

### DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2022). *Occupational Fraud 2022: A Report To The Nations*. Association of Certified Fraud Examiners.
- ACFE. (2024). *Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations*.
- Achmad, R. T., Witanto, H., & Masrukhan, M. (2024). Kualitas Laporan Keuangan Konsolidasi: Pengaruh Pengendalian Internal Dan Struktur Kepemilikan Pada Perusahaan Publik. *Research Accounting and Auditing Journal*, 1(6), 1–9.
- Adiputra, I. M. P., Utama, S., & Rossieta, H. (2018). Transparency of local government in Indonesia. *Asian Journal of Accounting Research*, 3(1), 123–138. <https://doi.org/10.1108/AJAR-07-2018-0019>
- Agusputri, H., & Sofie, S. (2019). Faktor-faktor yang berpengaruh terhadap fraudulent financial reporting dengan menggunakan analisis fraud pentagon. *Jurnal Informasi, Perpajakan, Akuntansi, Dan Keuangan Publik*, 14(2), 105–124.
- Agustina, R. D., & Pratomo, D. (2019). Pengaruh fraud pentagon dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 3(1), 44–62.
- AICPA. (2002). *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit. Statement on Auditing Standard No. 99*. AICPA.
- Alfian, N. (2020). Pengaruh financial stability, change in auditors, DCHANGE, CEO'S pict pada fraud dalam perspektif fraud pentagon. *Aktiva: Jurnal Akuntansi Dan Investasi*, 5(1), 69–80.
- Anggraeni, D., Triany, N. A., Apriyanto, A., & Sutresna, A. (2025). *Komunikasi Korporat: Seni dan Strategi Membangun Citra Perusahaan*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Annisya, M., Lindrianasari, L., & Asmaranti, Y. (2016). Pendeteksian kecurang laporan keuangan menggunakan fraud diamond. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, 23(1), 76514.
- Aprilia. (2017). The Analysis of The Effect of Fraud Pentagon on Financial Statement Fraud Using Beneish Model in Companies Applying The ASEAN Corporate Governance Scorecard. *Jurnal Akuntansi Riset*, 6(1), 96–126.
- Aprilia, S. R. N. A., & Furqani, A. (2021). Deteksi kecurangan laporan keuangan dengan metode fraud diamond pada perusahaan jasa. *Journal of Accounting*

and *Financial Issue (JAFIS)*, 2(2), 1–11.

Arifah, E., & Kamista, K. (2025). Peran audit internal dalam mencegah fraud untuk meningkatkan akuntabilitas dan kinerja entitas bisnis. *Journal of Economics, Management, and Accounting*, 1(2), 355–364.

Asniti, L. E. (2022). *Pengaruh Komisaris Independen, Kepemilikan dan Fraudulent Financial Reporting Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)*. Universitas Muhammadiyah Metro.

Association of Certified Fraud Examiners Indonesia. (2020). Survei Fraud Indonesia 2019. In *ACFE INDONESIA CHAPTER*. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>

Atmadja, A. T., Saputra, K. A. K., & Manurung, T. H. (2019). Proactive Fraud Audit, Whistleblowing and Cultural Implementation of Tri Hita Karana for Fraud Prevention. *European Research Studies Journal*, XXII(3), 201–214.

Aulia Haqq, A. P. N., & Budiwitjaksono, G. S. (2020). Analisa teori fraud pentagon sebagai pendeteksi kecurangan pada laporan keuangan. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 22(3), 319–332.

Auliani, D., Nugraha, E., & Sari, E. (2025). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Menggunakan Teori Fraud Pentagon. *Journal of Innovation, Finance, Management, and Accounting*, 1(1), 1–19.

Azibka, J. M. (2019). *Pengaruh Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan*. 5–7.

Bangsawan, A. A., & Abbas, A. (2021). Efek pelanggaran Standar Akuntansi Pemerintahan dan ketidakpatuhan peraturan terhadap opini audit laporan keuangan di Sulawesi Selatan. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 21(2), 461–472.

Bawekes, H. F., Simanjuntak, A. M. A., & Daat, S. C. (2018). Pengujian teori fraud pentagon terhadap fraudulent financial reporting. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Daerah*, 13(1), 114–134.

Binekasri, R. (2024). Tragis Nasib Indofarma: Terlilit Pinjol, Mantan Bos Tersangka Korupsi. *CNBC Indonesia*. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20241226102215-17-598774/tragis-nasib-indofarma-terlilit-pinjol-mantan-bos-tersangka-korupsi>

- Budiman, T. R., Karamoy, H., & Maradesa, D. (2025). Pengaruh financial stability dan ineffective monitoring terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan farmasi yang terdaftar di BEI pada tahun 2019-2023. *Manajemen Bisnis Dan Keuangan Korporat*, 3(2), 509–519.
- Cahyadi, M. F., & Sujana, E. (2020). Pengaruh Religiusitas, Integritas, dan Penegakan Peraturan Terhadap Fraud pada Pengelolaan Keuangan Desa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(2), 136. <https://doi.org/10.23887/jiah.v10i2.25919>
- Cahyanti, D., & Wahidahwati, W. (2020). Analisis Fraud Pentagon Sebagai Pendeteksi Kecurangan Terhadap Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 9(4).
- Cressey, D. R. (1953). *Other people's money; a study of the social psychology of embezzlement*.
- Crisna, E., & Appriwenni, P. (2021). Does Fraud Pentagon cause financial report manipulation? *Jurnal Ekonomi Perusahaan*, 28(2), 18–41.
- Damayani, F. (2017). *Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014 – 2016*. 11(2), 151–170.
- Dechow, P. M., Ge, W., Larson, C. R., & Sloan, R. G. (2011). Predicting material accounting misstatements. *Contemporary Accounting Research*, 28(1), 17–82.
- Dewi, L. U., Dewi, P. E. D. M., & Julianto, I. P. (2020). Pengaruh Greed, Opportunity, Pressure, dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Financial Statement Fraud. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(1), 73–83. [www.balipost.com](http://www.balipost.com)
- Dewi, M., & Nugrahanti, T. P. (2025). Audit Findings Sebagai Mekanisme Perubahan Pada Akuntabilitas Dan Kinerja Organisasi: Sebuah Tinjauan Literatur. *Jurnal Riset Ilmu Akuntansi*, 6(2), 214–224.
- Dinasmara, C. K., & Adiwibowo, A. S. (2020). Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score Dan Prediksi Kebengkrutan Menggunakan Altman Z-Score (Studi Empiris pada Perusahaan yang Termasuk dalam Indeks LQ-45 Tahun 2016 – 2018). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 9(3), 1–15.

- Eftasari, N. D., & Desriani, N. (2025). Apakah Leverage Menjadi Pedang Bermata Dua Bagi Kinerja Keuangan di Tengah Kondisi Financial Distress? *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 3(1), 102–111.
- Endiana, I. D. M., & Suryandari, N. N. A. (2021). Opini going concern: Ditinjau dari agensi teori dan pemicunya. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 5(2), 224–243.
- Farmashinta, P., & Yudowati, S. P. (2019). *Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Pada Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bei Periode 2015-2017)*. 3(3).
- Fathmaningrum, E. S., & Anggarani, G. (2021). Fraud Pentagon and Fraudulent Financial Reporting: Evidence from Manufacturing Companies in Indonesia and Malaysia. *Journal of Accounting and Investment*, 22(3), 625–646.
- Firmansyah, D., & Dede. (2022). Teknik Pengambilan Sampel Umum dalam Metodologi. *Jurnal Ilmiah Pendidikan Holistik (JIPH)*, 1(2), 85–114.
- Gema Ika Sari SE, M. (2025). *Corporate Governance*. Penerbit Naga Pustaka.
- Ghaisani, A. A., & Supatmi, S. (2023). *Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Menggunakan Fraud Pentagon*. 7, 599–611.
- Ghozali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 17 (Cetakan Kelima)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Habibah, S. (2024). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan pada Laporan Keuangan: Analisis Berbasis Pentagon Theory (Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Industri Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI 2019-2022)*.
- Hanifah, A. M., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Literature review: Pengaruh sistem pengendalian internal, peran audit internal, komitmen manajemen terhadap good corporate governance. *Jurnal Economina*, 2(6), 1318–1330.
- Harman, S. A., & Bernawati, Y. (2021). Determinant of financial statement fraud: Fraud Pentagon perspective in manufacturing companies. *Rigeo*, 11(4).
- Hastuti, P. M. D., Rahayu, S., & Pratiwi, E. C. (2023). Fraud Pentagon Theory Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan di Sektor Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Ekobistek*, 12(2), 614–621.

- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018). Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 9(3), 30–38. <https://doi.org/10.5430/ijba.v9n3p30>
- Howarth, C. (2011). The fraud pentagon: considering the five elements of fraud. *The CPA Journal*, 11(1), 1–9.
- Howarth, C., Campbell, C., Cornish, F., Franks, B., Garcia-Lorenzo, L., Gillespie, A., Gleibs, I., Gonvales-Portelina, I., Jovchelovitch, S., & Lahlou, S. (2013). Insights from societal psychology: The contextual politics of change. *Journal of Social and Political Psychology*, 1(1), 364–384.
- Hugo, J. (2019). Efektivitas model beneish M-score dan model F-score dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 165–175.
- IAI. (2024). *PSAK 201 Penyajian Laporan Keuangan*, Ikatan Akuntan Indonesia.
- Idris, M. (2023). Geger Dugaan Wika dan Waskita Manipulasi Laporan Keuangan. *Kompas*. <https://money.kompas.com/read/2023/06/07/091635026/geger-dugaan-wika-dan-waskita-manipulasi-laporan-keuangan>
- Iftikhar, M. F. (2025). *Pengaruh Tekanan, Arogansi, dan Kompetensi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020–2023)*. Universitas Islam Indonesia.
- Indrasti, A. W. (2020). Peran komisaris independen, kepemilikan institusional, kebijakan hutang serta ukuran perusahaan terhadap integritas laporan keuangan. *Jurnal Ekonomika Dan Manajemen*, 9(2), 152–163.
- Izzati, A. N., & Syofyan, E. (2023). Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, dan Kemampuan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan: Studi Empiris BUMN yang Terdaftar di BEI Tahun 2018-2020. *Jurnal Nuansa Karya Akuntansi*, 1(2), 186–202. <https://doi.org/10.24036/jnka.v1i2.15>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360.
- Jensen, M. C. W. H. M. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency

- Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360.
- Julianto, I. P., Yasa, I. N. P., & Devi, S. (2019). The Analysis of Technology Acceptance Model (TAM) on The Use of Accounting Information System. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 69, 276–280. <https://doi.org/10.2991/teams-18.2019.48>
- Juliarti, L. (2021). Fraudlent Financial Reporting: Pengujian Crowe’s Fraud Pentagon Theory Pada Perusahaan Property, Real Estate And Building Contruction Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2016-2019. *Doctoral Dissertation, Universitas Pancasakti Tegal*.
- Juniari, S. A. P., & Sisdyani, E. A. (2024). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan: Perspektif Fraud Diamond Model. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 13(01), 153.
- Juniarti, D. S., & Yunita, K. (2025). Deteksi Fraud Laporan Keuangan BumN Pada Era Kedua Presiden Jokowi Dengan Komite Audit Sebagai Moderasi. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (JIMEA)*, 9(2), 1751. <https://doi.org/10.31955/mea.v9i2.5841>
- Kennedy, P. S. J., & Siregar, S. L. (2017). Para Pelaku Fraud di Indonesia Menurut Survei Fraud Indonesia. *Buletin Ekonomi FEUKI*, 21(2), 50–58.
- Khuluqi, K., & Napisah. (2022). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Pemoderasi. *WACANA EKONOMI (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi)*, 21(2), 198–211. <https://doi.org/10.22225/we.21.2.2022.198-211>
- Kristanti, O., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Faktor-faktor yang mempengaruhi efektivitas sistem pengendalian internal: peran audit internal, karakteristik auditor internal, dan kualitas audit internal. *SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah*, 2(8), 2899–2911.
- Kristianti, I. (2025). Fraud Diamond Dalam Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan BUMN. *Media Akuntansi Perpajakan*, 10(1), 171–180.
- Kurnia, N., & Asyik, N. F. (2020). Analisis fraud triangle sebagai pendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek

- Indonesia. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 9(11).
- Kurniawan, P. S. (2016). Peran Adat dan Tradisi dalam Proses Transparansi dan Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Desa Pakraman ( Studi Kasus Desa Pakraman Buleleng, Kecamatan Buleleng, Kabupaten Buleleng, Povinsi Bali). *Seminar Nasional Riset Inovatif*.
- Kurniawan, P. S., & Wahyuni, M. A. (2018). Integrated Reporting : An empirical evidence from Indonesian. *Jurnal Akuntansi Dan Pendidikan*, 7(2), 141–155.
- Kushandojo, A. H., & Widianingsih, L. P. (2024). *Peran Narsisme CEO dan Komposisi Gender Dewan Direksi dalam Meningkatkan Kualitas Pelaporan Keberlanjutan: Perusahaan-Perusahaan di Asean*.
- Lauwrens, A. O., & Yanti, H. B. (2022). Pengaruh Elemen Fraud Pentagon Terhadap Financial Statement Fraud Dengan Komite Audit Sebagai Moderasi. *Jurnal Penelitian Dan Pengabdian Masyarakat*, 2(4), 966–975.
- Lestari, F. (2023). *Peran dan Pentingnya BUMN dalam Perekonomian Indonesia*. Futureskills.Id. <https://futureskills.id/blog/bumn/>
- Lestari, S., & Mutmainah, S. (2024). *Pengaruh Atribut Dewan Direksi Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Risiko Korporasi*. UNDIP Fakultas Ekonomika dan Bisnis.
- Lyandani, R. F., & Purwanto, A. (2025). Pengaruh Efektivitas Tata Kelola Perusahaan Terhadap Pencegahan Kecurangan Dalam Pelaporan Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 14(4).
- Mahmuda, D., & Nurmala, P. (2020). Pengaruh keahlian, pengalaman audit, dan pengetahuan akuntansi dan auditing terhadap ketepatan pemberian opini audit. *Jurnal Pasar Modal Dan Bisnis*, 2(2), 183–194.
- Maliawan, I. bagus D., Sujana, E., & Diatmika, I. P. G. (2017). Pengaruh Audit Internal Dan Efektivitas Pengendalian Interen Terhadap Pencegahan Kecurangan( FRAUD ) ( Studi Empiris pada Bank Mandiri Kantor Cabang Area Denpasar )” . *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 8(2), 1–12.
- Marbun, E. (2022). Analisis Prediksi Kebangkrutan Dengan Altman Z-Score Dan Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Beneish M-Score Pada Perusahaan Asuransi. *Jurnal Cafeteria*, 3(2), 135–150. <https://doi.org/10.51742/akuntansi.v3i2.640>

- Masdiantini, P. R., Devi, S., Ayu, G., Rencana, K., & Dewi, S. (2022). Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Karakteristik Individu Pada Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 13(03), 1003–1012.
- Masdiantini, P. R., & Warasniasih, N. M. S. (2020). Laporan Keuangan dan Prediksi Kebangkrutan Perusahaan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 5(1), 196. <https://doi.org/10.23887/jia.v5i1.25119>
- Maula, O. J. K. (2020). *Audit Operasional Untuk Menilai Efektivitas Penjualan Pada Perusahaan Distributor Minyak Goreng PT. Surya Mandiri Distribusi di Blitar*. Universitas Muhammadiyah Surabaya.
- Mujati, S. Y., & Laily, W. (2023). Pengaruh Elemen Fraud Pentagon Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Startup Di Bursa Efek Indonesia). *JAD: Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan Dewantara*, 6(2), 61–71.
- Mukaromah, I., & Budiwitjaksono, G. S. (2021). Fraud hexagon theory dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2015-2019. *Kompak: Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, 14(1), 61–72.
- Natalia, T. M., Luhglatno, & M. (2021). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 12(2), 163–174.
- Novarina, D., & Triyanto, D. N. (2022). Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan LQ 45 Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 10(2), 183–196.
- Nurbayani, N. (2025). *Indikasi Praktik Financial Statement Fraud Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Berdasarkan Pendekatan Beneish M-Score Modifikasi= Indications Of Financial Statement Fraud Practices In Sharia Banking In Indonesia Based On The Modified Beneish M-Score Appro*. Universitas Hasanuddin.
- Nurhakim, A. L., & Harto, P. (2023). Fraud Pentagon: Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Badan Usaha Milik Negara. *Jurnal Akuntansi*, 33(2),

- 311–330. <https://doi.org/10.24843/EJA.2023.v33.i02.p03>
- Nurhidayah, W. (2023). *Analisis Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Pendekatan Vousinas Fraud Hexagon Model*. 3, 8789–8804.
- Nyoman, N., Nirmala, A., Suprasto, H. B., & Keuangan, K. L. (2021). *Penggunaan Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Perbankan di Indonesia*. 3481–3495.
- Oktavia, L., Salsabilla, H., & Mukharomah, A. (2025). Optimalisasi Peran Dewan Komisaris Dalam Meningkatkan Kinerja Perseroan. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 11(6. B), 103–114.
- Oktaviani, N., & Wenny, C. D. (2023). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *MDP Student Conference*, 2(2), 36–45.
- Oktaviani, N., Wenny, C. D., Akuntansi, P. S., Multi, U., & Palembang, D. (2023). *FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI FINANCIAL*. 36–45.
- Pickless, S. A. A., & Nurdiansyah, D. H. (2022). Pengaruh Teori Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Dalam Laporan Keuangan Dengan Komite Audit Sebagai Moderasi. *Jurnal Sains Sosio Humaniora*, 6(2), 215–224.
- Pradana, N. A. (2019). Pengaruh Fraud Risk Factor dengan Pendekatan Fraud Pentagon terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 8(2).
- Prasetyono, Erfan Muhammad, Eklamsia Sakti, Moh. Riskiyadi, Moh Toyyib, Dewi Ummiyati, Moh. A'la, Mahmud Ismail, Y. N. F. (2021). *FRAUD In Financial Scams, Credit Card, and Computer: A Bibliometric Approach*.
- Prastowo, Y. (2019). Kasus Garuda dan Misteri Akuntansi. *Kompas*. <https://money.kompas.com/read/2019/07/18/152000526/kasus-garuda-dan-misteri-akuntansi?page=all>
- Prastyono, B., Jakaria, J., Budiman, S. E. P., Ginting, J. B., Masriana, M., Maldini, D., & Pranata, M. N. A. T. (2025). Pengaruh Corporate Governance terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Kepemilikan Asing sebagai Moderasi. *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(3), 1437–1448.
- Purnomo, H. (2024). Metode Penelitian Kualitatif Dan Kuantitatif. In *In Japanese Journal of Allergology* (Vol. 54, Issue 8).

- Purwaningtyas, N. A. (2021). *Analisis Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan ( Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2014-2018 )*. 29(1), 67–89.
- Puspitasari, G., & Hastuti, A. W. (2020). Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Untuk Mendeteksi Manipulasi Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan*, 6(1), 26–38.
- Putra, A. R., & Kusnoegroho, Y. A. (2021). Pengujian Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *AFRE (Accounting and Financial Review)*, 4(2), 172–185. <https://doi.org/10.26905/afr.v4i2.6269>
- Putri, A., & Santoso, B. (2025). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Diamond Menggunakan Model Fraud Score (F-Score) Pada Perusahaan Bumn Sektor Basic Material Dan Sektor Infrastruktur Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2019-2023. *Jurnal Nusa Akuntansi*, 2(1), 49–73. <https://doi.org/10.62237/jna.v2i1.161>
- Rachmat, F., R. & Zainul, A. (2022). Efektivitas Whistleblowing System Dan Sistem Pengendalian Gratifikasi Terhadap Pencegahan Fraud Pada Sektor Publik Yang Dimoderasi Oleh Pendeteksian Fraud. *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti*.
- Ramadhani, R., Yuliani, Y., Saputri, N. D. M., & Muthia, F. (2023). Prediksi Financial Distress: Analisis Metode Altman Z-Score, Zmijewski, Dan Grover Pada Perusahaan Sektor Transportasi Dan Logistik. *Widya Cipta: Jurnal Sekretari Dan Manajemen*, 7(2), 207–217. <https://doi.org/10.31294/widyacipta.v7i2.16108>
- Renata, M. P., & Yudowati, S. P. (2020). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Penatagon (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018). *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(8), 1208–1223.
- Restiana, N., Subhan, M., & Budianto, A. (2023). *Pengaruh Target Keuangan, Ketidakefektifitas Pengawasan, Dan Total Akrual Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan*. 4(2), 80–91.
- Riduan, V. V., & Arif, A. (2024). Pengaruh Financial Stability, Ineffective Monitoring, Change In Auditor, Perubahan Direksi Dan Komite Audit

- Terhadap Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(22), 1292–1309.
- Rieke, R. (2025). Analisis Pengaruh Manajemen Aset dan Nilai Perusahaan terhadap Kinerja Keuangan dengan Efisiensi Operasional dan Pertumbuhan Perusahaan sebagai Variabel Intervening pada Perusahaan Sektor Energi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akademik Ekonomi Dan Manajemen*, 2(4), 478–497.
- Riskiani, H., & Yanto. (2020a). Pengaruh Financial Stability, Ukuran Perusahaan, Kondisi Industri Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan yang Bergerak dibidang Keuangan yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2019. *Jurnal Rekognisi Akuntansi*, 4(2), 101–116.
- Riskiani, H., & Yanto. (2020b). Pengaruh Financial Stability, Ukuran Perusahaan, Kondisi Industri Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Yang Bergerak Dibidang Keuangan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2018-2019. *Jurnal Rekognisi Akuntansi*, 4(2), 101–116.
- Rochmah, U. N. F. K. (2025). Analisis Audit Tenure, CEO Education, Dan Ineffective Monitoring Terhadap Fraudulent Financial Statement Pada Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2021-2023. In *UPN Veteran Jawa Timur*.
- Rosyidah, A. M., & Wijaya, R. M. S. A. A. (2025). Professional Judgment Auditor dalam Menentukan Kecukupan Bukti Audit atas Akun Pendapatan Pada KAP SS. *Akuntansi Dan Manajemen*, 20(2), 134–147.
- Rusmana, O., & Tanjung, H. (2020). Identifikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Fraud Pentagon Studi Empiris BumN Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi*, 21(4). <https://doi.org/10.32424/jeba.v21i4.1545>
- Sabrina, E., Hakiki, A., Saftiana, Y., & Kalsum, U. (2020). Fraudulent financial reporting: fraud pentagon analysis in banking and financial sector companies. *Issues in Business Management and Economics*.
- Saharudin, S., & Lubna, L. (2023). Pengertian, Ruang Lingkup, dan Proses Kebijakan Pendidikan. *Journal on Education*, 05(02), 4783–4789.
- Sahas, A. N. A., & Henny, D. (2023). Pengaruh Elemen Fraud Pentagon Terhadap

Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Consumer Non Cyclicals Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2021. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(2), 3723–3732.

Sandi, F. (2020). *Erick Thohir Akhirnya Ungkap Modus BUMN Vermak Lapkeu, Duh!* CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20200111122513-17-129350/erick-thohir-akhirnya-ungkap-modus-bumn-vermak-lapkeu-duh>

Santosa, A. A. (2025). *Pengaruh Likuiditas, Pergantian Direktur, dan Karakteristik Perusahaan terhadap Pengungkapan Antikorupsi: Peran Moderasi Keberagaman Gender*. Universitas Islam Indonesia.

Saputra, K. A. K., & Kurniawan, P. S. (2017). Konsep Good Corporate Governance dan Fungsi Badan Pengawas Sebagai Internal Auditor LPD di Bali. *Simposium Nasional Akuntansi XX, Universitas Jember*.

Sari, S. P., & Nugroho, N. K. (2020). Financial statements fraud dengan pendekatan vousinas fraud hexagon model: Tinjauan pada perusahaan terbuka di Indonesia. *IHTIFAZ: Islamic Economic, Finance and Banking (ACI-IJIEFB)*, 409–430.

Savitri, A. (2025). *Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan yang Terdaftar di BEI Tahun 2021-2023*. Universitas BPD.

Septriani, Y., & Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Proaksi*, 11(1), 11–23. <https://doi.org/10.32534/jpk.v8i1.1491>

Setyono, D., Hariyanto, E., Wahyuni, S., & Pratama, B. C. (2023). *Penggunaan Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan*. 7(April), 1036–1048.

Siddiq, R., & Achyani, F. (2017). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement. In *Seminar Nasional Dan 4th Call Syariah Paper* (pp. 1–14).

Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). *Analisis fraud diamond dalam mendeteksi financial statement fraud: studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012*. Fakultas Ekonomika dan Bisnis.

- Situngkir, N. C., & Triyanto, D. N. (2020). Detecting fraudulent financial reporting using fraud score model and fraud pentagon theory: Empirical study of companies listed in the LQ 45 Index. *The Indonesian Journal of Accounting Research*, 23(3), 373–410.
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). Detecting and predicting financial statement fraud: The effectiveness of the fraud triangle and SAS No. 99. In *Corporate governance and firm performance* (pp. 53–81). Emerald Group Publishing Limited.
- Skousen, C. J., & Twedt, B. J. (2009). Fraud score analysis in emerging markets. *Cross Cultural Management: An International Journal*, 16(3), 301–316.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (E. ke-4 (ed.)). Alfabeta.
- Sugiyono, D. (2010). Metode penelitian kuantitatif kualitatif dan R&D. In *Penerbit Alfabeta*.
- Sukmawati, A. (2021). Identifikasi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Pentagon (Studi Empiris Perusahaan Jasa Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Journal of Innovation and Applied Technology*, 7(2), 1247–1255.
- Supriyono, R. A. (2018). *Akuntansi Keperilakuan*. UGM Press.
- Suriani, N., Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Konsep Populasi dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau Dari Penelitian Ilmiah Pendidikan. *IHSAN: Jurnal Pendidikan UNDISHA* 1(2 SE-Articles), 24–36. <https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.55>
- Syahputri, A. Z., Fallenia, F. Della, & Syafitri, R. (2023). Kerangka Berfikir Penelitian Kuantitatif. *Jurnal Ilmu Pendidikan Dan Pengajaran*, 2(1), 160–166.
- Syahrani, S., & Sisdiyanto, E. (2024). Analisis Pengaruh Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Media Akademik (JMA)*, 2(11).
- Tarigan, P. S., Sari, M. M., Purnama, I., & Sumarti, T. (2024). Korelasi Dan Implementasi Good Corporate Governance Tentang Kinerja Financial Dan Dampaknya Pada Pelayanan Publik Perusahaan Swasta, Rumah Sakit, Pemerintahan, BUMN Serta Perguruan Tinggi. *Jurnal Kajian Dan Penalaran Ilmu Manajemen*, 2(2), 10–24.

- Tarjo, T., Anggono, A., & Sakti, E. (2021). Detecting Indications of Financial Statement Fraud: a Hexagon Fraud Theory Approach. *Akrual: Jurnal Akuntansi*, 13(1), 119–131. <https://doi.org/10.26740/jaj.v13n1.p119-131>
- Tjandrakirana, R. (2025). Pengaruh Opini Audit Terhadap Reaksi Pasar Saham dan Nilai Perusahaan. *Integrative Perspectives of Social and Science Journal*, 2(2 April), 1924–1939.
- Ulum, S. N., & Suryatimur, K. P. (2022). Analisis Peran Sistem Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance dalam Upaya Pencegahan Fraud. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(2), 331–340.
- Urbach, N., & Alfian, A. H. (2025). Analisis financial stability, ineffective monitoring, dan opini audit terhadap kecurangan laporan keuangan. *Jurnal STIE Semarang (Edisi Elektronik)*, 17(2), 1–19.
- Utami, E. R., & Pusparini, N. O. (2019). The Analysis of Fraud Pentagon Theory and Financial Distress for Detecting Fraudulent Financial Reporting in Banking Sector in Indonesia (Empirical Study of Listed Banking Companies on Indonesia Stock Exchange in 2012-2017). *5th International Conference on Accounting and Finance (ICAF 2019)*, 60–65.
- Wahyuningsih, W., Ningsih, W., juniar Prayoga, C., & Lisna, A. (2025). Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Konstruksi di Indonesia Stock Exchange Industrial Classification. *Jurnal Wahana Akuntansi: Sarana Informasi Ekonomi Dan Akuntansi*, 10(2), 1–12.
- Werastuti, D. N. S. (2014). Model Mediasi dalam Hubungan Antara Intellectual Capital Disclosure, Nilai Perusahaan, Dan Financial Performance. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 18(1), 14–28.
- Widiyanti, O. (2025). Analisis Pengaruh Target Keuangan, Tekanan Eksternal, Sifat Industri dan Kinerja Pasar Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Kepemilika Manajerial Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Perusahaan Sektor Perbankan dan Layanan Keuangan di Asia Tenggara Periode 2020-2024). Universitas Islam Indonesia.
- Widyadhana, M. Z. (2021). Pengaruh Tata Kelola organisasi, Karakteristik Perusahaan dan Opini Audit Terhadap Potensi Kecurangan Laporan

*keuangan (Studi Pada Perusahaan.*

- Willis, B., Kusumawati, L., & Rini, W. S. D. (2023). Keterkaitan Opini Wajar Tanpa Pengecualian Dari Badan Pemeriksa Keuangan Terhadap Prinsip Good Financial Governance. *Al Qodiri: Jurnal Pendidikan, Sosial Dan Keagamaan*, 21(2), 389–405.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). *The fraud diamond: Considering the four elements of fraud.*
- Yanti, D. D., & Munari, M. (2021). Analisis fraud pentagon terhadap kecurangan laporan keuangan pada sektor perusahaan manufaktur. *Akuisisi*, 17(1), 31–46.
- Yanti, L. D., & Riharjo, I. B. (2021). Pendeteksi kecurangan pelaporan keuangan menggunakan fraud pentagon theory. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 10(5).
- Yesiariani, M., & Rahayu, I. (2017). Deteksi financial statement fraud: Pengujian dengan fraud diamond. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia*, 21(1), 49.
- Yopie, S., & Andriani, E. (2021). Analisis pengaruh karakteristik dewan direksi dan struktur kepemilikan terhadap kinerja keuangan perusahaan keluarga. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, 4(2), 1137–1146.
- Yovita, M., & Suryani, E. (2024). Determinasi faktor-faktor arrogance sebagai perspektif fraud pentagon terhadap kecurangan laporan keuangan. *Jurnal Riset Akuntansi Politala*, 7(1), 166–176.
- Yulistika, N. M. (2023). *Analisis Fraud Pentagon Terhadap Potensi Fraudulent Financial Reporting Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Dan Konsumsi (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode .* Universitas Islam Indonesia.
- Zahara, A. Y. M., & Novita, N. (2020). Crowe's Fraud Pentagon Dalam Mengindikasikan Kecurangan Laporan Keuangan. *E-Prosiding Akuntansi*, 2(1).