah geografis yang luas dan padat karya.

Berdasarkan informasi yang diperoleh dari survei pendahuluan bahwa masih terdapat kecurangan (*fraud*) yang dilakukan oleh beberapa staf di PT Selatan Agro Makmur Lestari (SAML). Terjadinya kecurangan tersebut tidak terlepas dari masih kurangnya sistem pengendalian internal dan transparansi dalam pelaksanaan kegiatan operasional dan pengelolaan informasi di perusahaan.

Sistem pengendalian internal yang belum berjalan secara optimal juga menjadi salah satu faktor yang membuka peluang bagi karyawan untuk melakukan tindakan yang tidak sesuai dengan ketentuan perusahaan. Kurangnya pengawasan, pemisahan tugas yang belum efektif, serta lemahnya mekanisme monitoring dan evaluasi menyebabkan beberapa aktivitas tidak dapat terdeteksi secara cepat ketika terjadi penyimpangan.

Kepala Tata Usaha (KTU) juga mengatakan bahwa adanya informasi akuntansi yang tidak akurat dan relevan, yang disebabkan gangguan koneksi jaringan di area unit pada saat mengirimkan data ke kantor direksi. Menyebabkan terlambatnya penyampaian laporan keuangan/informasi akuntansi yang dihasilkan, Juga kurangnya pemahaman karyawan sehingga seringkali mengalami kesulitan saat menjalankan sistem akutansinya yang menyebabkan kecepatan dan ketepatan data menjadi tidak efektif.

Kualitas sistem informasi akuntansi, dan Permasalahan Sistem pengendalian internal yang terjadi pada PT Selatan Agro Makmur Lestari (SAML) yaitu terjadinya *human error* pada saat penginputan data yang seharusnya dilakukan setiap hari tapi dilakukan seminggu sekali hal ini menyebabkan data yang dihasilkan tidak sesuai dengan prosedur yang ada, dari permasalahan tersebut dapat dilihat bahwa masih lemahnya pengawasan Sistem pengendalian internal yang terjadi pada PT Selatan Agro Makmur Lestari (Sarjono, 2026).

Pada PT Selatan Agro Makmur Lestari, juga masih terdapat tantangan dalam penerapan transparansi, seperti belum optimalnya penyampaian informasi keuangan dan operasional kepada pihak-pihak yang berkepentingan sesuai dengan kebutuhan dan kewenangannya. keterbukaan mengenai prosedur pengelolaan keuangan, penggunaan aset perusahaan, serta pelaporan hasil kegiatan operasional belum sepenuhnya dapat diakses secara jelas oleh seluruh pihak internal. Kondisi tersebut berpotensi menimbulkan kesenjangan informasi (*information asymmetry*), oleh karena itu peningkatan transparansi menjadi salah satu upaya yang penting dalam mendukung akuntabilitas perusahaan serta mencegah terjadinya kecurangan laporan keuangan.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Napitupulu & Ramadhita, 2022) tingkat efektivitas sistem pengendalian internal berperan penting dalam memengaruhi kecurangan laporan keuangan. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh (Sudarmanto & Utami, 2021) tidak terdapat pengaruh signifikan dari sistem pengendalian internal terhadap pencegahan fraud.

Penelitian ini didasarkan dari Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Emir & Rispantyo, 2026) Transparansi berpengaruh positif terhadap pencegahan fraud, keterbukaan informasi dan kemudahan akses meningkatkan pengawasan serta mempersempit peluang terjadinya kecurangan. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh (Rahmawan, 2024) Transparansi tidak memiliki keterkaitan dalam pencegahan kecurangan.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka peneliti akan membahas faktor yang mempengaruhi pencegahan kecurangan dengan mengangkat judul

Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Dan Transparansi Terhadap Pencegahan Kecurangan Pada Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada PT Selatan Agro Makmur Lestari).

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah, maka rumusan masalah yang dapat diidentifikasi adalah:

1. Bagaimana pengaruh sistem pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan pada laporan keuangan PT Selatan Agro Makmur Lestari?
2. Bagaimana pengaruh transparansi terhadap pencegahan kecurangan pada laporan keuangan PT Selatan Agro Makmur Lestari?
3. Bagaimana pengaruh sistem pengendalian internal dan transparansi terhadap pencegahan kecurangan pada laporan keuangan PT Selatan Agro Makmur Lestari?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian yang dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh sistem pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan pada laporan keuangan pada PT Selatan Agro Makmur Lestari?
2. Untuk mengetahui pengaruh transparansi terhadap pencegahan kecurangan pada laporan keuangan pada PT Selatan Agro Makmur Lestari?
3. Untuk mengetahui pengaruh sistem pengendalian internal dan transparansi terhadap pencegahan kecurangan pada laporan keuangan pada PT Selatan Agro Makmur Lestari?

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini antara lain sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan wawasan pada peneliti tentang pengendalian internal dan transparansi terhadap pencegahan laporan keuangan.

2. Bagi PT Selatan Agro Makmur Lestari

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan suatu masukan yang bermanfaat bagi PT Selatan Agro Makmur Lestari dalam memahami, dan mengatasi masalah mengenai Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Transparansi terhadap Pencegahan Kecurangan Laporan Keuangan.

3. Bagi Almamater

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi kepada Universitas Muhammadiyah Palembang, dan dapat menunjang bagi mahasiswa dalam mencari referensi untuk penelitian-penelitian dengan topik yang sama.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad, t. (2022). *Pendeteksian kecurangan laporan keuangan dengan analisis fraud pentagon: asean corporate governance scorecard di indonesia*. Universitas diponegoro press.
- Agoes, s., & ardana, i. C. (2023). *Fraud auditing dan investigasi*. Salemba empat.
- Arafiq, f., sukmariningsih, r. M., & tumangkar, t. (2025). *Harmonisasi hukum dalam perencanaan pembangunan daerah untuk mewujudkan tata kelola pemerintahan yang baik*. Lawwana.
- Arifin, s., wulandari, a., zwagery, r. V., & rahman, f. (2025). *Pencegahan fraud jaminan kesehatan nasional (jkn) : sinergi good corporate governance dan budaya organisasi di rumah sakit*. Uwais inspirasi indonesia.
- Aulia, s., & yusrawati. (2024). Pengaruh sistem pengendalian internal, ketaatan aturan akuntansi, moralitas individu dan asimetri informasi terhadap kecurangan akuntansi. *Jurnal ekonomi kiat*, 35.
- Betri. (2023). *Akuntansi forensik & audit investigasi (edisi 1)*. Noerfikri offset.
- Damayanti, a. F. (2021). Pengaruh pengendalian internal, good corporate governance, dan sistem pengukuran kinerja terhadap pencegahan fraud. *Jurnal ilmu akuntansi*.
- Darsana, m., sutarni, & atmoko, a. D. (2023). *Pengantar akuntansi*. Intelektual manifes media.
- Deluma, a., saprudin, s., & hasan, w. (2026). *Pengaruh transparansi dan akuntabilitas terhadap pencegahan kecurangan dalam pengelolaan keuangan desa se-kecamatan tilamuta*.
- Dwiastuti, m. M. P., sukmarani, w., untara, & chandra, y. I. (2023). Analisis penerapan sistem pengendalian internal pada pt. Sisfomedika yogyakarta. *Jurnal esensi infokom*.
- Emir, n., & rispantyo. (2026). Pengaruh akuntabilitas, transparansi, dan whistleblowing system terhadap pencegahan fraud dana desa (studi kasus desa di kecamatan jaten). *Jurnal manajemen sosial ekonomi (dinamika)*.
- Fadhilah, f. N. (2024). *Pengaruh pengendalian internal dan transparansi terhadap pencegahan kecurangan (fraud) (studi kasus pt. Telkom akses regional iii jawa barat)*. Universitas sangga buana ypkp.
- Fadila, a. N. N. (2020). *Pengaruh sistem pengendalian internal terhadap deteksi kecurangan: pada pt. Pegadaian (persero) cabang palopo*.
- Fahreza, m. B., nugroho, w. S., & purwantini, a. H. (2022). Pengaruh kepatuhan

pelaporan keuangan, sistem pengendalian internal, whistleblowing system, dan kompetensi aparaturnya terhadap pencegahan fraud pengelolaan dana desa (studi empiris pada desa di kecamatan kemiri kabupaten purworejo). *Business and economics conference in utilization of modern technology*.

Fitriani, w. M. (2025). *Kecurangan laporan keuangan berbasis fraud pentagon*. Cv. Oke terbitkan indonesia.

Gumelar, t., heliani, & akbar, i. (2025). *Strategi efektif pencegahan fraud di organisasi kemahasiswaan*. Pt. Arunika aksa karya.

Hakim, m. R. (2024). *Menuju transparansi dan akuntabilitas*. Deepublish digital.

Hakim, & zulman, m. (2025). *Fraud auditing*. Baca disini media internasional.

Hama, a., filianus, m., murwati, y., & helena, m. (2020). Pengaruh sistem informasi akuntansi dan sistem pengendalian internal terhadap kinerja perusahaan (studi kasus pada koperasi di kecamatan payangan). *Aloisius hama*.

Hardiyanti, i. S., & sajiyo. (2020). *Islamic good corporate governance (igcg) dan financial literacy pada lembaga zakat*. Cv. Adanu abitama.

Harnovinsah, anasta, l., christine, c., permatasari, p. S., aulia, s., ristyanti, a., nulhakim, f. A., fadlirahman, m., fauzia, n. R., alkotdriyah, p. P., & yusnita. (2024). *Audit internal, teori, konsep dan praktik*. Salemba empat.

Ikhwan. (2023). *Spiritul management teori, konsep dan penelitian*. Uwais inspirasi indonesia.

Indriyani, dewanti, p., & permana, p. A. (2025). *Keamanan teknologi informasi: strategi pemulihan, audit dan manajemen resiko*. Deepublish digital.

Insan, i. (2023). *Pengantar psikologi sosial*. Zahir publishing.

Irawan, d. (2025). *Metode penelitian ekonomi & bisnis (edisi i)*. Medan: umsu press.

Julita, e., & abdullah, s. (2020). Transparansi dalam pengelolaan dana desa (studi di kecamatan sukakarya kota sabang). *Jurnal ilmiah mahasiswa ekonomi akuntansi (jimeka)*.

Ladewi, y. (2019). *Sistem informasi akuntansi 1 (teori dan praktik)*. Universitas muhammadiyah palembang.

Lestari, w., & nurodin, i. (2025). Analisis sistem pengendalian internal dan audit internal dalam upaya pencegahan fraud (kecurangan). *Jurnal masharif al-*

- syariah: *jurnal ekonomi dan perbankan syariah*, 10(4), 2575–2594.
<https://doi.org/10.30651/jms.v10i4.27479>
- Mashadi, m. (2025). *Teori akuntansi kemarin, hari ini dan masa depan*. Deepublish digital.
- Maulana, z., & lubis, n. K. (2020). Pengaruh transparansi pelaporan keuangan terhadap kualitas pelaporan keuangan. *Jurnal penelitian ekonomi akuntansi (jensi)*, 4.
- Mochamad januar rizki. (2023). *Korupsi sektor sawit akibat lemahnya perizinan dan pengawasan*. Hukum online.com.
<https://www.hukumonline.com/berita/a/tii--korupsi-sektor-sawit-akibat-lemahnya-perizinan-dan-pengawasan-lt64264a78a64d0?page=2>
- Napitupulu, b. E., & ramadhita, p. N. (2022). Pengaruh pengendalian internal dan good corporate governance terhadap pencegahan fraud pada perusahaan bumn sektor jasa keuangan. *Jurnal akuntansi & perpajakan*.
- Njonjie, p., nangoi, g., & gamaliel, h. (2019). Pengaruh kompetensi, sistem pengendalian internal dan moralitas aparatur terhadap kecurangan laporan keuangan dalam pengelolaan keuangan desa di kabupaten halmahera utara. *Jurnal riset akuntansi dan auditing “goodwill.”*
- Nulailah, & syamsul. (2021). Ndeks transparansi pengelolaan anggaran daerah: bagaimana perkembangannya? *Jurnal akuntansi dan bisnis (universitas medan area)*.
- Pamungkas, i. . (2024). *Buku ajar audit forensik & pengauditan investigasi (edisi i)*. Pekalongan: penerbit nem.
- Pippidi, a. M. (2022). Transparency and corruption: measuring real transparency by a new index. *Regulation & governance (wiley)*.
- Pratama, p. (2025). *Metode penelitian kualitatif, kuantitatif, & penerapannya sebuah panduan untuk guru, para tenaga kependidikan, dan umum. Anak hebat indonesia*.
- Priantara, d. (2024). *Survey fraud global 2024 telah beredar*.
<https://wartaekonomi.co.id/read532406/survey-fraud-global-2024-telah-beredar>
- Puspaningsih, a., handiani, a. I., & vinitty, v. (2024). *Deteksi potensi kecurangan laporan keuangan*. Universitas islam indonesia press.
- Rahmawan, f. (2024). Pengaruh kompetensi, komitmen organisasi dan transparansi te. *E-journal*.

- Rini, s., p. A., bayu, r. S., k. A., & priyadi, i. H. (2023). *Akuntansi forensik (edisi 1)*. Makassar : tohar media.
- Risma, m., raza, h., ikhyanuddin, & murhaban. (2024). Pengaruh pengendalian internal terhadap pencegahan fraud dengan transparansi dan akuntabilitas sebagai variabel intervening (studi kasus pada skpd kabupaten bireuen). *Jurnal akuntansi malikussaleh*.
- Romney, m. B., steinbart, p. J., summers, s. L., & wood, d. A. (2021). *Accounting information systems*. Pearson education limited.
- Sari, r. (2026). *Ispo dan berbagai pelanggaran perusahaan perkebunan sawit: kurangnya pengawasan pemerintah picu dugaan kecurangan sertifikasi*. Jurnal lingkungan hidup. <https://jurnal-lingkungan.com/2026/03/26/ispo-dan-berbagai-pelanggaran-perusahaan-perkebunan-sawit-kurangnya-pengawasan-pemerintah-picu-dugaan-kecurangan-sertifikasi/>
- Sarjono. (2026). *Wawancara pada pegawai pt selatan agro makmur lestari*.
- Siswanto. (2023). *Fraud, etika profesi dan pengendalian internal dalam kasus pt kereta api indonesia*. Lenterainspiratif.id. <https://lenterainspiratif.id/fraud-etika-profesi-dan-pengendalian-internal-dalam-kasus-pt-kereta-api-indonesia/>
- Sudarmanto, e., & utami, c. K. (2021). Pencegahan fraud dengan pengendalian internal dalam perspektif alquran. *Jurnal ilmiah ekonomi islam*.
- Sugiyono. (2022). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan r&d*. Alfabeta.
- Suhardi, marleni, & wardhani. (2023). *Manajemen risiko fraud (edisi 1)*. Makassar: tohar media.
- Sujarweni. (2019a). *Metode penelitian bisnis & ekonomi*. Yogyakarta: pustaka baru press.
- Sujarweni, v. W. (2018). *Metodologi penelitian bisnis dan ekonomi*. Pustaka baru press.
- Sujarweni, v. W. (2019b). *Metodologi penelitian bisnis \& ekonomi*. Pustaka baru press.
- Suratman, a. (2025). *Sistem pengendalian manajemen strategi pencegahan fraud dan korupsi*. Deepublish digital.
- Suyono. (2023). *Acfe: indonesia masuk peringkat ke-4 negara paling curang di asia pasifik, gubernur jatim ajak acfe kolaborasi*. Lamongannetwork.com. <https://lamongan.jatimnetwork.com/nasional/74110182434/acfe-indonesia-masuk-peringkat-ke-4-negara-paling-curang-di-asia-pasifik-gubernur-jatim->

ajak-acfe-kolaborasi

- Tang, & higgins. (2022). Do not forget the “how” along with the “what”: improving the transparency of sustainability reports. *California management review (sage publications)*.
- Wahyuni, s., & sriyanto, d. (2023). *Pengelolaan dana desa demi kesejahteraan masyarakat*. Pt inovasi pratama.
- Wibisono, s. H., as’adi, mukoffi, a., & narsi, y. (2025). Pengaruh sistem pengendalian internal, ketaatan aturan dan kesesuaian kompensasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. *Jurnal paradigma ekonomika*.
- Wildayanti, monoarfa, r., & usman, u. (2025). *Pengaruh pengendalian internal dan transparansi terhadap pencegahan kecurangan pada laporan keuangan*.
- Windasari, i. (2024). Akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan dalam perspektif islam. *Jurnal akuntansi dan bisnis syariah*, 15.
- Yendrawati, r., zulfa, m., widyadhana, & sajati, s. H. (2021). *Analisis determinan potensi kecurangan laporan keuangan*. Universitas islam indonesia.
- Yuhanis, & welly. (2024). *Metodologi penelitian akuntansi*. Palembang : noerfikri Palembang.
- Zai, s. Nisja putra, sunardi, & cicilia, o. (2024). *Pengantar auditing*. Yayasan tri edukasi ilmiah.