

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----|
| PERNYATAAN ORISINALITAS DAN BEBAS PLAGIAT..... | I |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | II |
| KATA PENGANTAR..... | III |
| PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS | V |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | XI |
| BAB 1 PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.1.1 Perumusan Masalah Penelitian | 1 |
| 1.1.2 Kronologis Kejadian Perkara | 6 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 7 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 8 |
| 1.4 Batasan Penelitian | 8 |
| 1.5 Manfaat Penelitian | 8 |
| 1.5.1 Manfaat Praktis..... | 8 |
| 1.5.2 Manfaat Teoritis..... | 10 |
| 1.6 Sistematika Penulisan | 10 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 13 |
| 2.1 Kerangka Konseptual | 13 |
| 2.1.1 Definisi <i>Fraud</i> | 14 |
| 2.1.2 <i>Fraud Triangle</i> | 16 |
| 2.1.3 <i>Fraud Tree</i> | 20 |
| 2.1.4 <i>Fraudulent Disbursement</i> | 23 |
| 2.1.5 Perbedaan Antara <i>Fraudulent Disbursement</i> dan <i>Kickback Schemes</i> | 25 |
| 2.2 <i>Internal Control</i> | 25 |
| 2.3 Teori Agensi | 28 |
| 2.4 <i>Expense Reimbursement Scheme</i> | 30 |
| 2.5 Penelitian Terdahulu..... | 31 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu (2024)..... | 31 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 34 |
| 3.1 Desain Penelitian..... | 34 |
| 3.2 Model Penelitian | 35 |
| 3.3 Metode Penelitian..... | 36 |
| 3.4 Operasionalisasi Variabel Penelitian | 36 |
| 3.5 Prosedur Penelitian..... | 37 |
| 3.5.1 Observasi Lapangan | 37 |
| 3.5.2 Proses Dokumentasi Fisik | 38 |
| 3.5.3 Wawancara..... | 38 |

| | |
|--|----|
| BAB IV PEMBAHASAN | 40 |
| 4.1 Kronologi Kasus Secara Singkat..... | 40 |
| 4.2 Defisiensi <i>Control Environment</i> | 41 |
| 4.2.1 Integritas dan Nilai Etika | 41 |
| 4.2.2 Tanggung Jawab Pengawasan..... | 42 |
| 4.2.3 Struktur, Wewenang, dan Tanggung Jawab | 43 |
| 4.2.4 Komitmen Terhadap Kompetensi | 44 |
| 4.2.5 Akuntabilitas | 45 |
| 4.3 Defisiensi <i>Risk Assessment</i> | 46 |
| 4.3.1 Tujuan yang Sesuai | 46 |
| 4.3.2 Mengidentifikasi dan Menganalisis Risiko | 47 |
| 4.3.3 Menilai Risiko <i>Fraud</i> | 48 |
| 4.3.4 Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan Signifikan | 49 |
| 4.4 Defisiensi <i>Control Activity</i> | 50 |
| 4.4.1 Mengembangkan Kegiatan Pengendalian | 50 |
| 4.4.2 Mengembangkan Kontrol Umum Atas Teknologi..... | 51 |
| 4.4.3 Mengembangkan Kebijakan dan Prosedur | 52 |
| 4.5 Defisiensi <i>Information & Communication</i> | 53 |
| 4.5.1 Informasi Relevan..... | 53 |
| 4.5.2 Berkomunikasi Secara Internal..... | 54 |
| 4.5.3 Berkomunikasi Secara Eksternal | 55 |
| 4.6 Defisiensi <i>Monitoring & Evaluation</i> | 56 |
| 4.6.1 Evaluasi Berkelanjutan Dan Terpisah..... | 56 |
| 4.6.2 Mengevaluasi dan Mengkomunikasikan Kelemahan | 57 |
| BAB V KESIMPULAN SARAN | 59 |
| 5.1 Kesimpulan | 59 |
| 5.2 Saran..... | 60 |
| DAFTAR PUSTAKA | 62 |
| LAMPIRAN | 64 |