

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2024). Association of Certified Fraud Examiners The Nations Occupational Fraud 2024 :A Report To The Nations. *Association of Certified Fraud Examiners*, 1–106.
- ACFE Indonesia. (2019). Survei Fraud Indonesia 2019. *Indonesia Chapter #111*, 53(9), 1–76. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Adelia, G. A. C., Astawa, I. G. P. B., & Atmaja, I. M. D. (n.d.). Analysis Of The Use Of The M-Pise Application In Preventing Corruption In Financial Management At The Bedha Traditional Village Lpd. *The 10th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science*, 601–606.
- Adiputra, I. M. P., Martani, D., & Martadinata, I. P. H. (2019). The effect of corporate social responsibility disclosure and corporate governance on aggressive taxation. *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, 22(2), 237–247. <https://doi.org/10.14414/jebav.v22i2.1295>
- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). Konsep Umum Populasi Dan Sampel Dalam Penelitian. *Buku Ajar Statistika Dasar*, 14(1), 15–31. <https://doi.org/10.21070/2017/978-979-3401-73-7>
- Amri, F. F., & Puttri, D. (2022). Kontribusi Corporate Governance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Pt Di Sektor Real Estate Dan Kontruksi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Manajemen*, 5(3), 5–7.
- Astera, I. M. (2025). Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Laporan Keuangan pada LPD Kecamatan Kuta Selatan. *Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa*, 2(1), 2–5.
- Awaliyah, N. Q. (2023a). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Indikasi Fraud Laporan Keuangan Perusahaan Manufaktur Di Bei Tahun 2018-2022*. 2023.
- Awaliyah, N. Q., & Mutmainah, S. (2023). The Effect of Intellectual Capital on Financial Statement Fraud in Manufacturing Companies Listed on Indonesia Stock Exchange 2018-2022. *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan*, 9(2), 237–252. <https://doi.org/10.26905/ap.v9i2.10917>
- Azizah, N., & Chaimatusadiah. (2025). Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian Pemahaman Konsep Dasaar Aljabar. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 9(1), 6637–6643.
- BaleBengong, R. (2024). *Skandal Korupsi LPD di Bali: Akal Bulus dan Kekuasaan Mainkan Data (Bagian 1)*. <https://share.google/V4TnGawWVEsjiYkfT>

- balisatudata.baliprov.go.id/. (n.d.). <https://balisatudata.baliprov.go.id/laporan/data-jumlah-lpd-per-kabupaten-kota-se-bali?year=2022>
- Bougie, R., & Sekaran, U. (2020). *Research Methods: A Skill-building Approach*.
- Claudia, H. A., & Dewi, R. R. (2023). Pengaruh Intellectual Capital, Managerial Entrenchment dan Firm Performance Terhadap Financial Statement Fraud. *Jurnal EMT KITA*, 7(4), 998–1011. <https://doi.org/10.35870/emt.v7i4.1545>
- CNN Indonesia. (2025). *Indeks Persepsi Korupsi RI 2024: Skor 37, Ranking 99 dari 180 Negara*. <https://www.cnnindonesia.com/nasional/20250211131830-12-1196957/indeks-persepsi-korupsi-ri-2024-skor-37-ranking-99-dari-180-negara>
- Creswell, J. W. (2018). A Mixed-Method Approach. In *Writing Center Talk over Time*. <https://doi.org/10.4324/9780429469237-3>
- Depkumham, D. (2013). Undang-Undang No 1 Tahun 2013. *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia*, 12, 15. www.djpp.depkmham.go.id
- Devi, S., Masdiantini, P. R., Herawati, N. T., & Musmini, L. S. (2021). Sinergi lembaga perkreditan desa dalam mendukung financial inclusion. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 5(1), 86–112.
- Dinata, K. I. P., & Mahadewi, K. J. (2023). Akibat Hukum Kredit Macet Di LPD Desa Adat Jimbaran Atas Pemberian Kredit Kepada Orang Luar Desa Adat Jimbaran. *Jurnal Kewarganegaraan*, 7(1), 109–125.
- Faradiza, S. A. (2020). Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 1–22.
- Fatimah, K., & Pramudyastuti, O. L. (2022). Analisis Peran Audit Internal Dalam Upaya Pencegahan Dan Pendeteksian Kencenderungan Kecurangan Akuntansi (Fraud). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 7(2), 235–243. <https://doi.org/10.38043/jiab.v7i2.3794>
- Ghozaly, M. R., & Dewi, N. W. Y. (2024). *Pengaruh Good Corporate Governance dan Kinerja Keuangan Terhadap Financial Distress Akibat Pandemi Covid-19 pada Perusahaan Properties dan Real Estate yang Terdaftar di BEI pada Tahun 2019-2022*. 13(1), 127–137.
- Indraswari, D. A. W., Diatmika, I. P. G., & Prayudi, M. A. (2024). The Impact Of Good Corporate Governance Implementation On Financial Performance (Case Study On State-Owned Enterprises Listed On The Indonesia Stock Exchange 2022 - 2024). *The 10th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science*.

- Indryanigraha, u E. T., & Dewi, N. A. W. T. (2025). Pengaruh Penerapan Good Governance , Sistem Akuntansi Keuangan Daerah , Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Denpasar. *VJRA*, 14(2), 64–76.
- Istianingsih, I. (2017). Deteksi Manajemen Laba Melalui Discretionary Revenue Dan Aktifitas Riil: Implikasi Penerapan Good Corporate Governance. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 4(3), 1125–1142.
- JUSUF, N. N. A. (2022). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Pengendalian Internal Dan Audit Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. In *γ787* (Vol. 5, Issue 8.5.2017).
- Latrini, M. Y., & Budiasih, I. G. A. N. (2023). Good Corporate Governance Dan Budaya Organisasi Meminimalisasi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Di Lembaga Perkreditan Desa. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(12), 3385–3402. <https://doi.org/10.24843/eja.2023.v33.i12.p20>
- Lestari, M. D., & Geraldina, I. (2023). Analisis Determinan Banking Fraud: Perspektif Crowe's Pentagon Fraud Theory (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2014-2018). *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 16(2), 51.
- Lisa, K., Atmadja, A. T., & Purnamawati, I. G. A. (2025). Implementation of an Internal Control System Based on Tri Hita Karana Culture in Fraud Prevention Efforts in Village Credit Institutions. *Dimasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 6(5), 4881–4894.
- Listianawati, & Sampurno, R. D. (2021). Pengaruh Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Kasus : Perusahaan Manufaktur di Bidang Food and Beverages yang. *DIPONEGORO JOURNAL OF MANAGEMENT* Volume, 17(1), 1–14.
- Lotfi, A., Salehi, M., & Mahmoud, D. L. (2021). The effect of intellectual capital on fraud in financial statements. *The TQM Journal*, 10.1108/tq.
- LPD Denpasar. (2020). *LPD TAHAN BANTING HADAPI KRISIS*. <https://www.denpasarkota.go.id/berita/lpd-tahan-banting-hadapi-krisis>
- Made, N., Sari, L., Mahyuni, L. P., & Nasional, U. P. (2020). Pencegahan Fraud Pada Lpd: Eksplorasi Implementasi Good Corporate Governance Dan Nilai-Nilai Kearifan Lokal. 3(3), 233–252.
- Muhamad, N. (2025). 10 Sektor dengan Kasus Korupsi Terbanyak di Indonesia pada Tahun 2024. 1 Oktober 2025. <https://databoks.katadata.co.id/ekonomi-makro/statistik/68dcd879b05ee/10-sektor-dengan-kasus-korupsi-terbanyak-di-indonesia-pada-2024>

- Mukti, M. W. T., Supardi, & Wijayanti, S. (2025). Peran Intellectual Capital, Environmental, Social, Governance (ESG) dan Konservatisme Akuntansi terhadap Kinerja Keuangan (Studi Perusahaan Sektor Industri BEI Tahun 2022-2023). *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 14(1), 67–83.
- Nugroho, B. Y., & Dewi, N. A. W. T. (2024). Pengaruh Moralitas Individu, Budaya Organisasi, Good Corporate Governance Dan Ineffective Monitoring terhadap Kecendrungan Kecurangan Akuntansi pada LPD Se-Kecamatan Seririt. *Vokasi : Jurnal Riset Akuntansi*, 13(1), 159–168.
- NusaBali.com. (n.d.). *Diduga Gelapkan Dana Rp 1,5 Miliar, Bendahara LPD Tegal Wangi Ditahan*. 2021.
- Patrolipost.com. (2024). *Kasus Korupsi, Mantan Ketua LPD Bakas Klungkung Divonis 8 Tahun Penjara*. <https://patrolipost.com/kasus-korupsi-mantan-ketua-lpd-bakas-klungkung-divonis-8-tahun-penjara/>
- Pemprov Bali. (2024). *Aset LPD Se-Bali Capai Rp33 Triliun, Belum Semua Desa Adat Miliki Perarem*. <https://wartabalionline.com/2024/12/18/aset-lpd-se-bali-capai-rp33-triliun-belum-semua-desa-adat-miliki-perarem/>
- Peraturan Daerah Provinsi Bali. (2020). *Pedoman teknis pendirian lembaga perkreditan desa (LPD)*.
- Perda. (2017). Peraturan Daerah Provinsi Bali Nomor 3 Tahun 2017. *BMC Public Health*, 5(1), 1–8.
- Pergub. (2017). *Peraturan Pelaksanaan Peraturan Daerah Provinsi Bali Nomor 3 Tahun 2017 Tentang Lembaga Perkreditan Desa*. 111.
- Piadnyan, K. B., Budiarta, I. N. P., & Arini, D. G. D. (2020). Kedudukan Hukum Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Dalam Sistem Lembaga Keuangan Mikro. *Jurnal Analogi Hukum*, 2(3), 378–382.
- Purba, Y. O., Fadhilaturrahmi, Purba, J. T., & Siahaan, K. W. A. (2021). Teknik Uji Instrumen Penelitian Pendidikan. *Widini Bhakti Persada Bandung*, 01(02), 3–26.
- Puryati, D., Fudjiyani, S., & Permatasari, P. L. (2023). Analysis of Fraud Pentagon and Good Corporate Governance in Indonesian Financial Companies. *Journal of Management and Muamalah*, 13(2), 70–84.
- Putra, I. G. A., & Jati, I. K. (2019). Analisis Pengaruh Profesionalisme , Independensi dan Pengalaman Kerja Pada Kinerja Pengawas Internal (Panureksa) LPD Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali , Indonesia PENDAHULUAN Untuk menciptakan kesejahteraan rakyat Indonesia . *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 26, 1464–1493.

- Putra, I. K. B. D. R., Sumadi, N. K., & Erlinawati, N. W. A. (2024). Pengaruh Good Corporate Governance , Whistleblowing System Dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan/Kecurangan (Fraud) Dalam Lembaga Perkreditan Desa. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 5, 305–313.
- Putri, N. A. (2024). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Keragaman Gender Dewan Sebagai Moderasi*.
- Rahayu, I. (2023). Aplikasi Analisis Kelayakan Sistem Untuk Pengukuran Usability Dengan Menerapkan Metode Use Questionnaire. *Jurnal Teknik Informatika*, 14(3), 2022.
- Pratiwi, R, Made. A.W. (2022). Pengaruh Good Corporate Governance, Moralitas Individu, dan Personal Culture terhadap Pencegahan Kecurangan pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Se – Kecamatan Tejakula. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 12(1), 275.
- Rismayanti, N. K. A., Kurniawan, P. S., & Dewi, G. A. K. R. S. (2025). Analysis Of The Relationship Between Digitalization And Analysis Of The Relationship Between Digitalization And Government Support On The Increase Of Assets And Profit Of Lpd. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 8, 2819–2834.
- Saikhu, S., Suhardjanto, D., Probohudono, A. N., & Widarjo, W. (2025). A systematic review of fraud: an overview of state-owned enterprises. *Cogent Business and Management*, 12(1).
- Saputra, I. P. E., Yuniasih, N. W., & Samtika, I. P. D. (2023). *Pengaruh Whistleblowing System, Proteksi Awig-Awig dan Implementasi Good Corporate Governance Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) (Studi Empiris Pada Lembaga Perkreditan Desa Se-Kecamatan Kerambitan)*. April, 84–97.
- Saputra, K. A. K., & Kurniawan, P. S. (2017). *Konsep Good Corporate Governance dan Fungsi Badan Pengawas Sebagai Internal Auditor LPD di Bali*. 1–20.
- Simamora, B. (2022). Skala Likert, Bias Penggunaan dan Jalan Keluarnya. *Jurnal Manajemen*, 12(1), 84–93. <https://doi.org/10.46806/jman.v12i1.978>
- Sinabutar, W., & Handayani, S. (2023). pengaruh Audit Internal, Integritas Karyawan Serta Moralitas Karyawan Terhadap Kecenderungan Kecurangan Karyawan Pada PT. Central Pacific Prima. *Journal of Applied in Busines Management and Accounting*, 02, 50–91.
- Soesana, A., Subakti, H., Karwanto, Kuswandi, A. F. S., & Sastri, L. (2023). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*.

- Sudarmanto, E., Susanti, E., Revida, E., Pelu, M. F. A., Purba, S., Purba, A. B., Silalahi, M., Anggusti, M., Sipayung, P. D., & Krisnawati, A. (2021). Good Corporate Governance (GCG). In *Journal GEEJ* (Vol. 7, Issue 2). http://www.joi.isoss.net/PDFs/Vol-7-no-2-2021/03_J_ISOSS_7_2.pdf
- Suharti, E. A., & Priyadi, M. P. (2020). Pengaruh Audit Internal, Intellectual Capital dan Good Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 9(8), 17.
- Sukmana, R. J., & Fitria, A. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Astri Fitria Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIESIA) Surabaya. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 15.
- Suwendra, I. W., Suwena, K. R., & Roseyamita, N. W. Y. G. (2019). Kompleksitas Tugas dan Locus of Control Penentu Kinerja Panureksa pada LPD. *Jurnal Pendidikan Ekonomi ...*, 11(2), 397–405.
- Syahbana, M., & Novita. (2020). Implikasi Pengendalian Internal Dan Tata Kelola Dalam Pencegahan Kecurangan Pada Perangkat Pemerintah Daerah. *JAE : Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 5(3), 11–25.
- Syariah, K. P., & Soedirman, U. J. (2021). *Analisis Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Pertumbuhan dan Finansial*. 10, 92–109.
- Taroyana, G. E. P., Atmadja, A. T., & Werastuti, D. N. S. (2025). The Moderating Role of Good Corporate Governance on the Effect of ESG Risk and Dividend Policy on Stock Prices. *Dimasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 5(6), 6368–6379.
- Tjahjani, F., Rizky, B. M., Pudjiastuti, W., & Kalbuana, N. (2022). Fraud Pentagon Theory: Indication Toward Fraudulent Financial Reporting on Non-Banking Sector. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 6(3), 1349–1360.
- Venika Mitha Alfiana, Pahala, I., & Gurendrawati, E. (2025). Pengaruh Sifat Machiavellian, Pressure, dan Opportunity Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Akuntansi, Perpajakan Dan Auditing*, 6(1), 28–40. <https://doi.org/10.21009/japa.0601.03>
- Waruwu, M., Natijatul, S., Utami, P. R., & Yanti, E. (2025). *Metode Penelitian Kuantitatif: Konsep, Jenis, Tahapan dan Kelebihan*. 10, 917–932.
- Weqar, F., Sofi, Z. A., & Haque, S. M. I. (2020). Nexus between intellectual capital and business performance: evidence from India. *Asian Journal of Accounting Research*, 6(2), 180–195. <https://doi.org/10.1108/AJAR-07-2020-0064>

- Wulandari, I. A. P., Trisnadewi, N. A. W., & Vijaya, D. P. (2025). Pengaruh Good Corporate Governance Dan Penganggaran Berbasis Kinerja Terhadap Kinerja Pengelolaan Keuangan Daerah Pada Organisasi Perangkat Daerah Di Kabupaten Buleleng. *Journal of Innovation Research and Knowledge*, 5(5), 6103–6118.
- Yuliyastri, E. (2022). Pengaruh Intellectual Capital Dan Good Corporate Governance Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Proaksi*, 9(4), 379–390. <https://doi.org/10.32534/jpk.v9i4.3415>
- Zhang, D., Wang, H., & Wang, W. (2022). The Influence of Relational Capital on the Sustainability Risk: Findings from Chinese Non-State-Owned Manufacturing Enterprises. *Sustainability (Switzerland)*, 14(11). <https://doi.org/10.3390/su14116904>

