

**Nomor : 676/UN40.A7/PT.07/2024.**

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP  
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN DENGAN KUALITAS LABA SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**(Studi Empiris Perusahaan Perbankan BEI Tahun 2020-2022)**

**Skripsi**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang Sarjana  
Pendidikan Pada Program Studi Pendidikan Akuntansi



**Oleh:**

**Rima Tasyari**

**2010096**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

**2024**

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP  
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN DENGAN KUALITAS LABA SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI  
(Studi Empiris Perusahaan Perbankan BEI Tahun 2020-2022)**

Oleh  
Rima Tasyari

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Rima Tasyari

Universitas Pendidikan Indonesia

Juli 2024

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dicetak ulang,  
difotocopy, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP  
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN DENGAN KUALITAS LABA SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**(Studi Empiris Perusahaan Perbankan BEI Tahun 2020-2022)**

Oleh:

Rima Tasyari

2010096

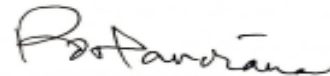
Telah disetujui oleh:

Pembimbing I,

Pembimbing II,



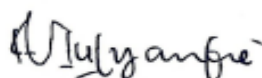
**Prof. Dr. H. Nugraha, SE., M.Si., Akt., CA., CPA**  
**NIP. 196612261990011002**



**R. Dian Hardiana, S.Pd, M.Si, CTA, ACPA., CFP**  
**NIP. 198605022019031016**

Mengetahui

Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi



**Dr. Heni Mulyani, M.Pd., CFP, ChFI, DipVET, DipTDD**

**NIP. 197707272001122001**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI DAN BEBAS PLAGIARISME**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rima Tasyari

NIM : 2010096

Program Studi : Pendidikan Akuntansi FPEB UPI

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang berjudul:

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP  
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN DENGAN KUALITAS LABA SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**(Studi Empiris Perusahaan Perbankan BEI Tahun 2020-2022)**

Adalah hasil karya saya sendiri.

Saya menyatakan pula bahwa saya tidak melakukan pengutipan sebagian atau seluruh gagasan, pemikiran atau tulisan orang lain dengan cara-cara yang melanggar hukum dan etika penulisan karya ilmiah. Sebagian atau seluruh gagasan, pemikiran atau tulisan orang lain yang saya kutip dalam skripsi ini telah saya cantumkan sumbernya dalam naskah skripsi dan daftar pustaka.

Atas pernyataan ini saya bersedia menerima sanksi apapun jika dikemudian hari ditemukan adanya bukti pelanggaran etika keilmuan dalam skripsi ini atau jika ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian skripsi ini

Bandung, Agustus 2024  
Yang Membuat Pernyataan

Rima Tasyari  
2010096

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP  
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN DENGAN KUALITAS LABA SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**(Studi Empiris Perusahaan Perbankan BEI Tahun 2020-2022)**

**Rima Tasyari**

**Pembimbing: Dr. H. Nugraha, SE., M.Si., Akt., CA., CPA / Raden Dian**

**Hardiana,S.Pd, M.Si, CTA,ACPA,CFP**

**ABSTRAK**

Kecurangan laporan keuangan merupakan tindakan yang sangat merugikan dan menjadi ancaman bagi pihak-pihak eksternal perusahaan khususnya bagi investor, penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh *fraud* pentagon terhadap *fraudulent financial statement* dengan kualitas laba sebagai moderasi. Variabel independen yang digunakan *Pressure* yang diproksi stabilitas keuangan, *Opportunity* diproksi ketidakefektifan pengawasan, *Rationalization* diproksi rasio total akrual, *Capability* diproksi pergantian direksi dan *arrogance* diproksi jumlah frekuensi foto CEO. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang listing/terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada periode 2020-2022. Pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh 43 perusahaan dalam periode selama 3 tahun dan diperoleh 129 data.

Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan dan laporan keuangan dari website BEI yaitu [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id), dengan menggunakan *software* SPSS 25. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa, stabilitas keuangan, ketidakefektifan pengawasan, jumlah frekuensi foto CEO berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*, rasio total akrual, dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*. Pada variabel moderasi stabilitas keuangan, dan ketidakefektifan pengawasan memperlemah kualitas laba, dan variabel rasio total akrual, pergantian direksi dan jumlah frekuensi foto CEO tidak dapat memperlemah kualitas laba

**Kata kunci: *Fraudulent financial statement, fraud pentagon, kualitas laba***

**THE INFLUENCE OF FRAUD PENTAGON ON  
FINANCIAL STATEMENT FRAUD IN BANKING COMPANIES WITH  
EARNINGS QUALITY AS A MODERATING VARIABLE  
(Empirical Study on IDX Banking Companies in 2020-2022)**

**Thesis Advisor: Dr. H. Nugraha, SE., M.Si., Akt., CA., CPA / Raden Dian  
Hardiana,S.Pd, M.Si, CTA,ACPA,CFP**

**ABSTRACT**

*Financial statement fraud is an action that is very detrimental and a threat to external parties, especially for investors, this study was conducted to examine the effect of fraud pentagon on financial statement fraud with earnings quality as a moderator. The independent variables used are Pressure proxied by financial stability, Opportunity proxied by supervisory ineffectiveness, Rationalization proxied by the ratio of total accruals, Capability proxied by changes in directors and arrogance proxied by the number of CEO photo frequencies. The population in this study are banking companies listed / listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in the 2020-2022 period. The sample selection used purposive sampling method and obtained 43 companies in a period of 3 years and obtained 129 data.*

*The data used is secondary data obtained from annual reports and financial reports from the IDX website, namely [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) using SPSS 25 software. The results of hypothesis testing show that, financial stability, supervisory ineffectiveness, the number of CEO photo frequencies affect financial statement fraud, the total accrual ratio, and changes in directors have no effect on financial statement fraud. In the moderation variable, financial stability and supervisory ineffectiveness weaken earnings quality, and the total accrual ratio variable, change of directors and the number of CEO photo frequencies cannot weaken earnings quality.*

*Keywords: Financial statement fraud, fraud pentagon, earnings quality.*

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat hidayah serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan seminar usulan penelitian yang berjudul “Pengaruh *Fraud* Pentagon Terhadap *Fraudulent* Financial Statement Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022”. Adapun maksud dari penyusunan penulisan ini sebagai persyaratan mengikuti sidang akhir pada program studi Pendidikan Akutansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FPEB), Universitas Pendidikan Indonesia. Dalam penyusunan ini, peneliti menyadari masih banyak kesalahan dan kekurangan, penulis berharap semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi peneliti dan pembaca pada umum.

Tidak lupa peneliti sampaikan terima kasih kepada dosen pembimbing yang telah membantu dan membimbing penulis dalam penyusunan ini, serta kepada teman-teman mahasiswa yang memberikan kontribusi baik langsung maupun tidak langsung semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah diberikan oleh pihak-pihak yang telah membantu terselesainya seminar usulan penelitian ini.

Bandung, Agustus 2024

Penulis

## UCAPAN TERIMA KASIH

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji serta penulis panjatkan kepada Allah SWT karena atas segala limpahan nikmat dan karunia-Nya penulis senantiasa diberikan kesempatan dan kekuatan untuk menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh *Fraud* Pentagon Terhadap *Fraudulent* Financial Statement Pada Perusahaan Perbankan Dengan Kualitas Laba Sebagai Variabel Moderasi”. Tak lupa juga shalawat beserta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Besar Muhammad Saw, keluarganya, sahabatnya hingga sampailah kepada kita selaku umatnya hingga akhir zaman. Selama proses penyusunan skripsi ini tidak dapat dipungkiri bahwa penulis menemui beberapa kendala dan hambatan, dan pada akhirnya semua dapat terselesaikan berkat dukungan dan bantuan yang diberikan oleh banyak pihak. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang teramat dalam kepada semua pihak yang telah membantu penulis, terkhusus kepada:

1. Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., M.A., rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Prof. Dr. H. Eeng Ahman., M.S., dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Dr. Heni Mulyani, S.Pd., M.Od., CFP, ChFI, DipVet, DipTDD, ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi.
4. Prof. Dr. H. Nugraha S.E, M.Si, Akt, CA, CPA, CFP selaku dosen Pembimbing I yang telah membimbing dengan penuh kesabaran, memberi banyak masukan, saran dan motivasi selama proses penyusunan skripsi penulis dan telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat.
5. Raden Dian Hardiana, S.Pd., M.Si, CTA, ACPA, CFP selaku dosen Pembimbing II yang telah membimbing dengan penuh kesabaran, memberi banyak masukan, saran dan motivasi selama proses penyusunan skripsi penulis dan telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat.
6. Prof. Dr. H. Nugraha S.E, M.Si, Akt, CA, CPA, CFP selaku dosen Pembimbing akademik yang senantiasa membimbing, memotivasi dan memberi masukan penulis dari awal hingga akhir perkuliahan.



7. Segenap dosen Program Studi Pendidikan Akuntansi yang telah memberikan banyak sekali ilmu, pengalaman, motivasi, dorongan selama penulis menempuh perkuliahan.
8. Staff tata usaha Program Studi Pendidikan Akuntansi dan staf akademik Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia yang telah memberikan pelayanan dengan semaksimal mungkin sehingga penulis dapat menjalankan studi dari awal sampai akhir dengan baik dan lancar.
9. Penulis ucapkan terimakasih kepada lembaga Rumah Yatim yang telah memberikan kesempatan dan dukungan finansial melalui program beasiswa, dukungan ini telah sangat membantu penulis dalam menempuh pendidikan dan menyelesaikan skripsi ini, terimakasih atas kepercayaan dan investasi dalam pendidikan penulis.
10. Orangtua tercinta penulis, Bapak Alm Udin Samsudin dan Ibu Cucu Solihat yang telah memberikan dukungan, doa, emosional, dan motivasi terbaik kepada penulis baik itu dari awal perkuliahan sampai proses penyusunan skripsi ini, terima kasih telah menjadi peluk hangat disaat kondisi anaknya sedang tidak baik-baik saja, dan teruntuk alm bapak penulis ucapkan terimakasih atas cinta dan pengorbanan yang diberikan. Pengorbanan bapak akan selalu hidup di setiap langkah dan pencapaian penulis.
11. Intan Ayu Iklimah dan Asep Mulyadi kakak penulis yang selalu memberikan dukungan terbaik berupa moril maupun materil yang sangat berharga bagi penulis selama menghadapi masa-masa sulit awal perkuliahan sampai penyusunan skripsi.
12. Sahabat-sahabat terbaik penulis, Anisa Rahmawati, Dewi Yulianti, Trias Puspitasari, Nisa Amelia, Wina Winarti yang selalu mendukung, mensupport saling memotivasi dan menjadi penyemangat untuk penulis.
13. Sahabat terbaik penulis Dewi Mulyani, yang telah memberikan dukungan selama pengerjaan skripsi ini, terimakasih atas ketersediaan dalam proses pencetakan skripsi, dukungan dan kebaikanmu sangat berarti bagi penulis.

14. Barkah S.Pd dan Nadyah M.Ak penulis ucapkan terimakasih karena telah membantu, membimbing dan mengarahkan penulis dalam proses penyusunan skripsi
15. Rekan-rekan seperjuangan mahasiswa Pendidikan Akuntansi 2020 dan semua rekan-rekan yang telah membantu penulis selama proses penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.  
Semoga semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini selalu diberikan limpahan rahmat oleh Allah SWT.

Bandung, Agustus 2024

Rima Tasyari  
NIM.2010096

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI DAN BEBAS PLAGIARISME .....	ii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	5
C. Rumusan Masalah.....	10
D. Tujuan Penelitian .....	11
E. Manfaat Penelitian .....	11
BAB II LANDASAN TEORI.....	15
A. Teori Keagenan (Agency Theory).....	15
B. Teori Pemangku Kepentingan (Stakeholder Theory).....	17
C. Laporan Keuangan .....	18
D. Kecurangan Fraud.....	20
E. Fraud Tree.....	21
F. Kecurangan Laporan Keuangan (Fraudulent Financial Reporting).....	25
G. Pelaku Tindakan Kecurangan .....	27
H. Faktor Pemicu Kecurangan.....	29
I. Pengukuran Beneish M-Score.....	30
J. Perkembangan Teori Fraud.....	33
K. Kualitas Laba .....	49
L. Hasil Penelitian Terdahulu.....	50
M. Kerangka Berfikir.....	61
N. Hipotesis Penelitian.....	66
BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....	67
A. Desain Penelitian.....	67

B.	Operasional Variabel.....	68
C.	Populasi dan Sampel .....	73
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	76
E.	Teknik Pengelolaan Data .....	76
1.	Statistik deskriptif .....	77
2.	Uji Regresi Logistik (Moderated Regression Analysis) .....	77
3.	Uji Model Fit dan Keseluruhan Model (Overall Fit Model Test).....	78
4.	Uji Kelayakan Model Regresi Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test	79
5.	Koefisiensi Determinasi ( $R_2$ ) .....	80
F.	Pengujian Hipotesis.....	81
1.	Uji Simultan (Omnibus Tests of Model Coefficients) .....	81
2.	Uji Signifikasi Model Secara Parsial (Wald Test) .....	81
BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		84
A.	Gambaran Obyek Penelitian .....	84
B.	Deskripsi Hasil Penelitian .....	125
C.	Analisis Data dan Pengujian Hipotesis Penelitian .....	163
1.	Analisis Regresi Logistik .....	163
2.	Uji Kelayakan Model Regresi (Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test 164	
3.	Uji Model Fit dan keseluruhan Model (Overall Fit Model Test).....	165
4.	Koefisien Determinasi (Nagelkerke R Square).....	166
5.	Uji Simultan (Omnibus Test of Model Coefficients).....	167
6.	Uji Signifikansi Model Secara Parsial (Wald Test).....	167
D.	Pembahasan Hasil Penelitian .....	172
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		188
LAMPIRAN.....		191
DAFTAR PUSTAKA .....		214

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Kasus Industri tahun 2022 .....	3
Tabel 2. 1 Tipe-tipe Kecurangan <i>Fraud</i> .....	24
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu .....	51
Tabel 3. 1 Operasi Variabel .....	73
Tabel 3. 2 Kriteria Yang Menjadi Sampel .....	75
Tabel 3. 3 Perusahaan Perbankan Yang Menjadi Sampel.....	75
Tabel 4. 1 Perubahan Total Aset Perusahaan Perbankan 2020-2022 .....	126
Tabel 4. 2 Dewan Komisaris Independen Perusahaan Perbankan 2020-2022....	132
Tabel 4. 3 Tabel Rasio Total Aktual.....	136
Tabel 4. 4 Pergantian Direksi.....	141
Tabel 4. 5 Pergantian Direksi.....	145
Tabel 4. 6 Jumlah Frekuensi Foto CEO .....	146
Tabel 4. 7 M-Score.....	149
Tabel 4. 8 Statistik M-Score .....	154
Tabel 4. 9 Moderasi Kualitas Laba .....	156
Tabel 4. 10 Identifikasi Data.....	163
Tabel 4. 11 Data Diproses.....	164
Tabel 4. 12 Hasil Pengujian kelayakan model regresi .....	164
Tabel 4. 13 Hasil Uji Likelihood Awal .....	165
Tabel 4. 14 Hasil Uji Likelihood.....	165
Tabel 4. 15 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi .....	166
Tabel 4. 16 Omnibus Tests .....	167

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Laporan Nasional ACFE 2022 .....	2
Gambar 2. 1 <i>Fraud tree</i> .....	22
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran .....	65

## DAFTAR PUSTAKA

- Albrecht, et al. (2011). *Fraud Examination Fourth Edition*.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2022). Occupational Fraud 2022: A Report to the nations. *Association of Certified Fraud Examiners*, 1–96.
- Atmadja, A. T., & Saputra, A. K. (2017). Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 12 (1), Hal 7-9.
- Beasley, et al. (2002). (2000). Fraudulent Financial Reporting: Consideration of industry traits and corporate governance mechanisms. *Journal of Accounting and Business*.
- Bellovary, J., Giacomino, D. and Akers, M. (2015). *A Review of Bankruptcy Prediction Studies: 1930 to Present*. 124–146.
- Beneish, M. D. (1999). The Detection of Earnings Manipulation. *Financial Analysts Journal*, Vol 5, 24–36.
- C.C, N. F. (2022). *PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL*. 2(2), 251–260.
- Damayanti S, S. S. &. (2017). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perusahaan Berpindah Kantor Akuntan Publik*.
- Handayani, S. &. (2018). Detecting Financial Statement Fraud with Pentagon Analysis. *Journal of Accounting and Business*, Vol 11 No.
- Hanifahagus Putri dan Sofie. (2019). "Faktor - Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting Dengan Menggunakan Analisis Fraud Pentagon". *Jurnal Informasi Perpajakan, Akuntansi Dan Keuangan Publik*, Vol. 14, N, 118.
- Horwath. (2011). *Putting the Freud in Fraud: Why the Fraud Triangle Is No Longer Enough*. IN Horwath, Crowe.
- Jensen, C., & Meckling, H. . (1976). Theory of the Firm : Managerial Behaviour , Agency Theory and Ownership Struktire. *Journal of Financial Economic*, 3, 305–360.
- Khoirunnisa, A., Rahmawaty, A., & Yasin, Y. (2020). Fraud Pentagon Theory dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting Pada Perusahaan yang

- Terdaftar di Jakarta Islamic Index 70 (JII 70) Tahun 2018. *BISNIS : Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 8(1), 97–110.  
<https://doi.org/10.21043/bisnis.v8i1.7381>
- Mardiana, M. &. (2018). *Pengaruh Kemampuan Manajerial dan Koneksi politik terhadap reaksi investor dengan kecurangan laporan keuangan sebagai variabel mediasi*. Vol 16, 182–209.
- Mavengere, K. (2015). Memprediksi Perusahaan Kepailitan dan Laba Manipulasi Menggunakan Altman Z-Score dan Beneish M-Score: Kasus Perusahaan Manufaktur di Zimbabwe. *International Journal of Sciences Manajemen Dan Penelitian Bisnis*, 4 (10): 8-.
- Munawir, S. (2002). *Analisa Laporan Keuangan*. UPP-AMP YKPN.
- Nurul Karin Apriyani dan Ferdiansyah Ritonga. (2019). "Nature Of Industry dan Ineffective Monitoring Sebagaideterminan Terjadinya Fraud Dalam Penyajian Laporan Keuangan",. *Jurnal Sains Manajemen Dan Akuntansi*, Vol. 4, No, Hal 125.
- Paolone, F., & Magazzino, C. (2015). *SSRN-id2605886*.
- Pratiwi, N. R. & A. N. (2018). Analisis Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Metode F-Score Model (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode 2012-2016). *E-Proceeding of Management* 5 (3): 3299–3307.
- Roxas. (2011). Laporan keuangan Fraud Detection Menggunakan Rasio dan Analisis Digital. *Journal of Leadership, Akuntabilitas Dan Etika*, 8 (4): 56-.
- Sekar Akrom Faradiza. (2019). Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta*, Vol. 2, No, Hal-6.
- Setyono, D., Hariyanto, E., Wahyuni, S., & Pratama, B. C. (2023). Penggunaan Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Owner : Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 7(2), 1036–1048.  
<https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1325>
- Siddiq, F. R., & Hadinata, S. (2016). Fraud Diamond Dalam Financial Statement



- Fraud. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 4(2), 98–1.
- 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). *Diponegoro Journal of Accounting Tahun 2010-2012.*, Vol. 03 No.
- 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 Tahun 2010 – 2012). *Diponegoro Journal of Accounting*, 3(2), 1–12. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Sugiono. (2018). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. In *Sugiyono*. Bandung: Alfabeta.
- Taylor, D. H. dan G. W. G. (1996). Auditing: Integrated Concepts and Procedures Sixth Edition. *New York: John Wiley & Sons, Inc.*
- Tesa G, C. (2016). “Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan Dan Perbankan Di Indonesia”,. *Skripsi, Universitas Diponegoro Semarang*, 6.
- Tuanakotta, T. (2012). *Forensic Accounting and Investigative Audit*. Salemba Empat. Jakarta.
- Ulfah, M., Nuraina, E., & Wijaya, A. L. (2017). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris Pada Perbankan Di Indonesia Yang Terdaftar Di BEI). *Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi*, Vol 5 No.(1), 1–19.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*, 74(12), 38–42. <https://doi.org/https://doi.org/DOI>