

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2020). Report To The Nations on Occupational Fraud And Abuse. *Online*. Global
- ACFE. (2021). Survei Fraud Indonesia 2021. ACFE Indonesia, 76.
- ACFE. (2024). Association of Certified Fraud Examiners The Nations Occupational Fraud 2024 :A Report To The Nations. *Association of Certified Fraud Examiners*, 1–106
- 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. <https://doi.org/10.25105/jipak.v14i2.5049>
- Agustin, M. D., Yufantria, F., dan Ameraldo, F. (2022). Pengaruh *Fraud Hexagon Theory* Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Asuransi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2020). *Journal of Economic and Business Research*, Vol. 2, No. 2, page 47-62 <http://jurnal.teknokrat.ac.id/index.php/JEB>
- AICPA. (2002). AU Section 316 Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit. *New York: AICPA*, pp. 1719–1770.
- Ainiyah, L. N., & Effendi, D. (2022). Pengaruh Hexagon Fraud Theory Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Food And Bavarage Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2016 – 2020). *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 11(10).
- Albrecht, W. S., C. O. Albrecht and C. C. Zimbelman. (2011). *Fraud Examination*, 4th Edition (Cengage Learning: Mason, Ohio).
- Almujaddedi M.S. dan Hayati Revi. (2022). Determinan Indikator Fraud Diamond terhadap Internal Fraud pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 2792-2801.
- Annisya, Mafiana *et al.* (2016). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Fraud Diamod*. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, Vol. 23, No. 1, Maret 2016. Hlm 72-89 .
- Apriliana, S., dan Agustina, L. (2017). The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, Vol. 9, No. 2, pp. 154–165.
- Aviantara, R. (2021). The Association Between Fraud Hexagon and Government's Fraudulent Financial Report. *Asia Pacific Fraud Journal*, 6(1), 26. <https://doi.org/10.21532/apfjournal.v6i1.192>
- Bank Indonesia. (2019). PMI - Bank Indonesia - Triwulan I, II, III, dan IV 2019.
- Bank Indonesia. (2020). PMI - Bank Indonesia - Triwulan I, II, III dan IV 2020.

- Bank Indonesia. (2021). PMI - Bank Indonesia - Triwulan I dan II 2021. https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruangmedia/newsrelease/Pages/sp_2326121.aspx
- Bayagub, Amira, *et al.* (2018). Analisis elemen-elemen *fraud pentagon* sebagai determinan *fraudulent financial reporting* (studi pada perusahaan property dan real estate yang terdaftar di bursa efek Indonesia periode 2014-2016). *Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*, Vol. 2, No. 2. <https://studentjournal.umpo.ac.id/index.php/isoquant/article/view/184>
- Beneish, M.D., Lee, M.C.C & Nichols, D.C. (2013). Earning Manipulation and Expected Returns. *Financial Analysts Journal*, 69 (2): 57-82.
- Beneish, M. D. (1997). Detecting GAAP violation: Implications for assessing earnings management among firms with extreme financial performance. *Journal of Accounting and Public Policy*, 16(3), 271–309. <https://scihub.se/10.2469/faj.v55.n5.2296>
- Beneish, M. D. (1999). The Detection of Earnings Manipulation. *Financial Analysts Journal*, 55(5), 24–36.
- Bifadli, I., Hardi dan Putra, F. (2023). Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Hexagon. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, Vol.16 (No.2) : Hal 112 – 129.
- Chantia, D., Guritno, Y., dan Sari, R. (2021). Detection of Fraudulent Financial Statements : Fraud Hexagon S.C.C.O.R.E Model Approach. *Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, Vol. 2, No. 3, pp. 594–613.
- Cressey, D. R. (1953). Other People,s Money, dalam “Detecting and Predicting Financial Statement Fraud : The Effectiviness Of The Fraud Triangle and SAS No 99”, Skousen et al.2009. *Journal of Corporate Governance and Firm Performance*, 13, 53–81.
- Crowe. (2011). “The Fraud Pentagon: Considering the Five Elements of Fraud”. The CPA Journal.
- Dechow, Patricia M, Richard G.Sloan and Ammy P. Sweeney. (1996). Causes and Consequences of Earnings Manipulation: An Analysis of Firms Subject to Enforcement Actions by the SEC. *Contemporary Accounting Research*, Vol.13 No.1 (Spring 1996) pp. 1-36.
- Deloitte. (2021). Deloitte Consumer Insights Adapting to the new normal in Indonesia.
- Dewi, Cindy Kartika, dan Yuliati, Anik. (2022). Pengaruh *Fraud Hexagon* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Riset Terapan Akuntansi*, Vol. 6 No. 2.
- Elisabeth, D. M., & Simanjuntak, W. (2020). Analisis Review Pendeteksian Kecurangan (Fraud). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Methodist*, 4(1), 14–31. https://www.researchgate.net/publication/228283055_Detecting_and_Pre

dicting_Financial_Statement_Fraud_The_Effectiveness_of_the_Fraud_Triangle_and_SAS_No_99.

- Elviani, Desi., Syahril Ali & Rahmat Kurniawan. 2020. Pengaruh Kecurangan Laporan Keuangan terhadap Nilai Perusahaan: Ditinjau dari Perspektif Fraud Pentagon (Kasus di Indonesia). *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, Vol 20 (1), 121-125.
- Fadhilah, F. N., & Widyananto, A. (2022). Analisis Komponen Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018. *At-Tamwil: Journal of Islamic Economics and Finance*, 1(1), 51-67.
- Faradiza, S. A. (2019). Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 1-22.
- Ghaisani, A. A., & Supatmi. (2023). Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan . Owner: *Riset & Jurnal Akuntansi*, 599-611.
- Ghani, E.K., Mohamed, N., Tajudin, M.A., et al. (2021) *The effect of leadership style, organisational culture and internal control on asset misappropriation. Academy of Accounting and Financial Studies Journal* 25: 1-12.
- Ghozali, Imam. (2011). “Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS”. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, M. S. W., Kirana, D. J., dan Wijayanti, A. (2021). Pendeteksian *Fraudulent Financial Reporting* dengan *Fraud Hexagon* pada Perusahaan Di Indonesia. *Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, Volume 2, Hal. 1036 – 1052.
- Handoko, BL, & Tandean, D. (2021). Analisis Fraud Hexagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019). Seri Prosiding Konferensi Internasional ACM. <https://doi.org/10.1145/3457640.3457657>
- Hilal, W., Gadsden, S. A., & Yawney, J. (2022). Financial Fraud: A Review of Anomaly Detection Techniques and Recent Advances. *Expert systems with applications*, Volume 193, 1, 116429.
- Imtikhani, L. dan Sukirman. (2021). Determinan *Fraudulent Financial Statement* Melalui Perspektif *Fraud Hexagon Theory* Pada Perusahaan Pertambangan. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, Vol. 19, No. 1.
- ISA No. 240. (2009). International Standard on Auditing 240 The Auditor’s Responsibility to Consider Fraud in an Audit of Financial Statements. Procedures 240, 948–955.
- Isalati Nadhiya Shabrina, Azis Mohammad Taufik, & Hadiwibowo Imam. (2023). Deteksi Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Fraud Hexagon. *Akuntansi Dewantara*, 7(1), 11–30.

- Jannah, V. M., Andreas, dan Rasuli M. (2021). Pendekatan Vousinas *Fraud Hexagon Model* dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Studi Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, Vol. 4, No. 1.
- Jensen, M., C., dan W. Meckling, (1976). "Theory of the firm: Managerial behavior, agency cost and ownership structure", *Journal of Finance Economic*, 3:305-360, di-download dari <http://www.nhh.no/for/courses/spring/eco420/jensenmeckling-76.pdf>.
- Kranacher, M. & Riley, R. (2019). *Forensic Accounting and Fraud Examination Second Edition*. John Wiley & Sons.
- Kusumosari, L., & Solikhah, B. (2021). Analisis Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Fraud Hexagon Theory. Fair Value: *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(3), 753–767.
- Larum, K., Zuhroh, D., dan Subiyantoro, E. (2021). Fraudlent Financial Reporting: Menguji Potensi Kecurangan Pelaporan Keuangan dengan Menggunakan Teori Fraud Hexagon. *AFRE Accounting and Financial Review*, Vol. 4, No. 1, pp. 82–94.
- Lou, Yung-I dan Wang, Ming-Long. (2019). Fraud Risk Factor Of The Fraud Triangle Assessing The Likelihood Of Fraudulent Financial Reporting. *Journal of Business & Economics Research – February*.
- Maghfiroh, N., Ardiyani, K., & Syafnita. (2015). Analisis Pengaruh Financial Stability , Personal Financial Need , External Pressure , Dan Ineffective Monitoring Pada Financial Statement Fraud. *Ekonomi Dan Bisnis*, 16(1), 51–66. <https://jurnal.unikal.ac.id/index.php/jebi/article/view/321>
- Mao, Xuting, *et al.* (2022). Financial fraud detection using the related-party transaction knowledge graph. *International Journal of Social Science & Economic Research*. 199 (2022) 733–740.
- Mavengere, Kudakwashe. (2015). Liquidity Analysis Of Zimbabwe Stock Exchange (ZSE) Listed Retail Companies Using Traditional Ratios And Cash Flow Ratios. *International Journal of Management Sciences and Business Research*. Vol. 4, 58-64.
- Mukaromah, I., dan Budiwitjaksono, G. S. (2021). Fraud Hexagon Theory dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. *JURNAL ILMIAH KOMPUTERISASI AKUNTANSI*, Vol. 14, No. 1, Juli 2021, pp. 61 – 72. <http://journal.stekom.ac.id/index.php/kompak>
- Nizarudin, A., Nugroho, A. A., dan Agustina, D. (2023). Analisis Perbandingan Teori Penipuan Pentagon Crowe Pada Pelaporan Keuangan Penipuan. *Jurnal Akuntansi*, Volume 27, 1, 19-37.
- Nurbaiti, A., dan Cipta, A. T. (2022). Fraud Hexagon untuk Mendeteksi Indikasi Financial Statement Fraud. *E-Jurnal Akuntansi*, Vol 32 No 10.
- Octani, Jihan, Anda Dwiharyadi, and Dedy Djefris. 2021. Analisis Pengaruh

- Fraud Hexagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting Pada Perusahaan Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Selama Tahun 2017- 2020. *Jabei* 1(1):36–49.
- Oktavia, S., Bahari, A., dan Kartika, R. (2022). Pengaruh Elemen Fraud Hexagon Theory Terhadap Fraud Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomika*, Vol. 12 No. 2.
- Oktaviana, D., Maslichah, dan Hidayati, I. (2024). Determinan Kecurangan Laporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Triangle (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI 2020-2022). *e_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, Vol. 13 No. 01, Hal 125-133.
- Oktaviany, F., dan Reskino. (2023). Financial Statement Fraud: Pengujian Fraud Hexagon dengan Moderasi Audit Committee. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, Vol. 25, No. 1.
- Ozcelik, H. (2020). *An Analysis of Fraudulent Financial Reporting Using the Fraud Diamond Theory Perspective: An Empirical Study on the Manufacturing Sector Companies Listed on the Borsa Istanbul*. 102, 131–153. <https://doi.org/10.1108/s1569-375920200000102012>
- Pourhabibi, T., Ong, K. L., Kam, B. H., & Boo, Y. L. (2020). Fraud detection: A systematic literature review of graph-based anomaly detection approaches. *Decision Support Systems*, 133, 113303. <https://doi.org/10.1016/j.dss.2020.113303>
- Preicilia, C., Wahyudi, I., dan Preicilia, A. (2020). Analisa kecurangan laporan keuangan dengan perspektif teori Fraud Hexagon. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, Volume 5, Number 3. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Putriasih, K. (2019). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2016 – 2018. *Prosiding Seminar Nasional Cendekiawan*, 1(3), 2. <https://doi.org/10.25105/semnas.v0i0.5780>
- Rahayuningsih, B., dan Sukirman, S. (2021). Determinan Fraudulent Financial Statement Dalam Perspektif Fraud Pentagon Theory. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, Vol. 19, No. 2, pp. 162–182.
- Rengganis, R. M. Y. D., Sari, M. M. R., Budiasih, I. G. A. ., Wirajaya, I. G. A., & Suprasto, H. B. (2019). The fraud diamond: element in detecting financial statement of fraud. *International Research Journal of Management, IT and Social Sciences*, 6(3), 1–10. <https://doi.org/10.21744/irjmis.v6n3.621>
- Riawan, S. A., dan Suryani, E. (2025). Pengaruh Koneksi Politik, Opini Audit, dan CEO Power Terhadap Keterungkapan Korupsi (Studi pada BUMN yang terdaftar di BEI tahun 2019-2022). *Indonesian Journal of Auditing and Accounting (IJAA)*. *Indonesian Journal of Auditing and Accounting (IJAA)*, Vol 2 (2) 9-24.

- Sagala, S. G., dan Siagian, V. (2021). Pengaruh *Fraud Hexagon Model* Terhadap *Fraudulent* Laporan Keuangan pada Perusahaan Sub Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI Tahun 2016-2019. *Jurnal Akuntansi*, Volume 13, No 2.
- Sari, A. R., dan Herawaty, V. (2022). Pengaruh *Fraudulent Financial Statement* dengan Perspektif *Fraud Hexagon Theory* terhadap *Real Earnings Management* dengan Situasi Pandemi Covid-19 sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, Vol. 2 No. 2 Oktober 2022 : hal : 1023-1034. <https://www.trijurnal.trisakti.ac.id/index.php/jet>
- Sari, S. P., & Nugroho, N. K. (2020). Financial Statements Fraud dengan Pendekatan Vousinas Fraud Hexagon Model: Tinjauan pada Perusahaan Terbuka di Indonesia. 1st Annual Conference of Ihtifaz, 409–430. <http://seminar.uad.ac.id/index.php/ihfifaz/article/download/3641/1023>
- Septiani, S., Darlis, E., dan Hanif, R. A. (2025). Pengaruh Target Keuangan, Tekanan Eksternal, Stabilitas Keuangan, dan Ketidakefektifan Pengawasan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022). *HEMAT: Journal of Humanities Education Management Accounting and Transportation*, Vol. 2 No. 1.
- Septriyani, Y., & Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Bisnis*, 11(1), 11–23. <http://jurnal.pcr.ac.id>
- Simon, Jon, Ahmar Khair A.H., and Mohamed Yusof K. (2015). Fraudulent Financial Reporting: An Application Of Fraud Models To Malaysian Public Listed Companies. *The Macrotheme Review: A Multidisciplinary Journal Of Global Macro Trends*, Vol. 4, No. 3: 126-145.
- 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(03), 373–410. <https://doi.org/10.33312/ijar.486>
- Skousen, C. J., Smith, K. R., dan Wright, C. J. (2009). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99. *SSRN Electronic Journal*, pp. 1–39.
- SMERU, Prospera, UNDP, & UNICEF. (2021). Ringkasan Eksekutif: Dampak Sosial Ekonomi COVID-19 terhadap Rumah Tangga dan Rekomendasi Kebijakan Strategis untuk Indonesia. SMERU Research Institute. <https://smeru.or.id/id/content/ringkasan-eksekutif-dampaksosial-ekonomi-covid-19-terhadap-rumah-tangga-dan-rekomendasi>
- Sugiyono. 1997. Metodologi Penelitian Bisnis. Bandung : CV Alfabeta.
- Sulaiimah, A. R., et al. (2022). Analisis Pengaruh *fraud diamond* terhadap *fraudulent financial statement* (studi empiris pada perusahaan perbankan yang terdaftar di bursa efek Indonesia periode (2016 – 2020). *Jurnal Sinar*

Manajemen. Vol. 9, No. 3.

- Tarjo, T., Anggono, A., Alim, M. N., *et al.* (2024). *Religiosity, ethical leadership and local wisdom in moderating the effect of fraud risk management on asset misappropriation: evidence from local government in Indonesia*. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*.
- Tiffani, Laila & Marfuah. (2015). Deteksi *Financial Statement Fraud* dengan *Analisis Fraud Triangle* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Simposium Nasional Akuntansi XVIII*.
- Ulfah dan Nuraina (2017). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris Pada Perbankan di Indonesia yang Terdaftar di BEI). *Jurnal Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi*. Vol. 5 No. 1. Madiun.
- Vousinas, G. L. (2019). Advancing theory of fraud: the S.C.O.R.E. model. *Journal of Financial Crime*, 26(1), 372–381. <https://doi.org/10.1108/JFC-12-2017-0128>
- Wahyuninngtias, Fauziah (2016). Analisis elemen-elemen fraud diamond sebagai determinan finansial statement fraud pada perusahaan perbankan di Indonesia. *Tesis*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga, Surabaya.
- Wang, Yang, *et al.* (2023). Financial statement fraud, recidivism and punishment. *Emerging Markets Review*. 56 (2023) 101033.
- Widyatama, W., & Setiawati, L. W. (2020). Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Theory Terhadap Fraudulent Financial Reporting pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014 - 2019. *BALANCE: Jurnal Akuntansi, Auditing Dan Keuangan*, 17(1), 22–47. <https://doi.org/10.25170/BALANCE.V17I1.2010>
- Wijayani, D. R., dan Ratmono, D. (2020). Fraud hexagon in islamic companies. *Turkish Journal of Physiotherapy and Rehabilitation*, Vol. 32, No. 3, pp. 6137–6149.
- Wilantari, N. M., & Ariyanto, D. (2023). Determinan Fraud Hexagon Theory dan Indikasi Financial Statement Fraud. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(1). <https://doi.org/10.24843/EJA.2023.v33.i01.p07>
- Wolfe, David T., & R. Hermanson. (2004). “The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud”. *CPA Journal*. Vol 74 Issue 12.
- Wulandari, D. E. (2022, Juli 14). Kasus PT Tiga Pilar Sejahtera Food Tbk. *Kompasiana*. <https://www.kompasiana.com/dewiekawulandari1436/62cfeca46fcfba0fdb41cb33/kasus-pt-tiga-pilar-sejahtera-food-tbk>
- Yulia. (2018). Pengaruh elemen *fraud diamond theory* dalam mendeteksi *financial statement fraud* (Studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek Indonesia tahun 2012-2016). *Jurnal Akuntansi*. Vol. 6,

No. 3.

Zaki, N. M. (2017). *The Appropriateness Of Fraud Triangle And Diamond Models In Assessing The Likelihood Of Fraudulent Financial Statements- An Empirical Study On Firms Listed In The Egyptian Stock Exchange. International Journal of Social Science & Economic Research*, 2(2), 2403–2433. <https://ijsser.org/more2017.php?id=150>.

