

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2020). *2020-Report-to-the-Nations*.
- ACFE. (2022). *Occupational Fraud 2022: A Report to The Nations*.
- ACFE. (2024). *THE NATIONS ® OCCUPATIONAL FRAUD 2024: 2 FOREWORD Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations*.
- Adelia Putri, & Tuti Meutia. (2024). Literature Review : Pengaruh Audit Manajemen, Sistem Pengendalian Internal, Peran Audit Internal, Terhadap Good Corporate Governance Badan Usaha Milik Negara. *Jurnal Riset Akuntansi*, 2(2), 236–249. <https://doi.org/10.54066/jura-itb.v2i2.1785>
- Adi Suputra, M. A. (2021). PENGARUH PENERAPAN AUDIT INTERNAL, WHISTLEBLOWING SYSTEM, DAN SURPRISE AUDIT TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PADA LEMBAGA PERKREDITAN DESA DI KECAMATAN BLAHBATUH. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2(4), 310–324. <https://doi.org/10.32795/hak.v2i4.2021>
- Agustina, C., Rini, Y., & Yuliadi, E. (2021). Pengaruh Etika Profesi dan Kecerdasan Emosional Terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris Pada KAP di wilayah Tangerang Selatan dan Tangerang). *ECo-Fin*, 3(2), 242–256.
- Agustinus, W., & Jenni, J. (2023). Pengaruh Opini Audit, Audit Delay Dan Financial Distress Terhadap Auditor Switching Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2019-2021. *Prosiding: Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 321–329.
- Ainun, M. N., & Castellani, J. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pengadaan Barang Dan Jasa. *Brainy: Jurnal Riset Mahasiswa*, 5(1), 40–50.
- Angkotta, A. Z., Kainama, M. S., & Tomaso, T. F. (2024). ANALISIS PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) KC. AMBON. *Kupna Akuntansi: Kumpulan Artikel Akuntansi*, 5(1), 92–105.
- Anuraga, G., Indrasetianingsih, A., & Athoillah, M. (2021). Pelatihan pengujian hipotesis statistika dasar dengan software r. *BUDIMAS: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 3(2), 327–334.
- Aprilia, Z. (2023). *Bank Bangkrut Tambah Lagi, OJK CABUT IZIN BPR Persada Guna*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20231204102240-17-494262/bank-bangkrut-tambah-lagi-ojk-cabut-izin-bpr-persada-guna>

- Ardillah, Y., Siregar, F. A. H., & Ningsi, E. H. (2026). Pengaruh Audit Internal dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) di PT. Dhieos Putra Jaya. *ECo-Fin*, 8(1), 386–396. <https://doi.org/10.32877/ef.v8i1.3682>
- Awanis, L., & Rini, D. D. O. (2023). THE EFFECT OF ORGANIZATIONAL CULTURE, INTERNAL AUDIT, AND WHISTLEBLOWING SYSTEM ON FRAUD PREVENTION DURING THE COVID-19 PANDEMIC AT PT DWIMANUNGGAL KARYA INDONESIA. *AJAR*, 6(01), 19–30.
- Azizah, I. N., Arum, P. R., & Wasono, R. (2021). Model terbaik uji multikolinearitas untuk analisis faktor-faktor yang mempengaruhi produksi padi di Kabupaten Blora tahun 2020. *Prosiding Seminar Nasional UNIMUS*, 4.
- Bagianto, A., & Hendriyana, H. (2021). Understand the Role Whistleblowing System and Internal Audit on Fraud Prevention. *JASa (Jurnal Akuntansi, Audit Dan Sistem Informasi Akuntansi)*, 5(3), 374–384. <https://doi.org/10.36555/jasa.v5i3.1733>
- Bangun, D. F. B., Hulu, Y. Y. H., Laia, M., Handayani, P., Rezeki, S. I., Pangga, I. D., & Aliah, N. (2024). Peran Audit Internal Dalam Upaya Pencegahan Fraud. *Jurnal Bisnis Mahasiswa*, 4(1), 88–97.
- Bank Majalengka. (2012). *Sejarah*. <https://www.bankmajalengka.com/sejarah>
- Bank Majalengka. (2023). *Bank Majalengka Perumda BPR Majalengka*. <https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://bankmajalengka.com/kredit&ved=2ahUKEwiL06ma99qTAxXI9zgGHc6xBpMQFnoECBsQAQ&usg=AOvVaw3Zqyqq0NiZB4zu-nYROXRY>
- Bramasto, A., Dewi Anggadini, S., Hasanah, U., & Nur Azizah, N. (2022). Pencegahan Kecurangan Dengan Audit Internal Dan Pengendalian Internal. *Jurnal Akuntansi*, 11(1).
- Budiatmaja, R., & Ramadhan, Y. (2022). The Influence of Internal Control, Company SOP and Auditor Professionalism on Fraud Prevention Measures. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 14(1), 043–062. <https://doi.org/10.17509/jaset.v13i2.39313>
- Dalimunthe, H., & Pane, A. A. (2021). The Effect of Internal Control and Compliance with Accounting Rules on the Quality of Financial Statements at PT. Bank of North Sumatra Medan. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 4(1), 966–975.
- Dwi Pratopo, R., & Wuryani, E. (2023). Pengaruh Sistem Pelaporan Pelanggaran dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Journal*

- of Economics and Business UBS*, 12(3), 1707–1723.
<https://doi.org/10.52644/joeb.v12i3.257>
- Elvera & Astarina, Y. (2021). *No Title METODOLOGI PENELITIAN* (E. S. Mulyanta, Ed.; I). ANDI.
- Fajar Cirebon. (2024, December 5). *Gelapkan Dana Nasabah, Oknum Pegawai BPR Majalengka Ditahan*. Redaksi Fajar Cirebon.
<https://fajarcirebon.com/gelapkan-dana-nasabah-oknum-pegawai-bpr-majalengka-ditahan/>
- Farochi, M. F. F., & Nugroho, A. H. D. (2022). Pengaruh Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Sains Dan Humaniora*, 6(1), 86–92.
<https://doi.org/10.23887/jppsh.v6i1.46071>
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete IBM SPSS 23*, Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*, 23.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ginanjari, Y., & Syamsul, E. M. (2020). Peran Auditor Internal dalam Pendeteksian dan Pencegahan Fraud Pada Bank Syariah di Kota Bandung. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(3), 529. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i3.1392>
- Gumelar, T. M. (2025). *Strategi Efektif Pencegahan Fraud di Organisasi Mahasiswa: Pendekatan Teori Perilaku Terencana* (Heliani, Ed.). PT. Arunika Aksa Karya.
- Handoyo, M., Roemkenya, B., & Bayunitri, B. I. (2021). The influence of internal audit and internal control toward fraud prevention. *International Journal of Financial, Accounting, and Management*, 3(1), 45–64.
- Hasanah, R. (2021). *PENGARUH KOMPETENSI AUDITOR INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN PADA BANK BJB SYARIAH KANTOR PUSAT BANDUNG DAN BANK BJB SYARIAH KANTOR CABANG BANDUNG* (Vol. 19, Number 2).
- Hasim, S. S. H., Ohorella, R. W. U., Zamzam, I., & Nurdin, N. (2026). Efektivitas Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Moralitas Individu dan Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Dana Desa di Kabupaten Halmahera Selatan. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, 9(1), 537–550.

- Hazaea, S. A., Tabash, M. I., Zhu, J., Khatib, S. F. A., & Farhan, N. H. S. (2021). Internal audit and financial performance of Yemeni commercial banks: Empirical evidence. *Banks and Bank Systems*, 16(2), 137.
- Hutagaol, K. (2025). Kajian Tentang Uji Asumsi Klasik Berbantuan SPSS. *Jurnal Padeagogik*, 8(2), 15–28.
- Indriyani, R., Margapradja, H. S., Sari, F., & Halimahtusyahdiyah, N. (2023). Pengaruh Whistleblowing Dan Audit Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 2(3), 635–654.
- Isma, S., Sobari, T., & Yuliani, W. (2023). Uji validitas dan reliabilitas angket kemandirian belajar. *FOKUS: Kajian Bimbingan Dan Konseling Dalam Pendidikan*, 6(6), 509–516.
- Jannah, Z., & Ardiami, K. P. (2024). Pengaruh Pengetahuan, Tekanan Waktu dan Motivasi terhadap Kinerja Auditor. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(1), 1003–1020.
- Kartika, D., & Setiawati, E. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal Dan Good Corporate Governance (GCG) Terhadap Pencegahan Fraud Di JII (Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Jii 30 Tahun 2015-2021). *Economics and Digital Business Review*, 5(1), 384–394.
- Kartoningrat, R. B., & Andayani, I. (2020). Karakteristik fraud dalam hukum kepailitan. *PERSPEKTIF: Kajian Masalah Hukum Dan Pembangunan*, 25(3), 190–204.
- Kholidin, K., & Azzahra, S. (2025). Efektivitas Pengendalian Internal Persediaan Barang Berdasarkan Committee of Sponsoring Organizations of The Tradeway Commission (COSO) pada Gudang Sparepart PT. Sari Warna Asli V Kudus. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(3), 6969–6976.
- Kismawadi, E. R. (2019). DETERMINAN FRAUD PADA PENGGUNAAN DANA DESA STUDI KASUS GAMPONG/DESA DI KOTA LANGSA. *Ihtiyath : Jurnal Manajemen Keuangan Syariah*, 3(1). <https://doi.org/10.32505/ihtiyath.v3i1.1298>
- Krisniawan, H., Ilham, M., Mutaqin, S., & Khoerulloh, A. K. (2023). *PENGENDALIAN INTERNAL DAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE: UPAYA PENCEGAHAN FRAUD PADA PERUMDA BPR MAJALENGKA*. 4(2), 130–141.
- Laili, I. N., Askandar, N. S., & Mahsuni, A. W. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal dan Audit Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan pada Bank BCA

- KCP Dinoyo Kota Malang. *E_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 12(01), 514–524.
- Laming, R. F., Setiawan, A., & Saleh, H. (2019). The Effect of whistleblowing Hotline, Surprise audit, and the independence of Audit Committee on internal Fraud: Facts of Banking Companies in Indonesia. *International Journal of Advanced Engineering Research and Science*, 6(12), 401–406. <https://doi.org/10.22161/ijaers.612.44>
- Layli, M., & Arifin, J. (2020). Pengaruh kompetensi, independensi, dan kemahiran profesional terhadap kualitas audit. *Jurnal Perilaku Dan Strategi Bisnis*, 8(2), 152–158.
- Lestari, N. L. W. T., & Dewi, N. N. S. R. T. (2020). Pengaruh pemahaman akuntansi, pemanfaatan sistem informasi akuntansi dan sistem pengendalian intern terhadap kualitas laporan keuangan. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 11(2), 170–178.
- Lubis, D. K. M., & Budiwitjaksono, G. S. (2023). Analisis Pengendalian Internal, Kesadaran Anti-Fraud, Dan Pengetahuan Fraud Terhadap Pencegahan Fraud. *Jambura Economic Education Journal*, 5(1), 1–10.
- Mahendra, K. Y., Erna Trisna Dewi, A. A. A., & Rini, G. A. I. S. (2021). Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Pada Bank Bum di Denpasar. *Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa*, 2(1), 1–4. <https://doi.org/10.22225/jraw.2.1.2904.1-4>
- Malo, R. D., & Candra, Y. T. A. (2026). PENGARUH GOOD CORPORATE GOVERNANCE, PENGENDALIAN INTERNAL DAN AUDIT INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN (FRAUD)(STUDI KASUS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024). *JURNAL ILMIAH EDUNOMIKA*, 10(1).
- Marfiana, R., & Gunarto, M. (2021). Pengaruh Pengendalian Audit Internal dan Independensi Auditor Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Ekonomi*, 2(4), 166–185.
- Martaningtyas, N. U., Septiyaningrum, E. A., & Maulana, Z. (2024). Dampak pelanggaran asumsi klasik terhadap kesalahan inferensi dalam analisis ekonometrika. *Synergy: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(04), 255–265.
- Mukaromah, L. M. (2020). PENGARUH FAKTOR-FAKTOR DALAM PERSPEKTIF FRAUD TRIANGLE TERHADAP PENCURIAN KAS. *Sebi: Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(1), 49–59.

- Natasia, B., Aprilia, D., Oktaviyanti, D., Setiawan, D., Fadila, F. N., & Meikhati, E. (2022). Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya Fraud dalam Pelaporan Keuangan. *Prosiding Seminar Nasional Hukum, Bisnis, Sains Dan Teknologi*, 2(1), 74.
- Ningsih, R., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Strategi pencegahan fraud: audit internal, whistleblowing system, dan surprise audit: strategi pencegahan fraud. *Sentri: Jurnal Riset Ilmiah*, 2(8), 3025–3035.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 39/POJK.03/2019 Tentang Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Bank Umum*. Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Lembaga Jasa Keuangan*.
- Permadi, I., & Lamo, M. L. (2025). Peran Audit Internal dalam Meningkatkan Kinerja Perguruan Tinggi di Indonesia: Sebuah Studi Literatur. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(2), 50–60.
- Putra, I. H. (2025). PENGARUH INTERNAL AUDIT DAN SURPRISE AUDIT TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PADA BRI REGIONAL AUDIT OFFICE BANDUNG. *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Informasi*, 6(1). <https://ejournal.unma.ac.id/index.php/jaksi>
- Qorirah, N. F., & Syofyan, E. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal, Moralitas Individu, dan Whistleblowing System terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Nuansa Karya Akuntansi*, 2(1), 82–96.
- Rafsanjani, A. Q., Purnamasari, P., & Maemunah, M. (2022). Pengaruh Peran Auditor Internal dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan. *Bandung Conference Series: Accountancy*, 2(2). <https://doi.org/10.29313/bcsa.v2i2.2827>
- Rahmadanti, S. (2021). *PENGARUH AUDIT INTERNAL, KOMITE AUDIT, WHISTLEBLOWING SYSTEM DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018-2020*. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- Ramdhan, M. (2021). *METODE PENELITIAN*. Cipta Media Nusantara.
- Ridwan, M., Suraida, I., Septiawan, B., & Dewi, E. A. (2021). *Skeptisisme Auditor dan Dimensi Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan*. *Akurasi: Jurnal Studi Akuntansi Dan Keuangan*, 4 (1), 61–72.

- Rindiasari, P. R., Hidayat, Y., Hidayat, W., & Yuliani, W. (2021). Uji validitas dan reliabilitas angket kepercayaan diri. *FOKUS: Kajian Bimbingan Dan Konseling Dalam Pendidikan*, 4(5), 367–372.
- Riyanto, A., & Arini, D. P. (2021). Analisis deskriptif quarter-life crisis pada lulusan perguruan tinggi Universitas Katolik Musi Charitas. *Jurnal Psikologi Malahayati*, 3(1), 12–19.
- Roemkenya Madolidi Handoyo, B., & Indah Bayunitri, B. (2021). The influence of internal audit and internal control toward fraud prevention. *International Journal of Financial, Accounting, and Management*, 3(1), 45–64. <https://doi.org/10.35912/ijfam.v3i1.181>
- Rumamby, W. P., Kalangi, L., & Suwetja, I. G. (2021). Evaluasi implementasi pengendalian internal berbasis COSO pada PT. Moy Veronika. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 9(2).
- Sabatini, G. R., & Klabat, M. S. (2022). Triangle Fraud Theory Perspective On Insurance Subsector Companies. *Accounting Review*, 3(2).
- Saleh, A. M., Rukmana, R., & Aprilia, F. (2022). Pengaruh Audit Internal terhadap Kinerja Keuangan Perbankan pada Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019. *Jurnal Mirai Management*, 7(3), 56–60.
- Sari, R. (2021). Effect of internal control, whistleblowing role and data asymmetry against fraud prevention. *Point of View Research Accounting and Auditing*, 2(1), 92–99.
- Sianipar, C. (2024). Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Pada Bank Bjb Cabang Sukajadi. *Land Journal*, 5(1), 203–214.
- Sugiyono. (2013). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, DAN R&D*. ALFABETA, CV.
- Sulung, U., & Muspawi, M. (2024). Memahami sumber data penelitian: Primer, sekunder, dan tersier. *Edu Research*, 5(3), 110–116.
- Suputra, M. A. A. (2021). Pengaruh Penerapan Audit Internal, Whistleblowing System, Dan Surprise Audit Terhadap Pencegahan Fraud Pada Lembaga Perkreditan Desa di Kecamatan Blahbatuh. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2(4), 310–324.
- Thalha, S., & Saad, B. (2019). Analisis Pengaruh Pengendalian Internal, Peran dan Kompetensi Auditor Internal terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud)(pada Bank Buku 4 Tahun 2017). *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 16(1), 23–32.

- Tupamahu, K. H., Dewi, S. N., & Waitatta, I. (2022). The Role Of Internal Audit In Efforts To Realize Good Corporate Governance (Case Study At Pt Bank Mandiri (Persero) Tbk. Ambon Branch Office). *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 6(3), 2128–2135. <https://doi.org/https://doi.org/10.29040/ijebar.v6i3.6620>
- Wahyuni, A., Aini, N., Isnaini, P., Sholeha, P., Putri, R. A., Permatasari, Y., & Aliah, N. (2024). Peran audit internal terhadap kualitas laporan keuangan. *Jurnal Bisnis Mahasiswa*, 4(1), 78–87.
- Warahmah, M., & Jailani, M. S. (2023). Pendekatan dan Tahapan Penelitian dalam Kajian Pendidikan Anak Usia Dini. *DZURRIYAT: Jurnal Pendidikan Islam Anak Usia Dini*, 1(2), 72–81.
- Wardoyo, D. U., Arya, M., Pawestri, D. W., & Shakuntala, B. (2022). Whistleblowing system dan surprise audit: Strategi pencegahan fraud. *EKOMA: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 1(2), 157–168.
- Weygandt, Kimmei, & Kieso. (2013). *Pengantar Akuntansi 1 Berbasis IFRS*. (Edisi 2). Salemba Empat.
- Wibowo, D. (2023). Pencegahan Fraud Melalui Audit Internal dan Pengendalian Internal pada Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(1), 1485–1491. <https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jiei.v9i1.8486>
- Wijayanti, R. P., & Setyawan, S. (2023). Literature Review: Analisis Pengendalian Internal Dan Upaya Pencegahan Kecurangan Akuntansi Sektor Publik. *Transekonomika: Akuntansi, Bisnis Dan Keuangan*, 3(1), 1–11.
- Yaldi, E., Pasaribu, J. P. K., Suratno, E., Kadar, M., Gunardi, G., Naibaho, R., Hati, S. K., & Aryati, V. A. (2022). Penerapan uji multikolinieritas dalam penelitian manajemen sumber daya manusia. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan (JUMANAGE)*, 1(2), 94–102.