

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN SISTEM  
WHISTLEBLOWING TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD MELALUI  
KINERJA KARYAWAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR)**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai  
Derajat Sarjana Akuntansi (S.Ak)



Oleh:

**Fatihatul Farah**  
**202010170311133**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**2024**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN SISTEM WHISTLEBLOWING  
TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD  
MELALUI KINERJA KARYAWAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR)**

Oleh :

**Fatihatul Farah**  
**202010170311133**

Diterima dan disetujui  
pada tanggal 12 Juli 2024

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
**Dr. Ahmad Juanda, M.M., Ak., CA.**

  
**Agustin Dwi Haryanti, S.E., M.M., Ak.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,

  
**Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.**

  
**Dr. Diana L, S.E., M.S.A., Ak., CSRS., CSRA.**

# LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

## PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN SISTEM WHISTLEBLOWING TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD MELALUI KINERJA KARYAWAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR)

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Fatihatul Farah**  
NIM : **202010170311133**  
Jurusan : **Akuntansi**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 12 Juli 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : **Dr. Ahmad Juanda, M.M., Ak., CA.**  
Pembimbing II : **Agustin Dwi Haryanti, S.E., M.M., Ak.**  
Penguji I : **Drs. Dhaniel Syam, M.M., Ak., CA.**  
Penguji II : **M. Wildan Affan, S.E., M.SA., Ak.**

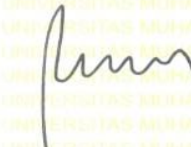
1.   
2.   
3.   
4. 

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,


**Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.**

Ketua Program Studi,



**Dr. Driana L, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA.**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **Fatihatul Farah**  
NIM : 202010170311133  
Program Studi : Akuntansi  
Surel : [fatinfarah2016@gmail.com](mailto:fatinfarah2016@gmail.com)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakansaya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi, yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 03 Agustus 2024

Yang Membuat Pernyataan,



Fatihatul Farah

## Abstrak

Tujuan dilakukan penelitian ini guna menguji, menganalisis dan mengetahui pengaruh sistem pengendalian internal dan whistleblowing terhadap pencegahan fraud melalui kinerja karyawan sebagai variabel moderasi. Jenis penelitian kuantitatif, sampel penelitian sejumlah 86 responden dengan mengaplikasikan teknik purposive sampling dan slovin test. Pengolahan data menggunakan skala likert dan teknik analisis data yang digunakan yaitu uji asumsi klasik, analisis linier berganda, MRA (moderated Regression Analysis), dan uji hipotesis yang dibantu mengaplikasikan alat uji SPSS 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa  $H_1$  pengendalian internal memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pencegahan fraud.  $H_2$  sistem whistleblowing memiliki pengaruh non signifikan terhadap pencegahan fraud.  $H_3$  pengendalian internal memiliki pengaruh non signifikan terhadap kinerja karyawan.  $H_4$  sistem whistleblowing memiliki pengaruh positif signifikan terhadap kinerja karyawan.  $H_5$  kinerja karyawan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pencegahan fraud.  $H_{6a}$  ( $X_1 * Z$ ) kinerja karyawan memperkuat pengendalian internal terhadap pencegahan fraud. Dan  $H_{6b}$  ( $X_2 * Z$ ) kinerja karyawan memperlemah sistem whistleblowing terhadap pencegahan fraud.

**Kata kunci: Pengendalian Internal, Sistem Whistleblowing, Pencegahan Fraud, Kinerja Karyawan.**

## Abstract

*The purpose of this study is to test, analyze and determine the influence of the internal control system and whistleblowing on fraud prevention through employee performance as a moderating variable. This type of quantitative research, the research sample was 86 respondents using purposive sampling and slovin test techniques. Data processing uses a likert scale and the data analysis techniques used are classical assumption testing, multiple linear analysis, MRA (moderated regression analysis), and hypothesis testing assisted using the SPSS 25 test tool. The results of this study show that the  $H_1$  internal control has an effect significant positive impact on fraud prevention.  $H_2$  the whistleblowing system has a non-significant effect on fraud prevention.  $H_3$  internal control has a non-significant effect on employee performance.  $H_4$  the whistleblowing system has a significant positive effect on employee performance.  $H_5$  employee performance has a significant positive effect on fraud prevention.  $H_{6a}$  ( $X_1 * Z$ ) employee performance strengthens internal control for fraud prevention. And  $H_{6b}$  ( $X_2 * Z$ ) employee performance weakens the whistleblowing system for preventing fraud.*

**Keywords: Internal Control, Whistleblowing System, Fraud Prevention, Employee Performance.**

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Puji Syukur kehadiran Allah SWT dengan segala rahmat dan nikmat-Nya sehingga dapat menyelesaikan penelitian dan menyusun laporan skripsi dengan judul ” *Pengaruh Pengendalian Internal dan Sistem Whistleblowing Terhadap Pencegahan Fraud Melalui Kinerja Karyawan Sebagai Variabel Moderasi*” ini dapat terselesaikan tepat waktu dan dimaksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana S-1 Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Malang.

Dengan shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Rasulullah SAW yang mengantarkan manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang ini, serta semoga semua do'a mengalir kepada para keluarga dan kerabatnya dan juga kepada seluruh umat yang telah mengijuti ajaran sunnahnya.

Selama proses penyusunan skripsi ini banyak rintangan yang dihadapi dalam penyusunan, namun berkat Rahmat-Nyalah sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini. Maka dari itu, dengan segala kerendahan hati, saya menyampaikaikan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan atas segala hal dan Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan ajaran-ajaran dalam kehidupan.
2. Kepada kedua orang tua saya Bapak Mohammad Rauf S.Pd dan Ibu Ummi Khairiyah yang selalu mendoakan setiap waktu, menjaga, dan memberikan banyak dukungan kepada penulis. Ibu tidak pernah merasakan pendidikan dibangku perkuliahan. Segala hal dia berikan kepada saya untuk sampai dititik ini, maka dari itu, skripsi ini saya persembahkan untuk ibunda tercinta Ummi Khairiyah <3
3. Bapak Prof. Dr. Nazaruddin Malik, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang
4. Ibu Dr. Idah Zuhroh, M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang
5. Ibu Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak. selaku Ketua jurusan Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang

6. Dosen Pembimbing I Dr. Ahmad Juanda, Ak., M.M., CA. dan Dosen Pembimbing II Ibu Agustin Dwi Haryanti, SE.,MM.,Ak.,CA.,CSRS., CSRA. yang telah bersedia membimbing dan mengarahkan saya selama penyusunan skripsi dan memberikan banyak ilmu serta solusi pada setiap permasalahan dalam penulisan skripsi ini.
7. Dosen Penguji I Bapak Drs. Dhaniel Syam, M.M.,Ak.,CA dan Dosen Penguji II M. Wildan Affan, S.E.,M.SA.,Ak. yang telah memberikan arahan.
8. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan ilmunya selama masa perkuliahan.
9. Kepada Kakek dan Nenek dari Ibu H. MOH. SYAKRANI S.pd. dan Hj. JUWAIRIYAH yang selalu memberikan arahan, dukungan dan doa'a dari penulis masih kecil sampai sekarang. Tak lupa, Kakek dan Nenek dari Ayah GAZALI (Alm) dan TIAWA (Alm) semoga Allah memberikan tempat terbaik disisinya. Dan Jujuk (SUATI) yang sampai sekarang masih mendoakan dan mendukung penulis.
10. Kepada keluarga saya Imam Nur Hidayat S.A.,M.M dan dr. Reghina Lobeliades yang selalu membantu, memberikan arahan, mendukung, dan menemani proses pendidikan saya. Tak lupa, Syarif Hidayatullah A.Md. K.G (Alm) yang juga sempat menyemangati penulis pada saat itu. Skripsi ini selain dipersembahkan untuk kedua orangtua terkhusus ibu. Skripsi ini juga dipersembahkan untuk kembaran ibu Syarif Hidayatullah A.Md. K.G (Alm) yang akan selalu penulis rindukan. Sampai jumpa di syurga le aik.
11. Kepada adik saya BRIPDA Faiq Nazil Iqdami yang selalu menghibur, mendukung, menemani dan mendengarkan keluh kesah, kerandoman penulis. Orang yang menghibur ketika saya sedih, dan orang yang selalu ada ketika saya sedih/senang. Tak lupa juga, adik-adik saya Nuril Alfinda Syarif dan Parveen Ayesha Dinara yang juga merupakan motivasi penulis dalam melakukan banyak hal.

12. Kepada guru-guru saya sedari kecil, Guru Ngaji, Guru Madrasah, Guru SD, Guru SMP, dan Guru SMA yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, tanpa kita sadari, tanpa mereka kita tidak akan pernah bisa apa-apa. Yang secara tidak langsung ilmunya selalu saya ingat yang juga menjadi pendoman untuk kemudian sampai berada dititik ini.
13. Kepada sahabat SMP saya Aswifatul Mu'minah yang mendukung dan yang selalu dirindukan. Tak lupa, teman-teman SMPN 1 Arjasa (Gurabeng 9.3) yang selalu saya rindukan dan banggakan yang secara tidak langsung dapat memotivasi penulis untuk bisa menyelesaikan tugas akhir ini.
14. Kepada sahabat SMA Jenny Putri dan Lailatul Jannah yang sampai sekarang komunikasi tidak pernah putus, dan mendukung penulis. Dan tak lupa, teman-teman SMAN 2 Sumenep (Corrosive Smada) yang secara tidak langsung juga memberikan motivasi kepada penulis untuk selalu berprogres, dan menyelesaikan tugas akhir ini tepat waktu.
15. Ucapan terima kasih kepada teman terdekat seperjuangan yang akan saya rindukan dan tidak akan pernah penulis lupa. Amel, Nafila, Anti, kak Insan, Anggun, dan Cintya. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada teman seperjuangan diperantauan adik kos yang selalu saya repotkan Aprodita Amani Salsabila. Dan tak lupa juga teman-teman seperjuangan Akuntansi C serta teman-teman Akuntansi Angkatan 20.
16. Terimakasih kepada responden BPRS BHAKTI SUMEKAR yang telah bersedia untuk membantu saya dalam penyelesaian skripsi ini.
17. Ucapan terimakasih kepada semua pihak yang membantu kelancaran skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
18. Ucapan terimakasih kepada Park Jimin yang telah merilis lagu dengan judul "Who". Dan lagu-lagu (Letto). Lagu yang membuat penulis semangat dalam mengejar hal-hal yang penulis inginkan. Lagu yang menemani penulis ketika penulis merasa lelah saat mengerjakan skripsi dan lagu yang memberikan motivasi kepada penulis untuk selalu bangkit.
  - Sampai Nanti-Lubang Di Hati-Senyummu-Kepada Hati Itu-Itu



Lagi Itu Lagi-Sampai Mati Sandaran Hati. -24

- Kau tenggelam bukan karena jatuh ke sungai, tetapi karena tetap di bawah air (DFM/0108/2205/24).

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, saya mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak dan saya mengharapkan skripsi ini dapat memberikan manfaat. Terimakasih. Billahittaufiq Wal Hidayah.

Malang, 07 Juli 2024

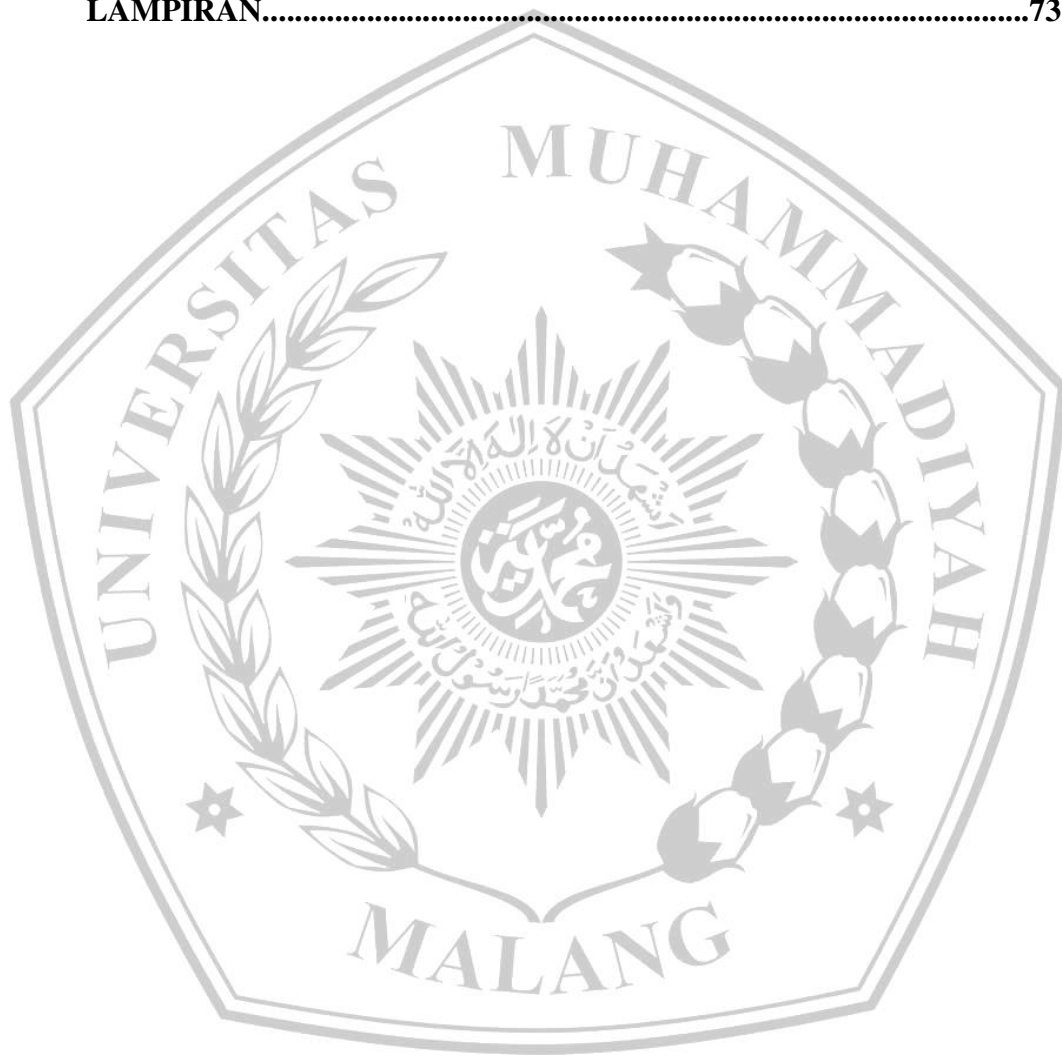
Fatihatul Farah



## DAFTAR ISI

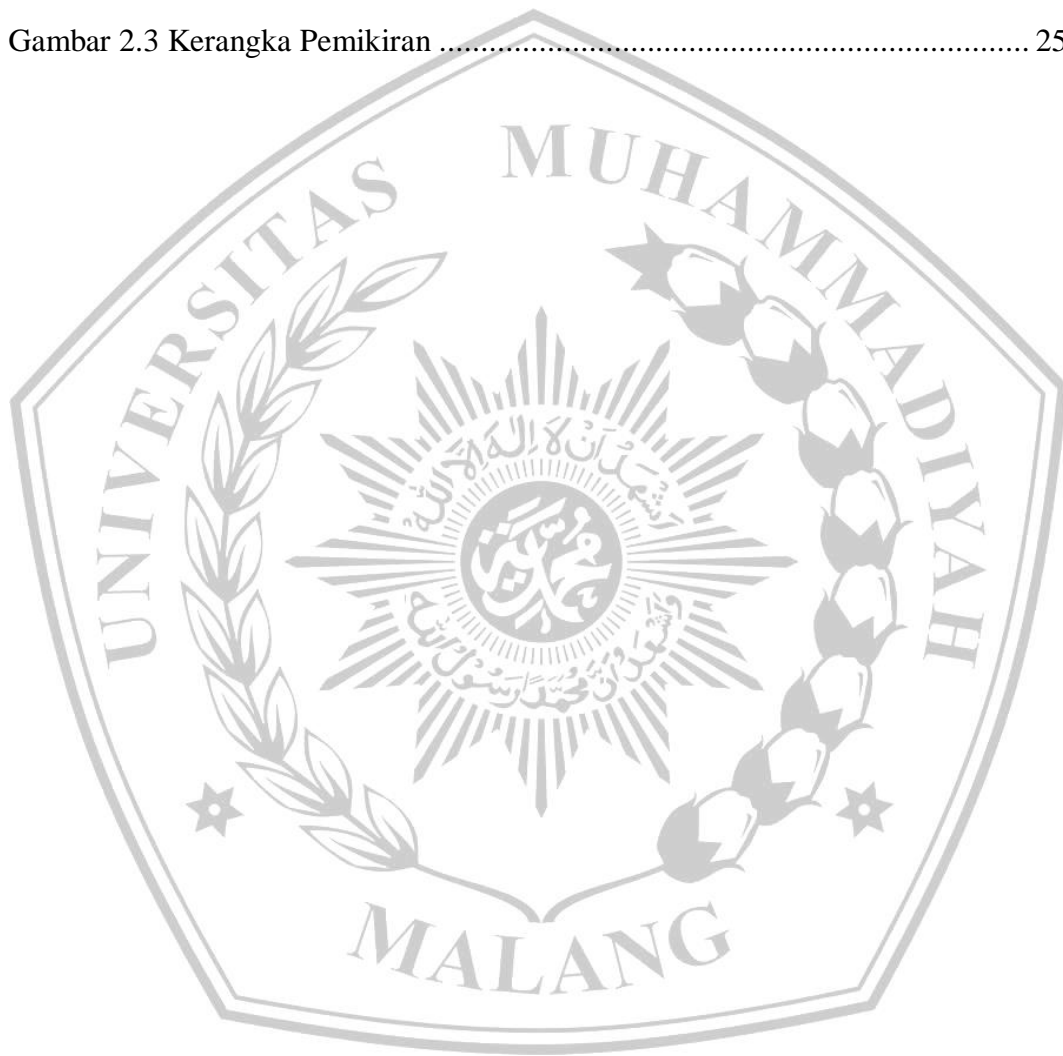
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Teoritis .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
A. Penelitian Terdahulu.....	10
B. Kajian Pustaka.....	11
C. Kerangka Pemikiran .....	24
D. Hipotesis Penelitian .....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>31</b>
A. Jenis Penelitian .....	31
B. Populasi dan Teknik Penentuan Sampel Penelitian.....	31
C. Jenis dan sumber data .....	32
D. Teknik Perolehan Data.....	33
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	33
F. Teknik Analisis Data .....	37
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>42</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	42
B. Uji Statistik Deskriptif .....	44
C. Hasil Uji Instrumen (Kualitas Data) .....	44
D. Uji Asumsi Klasik.....	48
E. Uji Hipotesis.....	53
F. Analisis Regresi Linier Berganda.....	55

G. Pembahasan.....	56
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>63</b>
A. Kesimpulan.....	63
B. Keterbatasan.....	63
C. Saran.....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>73</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Sumber Pengungkapan Fraud.....	7
Gambar 1.2 Anti Fraud Control.....	7
Gambar 2.1 Fraud Triangle .....	12
Gambar 2.2 Fraud Diamond.....	14
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran .....	25



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator Skala Likert.....	33
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	34
Tabel 4.1 Jenis Kelamin.....	42
Tabel 4.2 Usia.....	42
Tabel 4.3 Pendidikan Terakhir.....	43
Tabel 4.4 Lama Bekerja.....	43
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	45
Tabel 4.7 Hasil Uji Reabilitas.....	48
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas.....	49
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinieritas Model I.....	50
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas Model II.....	50
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model I.....	52
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model II.....	53
Tabel 4.13 Hasil Uji F Model I.....	53
Tabel 4.14 Hasil Uji F Model II.....	54
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi Model I.....	54
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi Model II.....	55
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Linier Berganda I.....	55
Tabel 4.18 Hasil Uji Regresi Linier Berganda II.....	56

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Izin Penelitian.....	73
Lampiran 2 Surat Penelitian.....	74
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian.....	75
Lampiran 4 Tabulasi Data.....	84



## DAFTAR PUSTAKA

- Addini Zahra S., Fallenia, F. Della, & Syafitri, R. (2023). Kerangka berfikir penelitian kuantitatif. *Tarbiyah: Jurnal Ilmu Pendidikan Dan Pengajaran*, 2(1), 160–166.
- Agus Budi H., & Arief Himmawan D.W. (2022). Pengaruh pengendalian internal terhadap pencegahan fraud dengan intervening good corporate governance. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(4).  
<https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Amrin Banne., Sukri, Dirham Latief., & Indah P. (2023). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA PEGAWAI PADA PT. PLN. (PERSERO) ULTG PALOPO. *Value : Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 18(2), 309–325.
- Anam, H. (2021). "Etika Profesi, Pengalaman, Pengetahuan, dan Akuntabilitas Auditor Memiliki pengaruh Terhadap Kualitas Audit." *JAAK FE UNTAN (Jurnal Audit dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tanjungpura)* 10(1): 1-9.
- Anandya, C. R. and D. N. S. Werastuti (2020). "Pengaruh Whistleblowing System, Budaya Organisasi dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud pada PT. Pelabuhan Indonesia III (Persero) Benoa Bali." *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika* 10(2): 185-194.
- ANDI WAWING SRIANI. (2018). *ANALISIS KINERJA AUDITOR INTERNAL DALAM MENCEGAH TERJADINYA FRAUD KREDIT FIKTIF PADA PT.BANK MUAMALAT CABANG MAKASSAR*.
- Anggelo Steven Windy Maslim, & Sri Andayani. (2023). Penerapan Metode Theory of Planned Behavior Untuk Tingkat Kepercayaan Pelanggan Terhadap Minat Belanja Online. *Jurnal Sistem & Teknologi Informasi Komunikasi*, 7.
- Aprila Firli & Anita P. (2021). PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, DAN SISTEM PENGUKURAN KINERJA TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD. *Invoice: Jurnal Ilmu Akuntansi*, 3.
- Billy Nugraha. (2022). *Pengembangan uji statistik: Implementasi metode regresi linier berganda dengan pertimbangan uji asumsi klasik*. Pradina Pustaka.
- Carolyn, C., et al. (2022). "Analisis Fraud Diamond terhadap Fraudulent Financial Statement pada Beberapa Jurnal Tahun 2018-2022, Studi Meta Analisis."

- Jurnal Pendidikan Tambusai **6**(1): 7906-7921.
- CHAIRI, N., INDRIANI, M., & DARWANIS, D. (2022). Kompetensi, Moralitas Dan Sistem Whistleblowing Dalam Pencegahan Fraud: Studi Empiris Pada Organisasi Pemerintahan Indonesia. *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi*, 22(1), 119–142. <https://doi.org/10.25105/mraai.v22i1.12655>
- Chandra, F., et al. (2021). "Peran Mediasi Pengendalian Internal dan Budaya Etis terhadap Tindakan Fraud." *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi* **21**(1): 91-114.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). (1992). *Internal Control - Integrated Framework*.
- Cryer & Miller. (1994). *Statistic for Business Data Analysis and Modeling*. International Thomson Publishing.
- Cucun S., & Nur'aeni (2022). Peran Manajemen Risiko dan Pengendalian Internal dalam Meningkatkan Kinerja Karyawan di Bank BJB Syariah KCP Majalaya. *Jurnal Dimamu*, 1(3), 241–250. <https://doi.org/10.32627>
- Dr. Soedjono Dirdjosisworo S.H. (1983). *Fungsi Perundang-Undangan Pidana Dalam Penanggulangan Korupsi Di Indonesia*.
- Drs. Danang Sunyoto, SE., SH., MM. (2013). *METODOLOGI PENELITIAN AKUNTANSI* (Aep Gunarsa S.H., Ed.; I).
- Eksandy, A. and R. U. Sari (2022). "PENGARUH ELEMEN FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN." *COMPETITIVE Jurnal Akuntansi dan Keuangan* **6**(1): 179-190.
- Elisabeth, D. M. (2019). ANALISIS FUNGSI DAN TUJUAN INTERNAL AUDITOR DALAM PELAKSANAAN PENGENDALIAN INTERNAL UNTUK MEMAKSIMALKAN KINERJA PERUSAHAAN (Studi Kasus Pada Salah Satu BUMN di Kota Medan). *Universitas Methodist Indonesia*, 2, 131–140.
- E Roflin, I. L. dan P. (2021). *Populasi, Sampel, Variabel Dalam Penelitian* (I).
- Farren, M. S. (2021). *PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAN KOMPONEN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KINERJA KARYAWAN BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) DI KOTA SEMARANG*.
- Fenti Noor E. (2021). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NIAT*



*WHISTLEBLOWING PADA KARYAWAN BANK SYARIAH DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA.*

- Fibrianti Suci Pratiwi. (2017). *PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (FRAUD) DAN DAMPAKNYA PADA KINERJA PERUSAHAAN (Studi Pada Kantor Cabang Utama PT. Bank Negara Indonesia (Persero))*.
- Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Ed 6. Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi 21*. Universitas Diponegoro.
- Gine Dasprena., & Reynaldi Kusmawan. (2020). *Faktor-faktor Pendukung Pencegahan Fraud pada Bank Perkreditan Rakyat*.
- Gujarati, N. D. (2012). *Dasar-Dasar Ekonometrika*. Jakarta: Salemba
- Hartono, A. B., Himmawan, A., & Nugroho, D. (2022). Pengaruh pengendalian internal terhadap pencegahan fraud dengan intervening good corporate governance. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(4). <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Hasibuan, M. S. P. (2007). *Manajemen Sumber Daya Manusia Perusahaan*. PT. Bumi Aksa.
- I Gusti Agung Bayudha Arwata, Ni Wayan Rustiarini, N. P. S. D. (2021). FAKTOR YANG MEMILIKI PENGARUH TERHADAP NIAT KARYAWAN MELAKUKAN TINDAKAN WHISTLEBLOWING PADA BCA KCP UBUD. *JUARA (Jurnal Riset Akuntansi)*, 11.
- Ihyaul Ulum, Ahmad Juanda, D. L. (2021). *METODOLOGI PENELITIAN AKUNTANSI* (3rd ed.). BASKARA MEDIA Aditya Media Group.
- Inspektorat. (n.d.). *WHISTLEBLOWER*. Retrieved from [inspektorat@sumenepkab.go.id](mailto:inspektorat@sumenepkab.go.id): <https://wbs.sumenepkab.go.id/>
- Istiqomah Nur Frida, M. Cholid. Mawardi. ,Hariri. (2022). *PENGARUH RELIGIUSITAS TERHADAP KINERJA PEGAWAI MELALUI NIAT*

- WHISTLEBLOWING (Studi Pada Karyawan Badan Usaha Non Akademik Universitas Brawijaya)* (Vol. 11).
- Isyandi, B. (2004). *Manajemen Sumber Daya Manusia Dalam Perspektif Global*. Unri Press.
- Karyoto. (2016). *DASAR-DASAR MANAJEMEN TEORI, DEFINISI, DAN KONSEP* (I).
- Ksandy, A. and R. U. Sari (2022). "PENGARUH ELEMEN FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN." *COMPETITIVE Jurnal Akuntansi dan Keuangan* **6**(1): 179-190.
- Lathifah Nur'aini., & Salza Adzri A. (2024). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, Whistleblowing System, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan Fraud (Studi Pada Inspektorat Daerah Kota Bandung). *ECo-Buss*, *6*.
- Laura F BR S., & Wahyu M. (2019). ANALISIS PENGARUH KOMITMEN ORGANISASI DAN NILAI ETIK PERUSAHAAN TERHADAP INTENSI TINDAKAN WHISTLEBLOWING. *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING* *Volume*, *8*, 1–13.
- Lesi Hertanti., & Lilis Puspitawati. (2023). Determinan Perilaku Etika Pada Sistem Whistleblowing Implikasi Pada Detection Fraud. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*, *1*(1), 83–98.
- Made Suartini, & I Gede Putu Banu A. (2023). Analisis Pengaruh Kebutuhan Keuangan Pribadi, Keserakahan dan Kompetensi Karyawan terhadap Penyalahgunaan Aset pada Koperasi di Wilayah Kabupaten Buleleng. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, *13*(2).
- Marita Sekar F., & Dwi Cahyo U. (2022). SYSTEMATIC LITERATURE REVIEW: PENYEBAB KECURANGAN. *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, *11*, 1–11. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Maulana, I. F. (2020). *Efektivitas Manajemen Pengendalian Internal Pada Lembaga Keuangan Syariah di BPRS Bhakti Sumekar Sumenep*” (Doctoral dissertation, INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI MADURA).
- Megawati., & Reskino. (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. <https://doi.org/10.25105/jat.v10i1.15818>.
- Meike N. K., Joseph Nugraha Tangon, J., & Sintia K. (2021). Analisis Pengaruh Budaya Organisasi dan Pengendalian Internal terhadap Kinerja Pegawai. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 5. <https://doi.org/10.33395/owner.xxx.xxx>
- Meiryani, Daniel, Shi Ming Huang, Asl Lindawati, Dianka W, Agung P, Agustinus W., & Mochammad F. (2023). SYSTEMATIC LITERATURE REVIEW ON IMPLEMENTATION OF WHISTLEBLOWING SYSTEM IN PREVENTING FINANCIAL ACCOUNTING FRAUD. *Journal of Theoretical and Applied Information Technology*, 15(9). [www.jatit.org](http://www.jatit.org)
- Mitta Theresia, E., & Kristianti, I. (2020). Analisis sistem pengendalian internal perusahaan daerah air minum salatiga (pendekatan coso erm integrated framework). *AKUNTABEL*, 17(1), 70–79. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/AKUNTABEL>.
- Mochammad Amarta F., Sudaryanti, D., & Hidayah, N. (2024). Pencegahan Fraud Pada Karyawan BMT Syariah Jatim Melalui Pendekatan Pengendalian Sistem Internal Dan Kesesuaian Kompensasi Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora*, 7(1). <https://jayapanguspress.penerbit.org/index.php/ganaya165>
- M. Febriandani, D. U. (2022). SYSTEMATIC LITERATURE REVIEW: PENYEBAB KECURANGAN. *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, 11, 1–11.
- Mulyadi. (2002). *Auditing* (Buku 1). Salemba Empat.
- Mulyadi. (2010). *Sistem Akuntansi*. Salemba Empat.
- Mulyadi. (2017). *Sistem Akuntansi* (Keempat). Salemba Empat.
- Ni Putu Yulia Paramitha, & I Made Pradana A. (2020). PENGARUH WHISTLEBLOWING SYSTEM, GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN DANA DESA. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 11.
- Ni Putu Yeni Y., Ni Made Mita A., & Rai Dwi Andayani W. (2020). PENGARUH

PENGENDALIAN INTERNAL, MORALITAS DAN PENERAPAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PADA LPD SE\_KECAMATAN DENPASAR UTARA. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 1.

Nilda Miftahul Janna. (2021). *KONSEP UJI VALIDITAS DAN RELIABILITAS DENGAN MENGAPLIKASIKAN SPSS*.

Novia Ruth Silaen, (2021). *Kinerja Karyawan*. Widina Bhakti Persada Bandung.

Puspa, D. F., et al. (2022). "RELEVANSI NILAI INFORMASI AKUNTANSI, PENGUNGKAPAN UPAYA DIGITALISASI DAN MODAL INTELEGKTUAL DENGAN MODAL MANUSIA SEBAGAI VARIABEL MODERASI. STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2019." *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi* 22(1): 19-40.

Pusparani, M. (2021). *FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA PEGAWAI (SUATU KAJIAN STUDI LITERATUR MANAJEMEN SUMBER DAYA MANUSIA)*. 2(4). <https://doi.org/10.31933/jimt.v2i4>

Rabi'u Abdullahi, Noorhayati M, & Muhammad S. N. (2020). *FRAUD TRIANGLE THEORY AND FRAUD DIAMOND THEORY: UNDERSTANDING THE CONVERGENT AND DIVERGENT FOR FUTURE RESEARCH*. <https://Djpb.Kemenkeu.Go.Id/Kppn/Tanjung/Id/Data-Publikasi/Artikel/2880-Jr.Html>.

Rachmat Fauzi R., & Zainal A. (2022). EFEKTIVITAS WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN SISTEM PENGENDALIAN GRATIFIKASI TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PADA SEKTOR PUBLIK YANG DIMODERASI OLEH PENDETEKSIAN FRAUD. *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti*, 9(2), 105–122. <https://doi.org/10.25105/jmat.v9i2.12922>

Ridha, N. (2020). PROSES PENELITIAN, MASALAH, VARIABEL DAN PARADIGMA PENELITIAN. *Hikmah*, 39(1), 672–673. <https://doi.org/10.1111/cgf.13898>

Rosseno Aji Nugroho. (2023, December 26). *Kasus Korupsi Terbesar 2023: Heboh Firli, Plate sampai SYL*. CNBC Indonesia .

- Rustandy, T., et al. (2020). "Pencegahan Fraud Melalui Budaya Organisasi, Good Corporate Governance Dan Pengendalian Internal." *JPAK: Jurnal Pendidikan Akuntansi dan Keuangan* 8(2): 232-247.
- Santoso, Singgih. 2012. *Panduan Lengkap SPSS Versi 20*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Setiawan, I., & Jesaja, C. P. (2022). Analisis Perilaku Korupsi Aparatur Pemerintah Di Indonesia (Studi pada Pengelolaan Bantuan Sosial Di Era Pandemi Covid-19). *Jurnal Media Birokrasi*, 33–50. <https://doi.org/10.33701/jmb.v4i2.2744>
- Siti A., & Reskino. (2023). Pendeteksian Fraudulent Financial Statement: Pengujian Fraud Heptagon Theory. *Jurnal Akuntansi Dan Governance*, 4(1), 17. <https://doi.org/10.24853/jago.4.1.17-37>
- Sudarmanto, E. and C. K. Utami (2021). "Pencegahan Fraud Dengan Pengendalian Internal Dalam Perspektif Alquran." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 7(1): 195-208.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. PT. Alfabet.
- Sukrisno Agoes. (2017). *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan Oleh Akuntan Publik* (5th ed 1.). Salemba Empat.
- Sukrisno Agoes. (2019). *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan Oleh Akuntan Publik* (5th ed 2.). Salemba Empat.
- SURVEI FRAUD INDONESIA. Association of Certified Fraud Examiners Chapter* (2016).
- SURVEI FRAUD INDONESIA. Association of Certified Fraud Examiners Chapter* (2019).
- SURVEI FRAUD INDONESIA. Association of Certified Fraud Examiners Chapter* (2020).
- Trans Madura. (2022, October 4). *Diduga Korupsi Dana Jaspel Dana Kapitasi, BPRS Bhakti Sumekar di Demo*.
- Tuanakotta, T. M. (2007). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*. Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- V. Wiratna Sujarweni. (2016). *KUPAS TUNTAS PENELITIAN AKUNTANSI DENGAN*

*SPSS* (Mona, Ed.). Pustaka Baru Press.

Wahyu B., & Dewita P. (2023). *ANALISIS FRAUD HEXAGON DALAM MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD*.

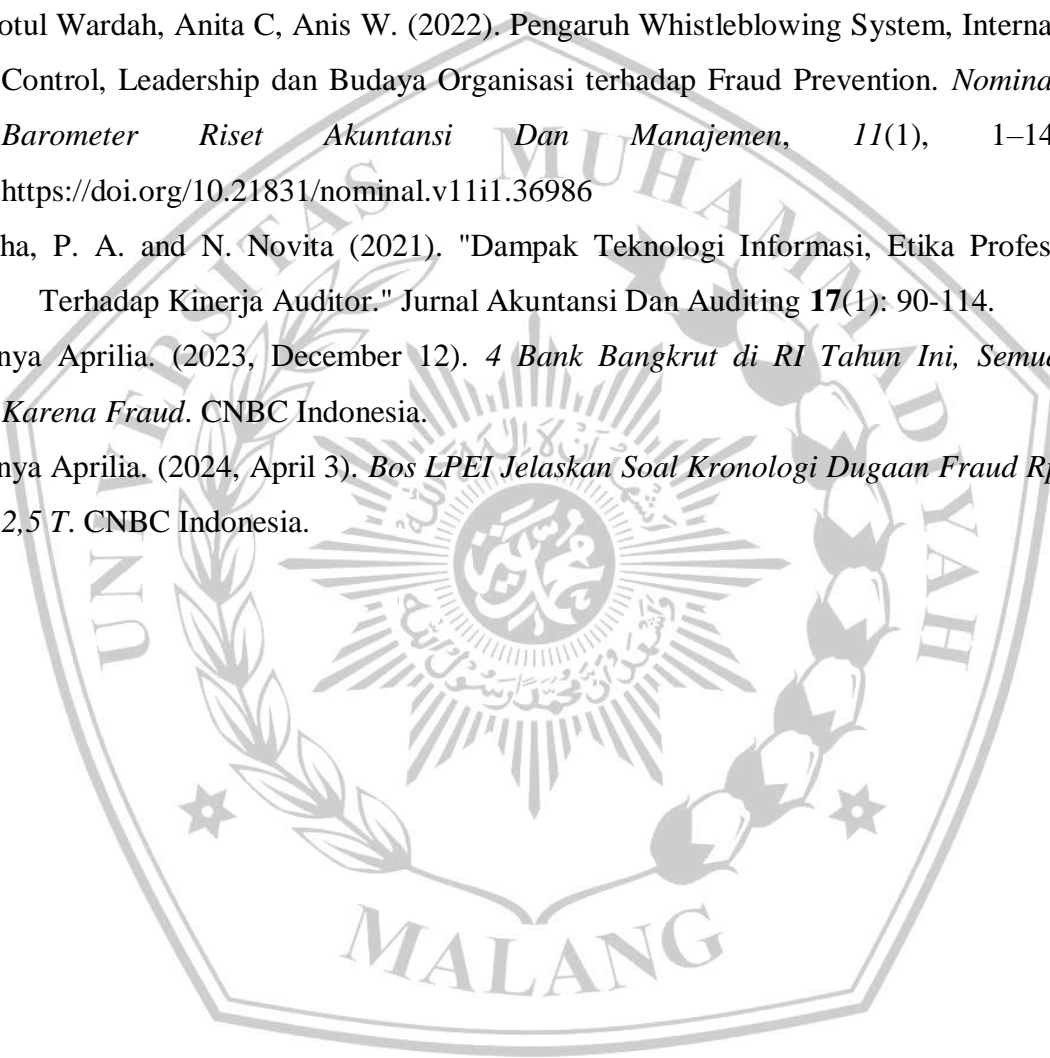
Yasmin, S. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal Bidang Akuntansi , Kepuasan Kerja dan Pengembangan Mutu Kerja Karyawan Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Ilmiah Sultan Agung*, 2(1), 1076–1089.

Zahrotul Wardah, Anita C, Anis W. (2022). Pengaruh Whistleblowing System, Internal Control, Leadership dan Budaya Organisasi terhadap Fraud Prevention. *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 11(1), 1–14.  
<https://doi.org/10.21831/nominal.v11i1.36986>

Zaleha, P. A. and N. Novita (2021). "Dampak Teknologi Informasi, Etika Profesi Terhadap Kinerja Auditor." *Jurnal Akuntansi Dan Auditing* 17(1): 90-114.

Zefanya Aprilia. (2023, December 12). *4 Bank Bangkrut di RI Tahun Ini, Semua Karena Fraud*. CNBC Indonesia.

Zefanya Aprilia. (2024, April 3). *Bos LPEI Jelaskan Soal Kronologi Dugaan Fraud Rp 2,5 T*. CNBC Indonesia.



## LEMBAR CEK PLAGIASI

PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN SISTEM WHISTLEBLOWING  
TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD MELALUI KINERJA KARYAWAN  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR)

### ORIGINALITY REPORT

**23%**  
SIMILARITY INDEX

**22%**  
INTERNET SOURCES

**15%**  
PUBLICATIONS

**11%**  
STUDENT PAPERS

### PRIMARY SOURCES

Exclude quotes Off

Exclude matches < 15 words

Exclude bibliography Off

