

No. Daftar FPEB: 250/UN40.A7.D1/PI/2020

**PENGARUH KOMPETENSI DAN RELIGIUSITAS SUMBER DAYA
MANUSIA TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD* PADA BANK
SYARIAH**

SKRIPSI

diajukan untuk memenuhi sebagian syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi pada Program Studi Akuntansi



**Oleh:
Vira Nurul Fadhila
1606075**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2020**

**PENGARUH KOMPETENSI DAN RELIGIUSITAS SUMBER DAYA
MANUSIA TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD* PADA BANK
SYARIAH**

Oleh
Vira Nurul Fadhila
1606075

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

© Vira Nurul Fadhila 2020
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2020

Hak Cipta dilindungi undang-undang.
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis.

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Kompetensi dan Religiusitas Sumber Daya Manusia terhadap Kecenderungan *Fraud* pada Bank Syariah**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2020

Yang membuat pernyataan,

Vira Nurul Fadhila

LEMBAR PENGESAHAN

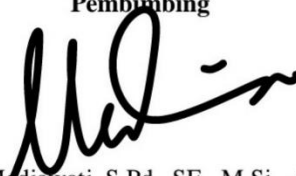
**PENGARUH KOMPETENSI DAN RELIGIUSITAS SUMBER DAYA
MANUSIA TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD* PADA BANK
SYARIAH**

SKRIPSI

Oleh
Vira Nurul Fadhila
1606075

Telah disetujui dan disahkan oleh:

Pembimbing



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA.

NIP. 19820123 200501 2 002

Mengetahui,

**Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pendidikan Indonesia**



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA.

NIP. 19820123 200501 2 002

ABSTRAK
PENGARUH KOMPETENSI DAN RELIGIUSITAS SUMBER DAYA
MANUSIA TERHADAP KECENDERUNGAN FRAUD PADA BANK
SYARIAH

Disusun Oleh:

Vira Nurul Fadhila

1606075

Dosen Pembimbing:

Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh kompetensi terhadap kecenderungan *fraud*, pengaruh religiusitas terhadap kecenderungan *fraud* dan pengaruh kompetensi dan religiusitas secara simultan terhadap kecenderungan *fraud*. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode survey. Populasi pada penelitian ini yaitu Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia angkatan 2017 yang berjumlah 75 orang. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner. Uji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda, uji t dan uji F dengan bantuan *software SPSS Statistics 20*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa kompetensi berpengaruh positif terhadap kecenderungan *fraud* dan religiusitas berpengaruh negatif terhadap kecenderungan *fraud*. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa saran bagi peneliti dan praktisi. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk meneliti proses yang sebenarnya pada Bank Syariah dengan melihat aspek religiusitas serta budaya organisasi yang diterapkan. Bagi praktisi atau manajemen Bank Syariah disarankan untuk tetap mempertahankan dan mengoptimalkan kompetensi sumber daya manusianya, namun tetap harus didukung oleh semangat keIslaman yang tinggi supaya dapat mencegah dan terhindar dari tindakan yang buruk.

Kata Kunci: Kompetensi, Religiusitas, Kecenderungan Fraud

ABSTRACT
***THE EFFECT OF COMPETENCE AND RELIGIOSITY ON FRAUD
TENDENCY IN SHARIA BANKS***

Author:

Vira Nurul Fadhila

1606075

Supervisor:

Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA.

This study aims to examine the influence of competence and religiosity on the tendency of fraud. This research is a quantitative research using the survey method. The population in this study were 75 accounting students at the Indonesian University of Education. The sampling technique in this study using purposive sampling. Data collection techniques in this study using a questionnaire. Hypothesis testing in this study used multiple linear regression analysis, t test and F test using SPSS Statistics 20 software. The results indicate that competence has a positive effect on the tendency of fraud and religiosity has a negative effect on the tendency of fraud. Based on the results, there are several suggestions for researchers and practitioners. For further researchers, it is advisable to study the actual process in Sharia banks by looking at the aspects of religiosity and organizational culture. Sharia bank practitioners or management are advised to maintain and optimize the competence of human resources, but still have to be supported by a high Islamic spirit in order to prevent and avoid bad actions.

Keywords: Competence, Religiosity, Fraud Tendency

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	
LEMBAR PENGESAHAN	
UCAPAN TERIMA KASIH	
ABSTRAK.....	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian.....	7
1.3 Tujuan.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN TEORI	9
3.1 Kajian Teori.....	9
3.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	9
3.1.2 Kecenderungan <i>Fraud</i>	10
3.1.2.1 Pengertian Kecenderungan <i>Fraud</i>	10
3.1.2.2 Klasifikasi <i>Fraud</i>	12
3.1.2.3 Penyebab Terjadinya <i>Fraud</i>	13
3.1.2.4 Indikator Kecenderungan <i>Fraud</i>	17
3.1.3 Kompetensi	17
3.1.3.1 Pengertian Kompetensi.....	17
3.1.3.2 Indikator Kompetensi	18
3.1.4 Religiusitas	19
3.1.4.1 Pengertian Religiusitas.....	19
3.1.4.2 Indikator Religiusitas.....	20
3.2 Penelitian Terdahulu	21

3.3	Kerangka Pemikiran	26
3.4	Perumusan Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN		32
3.1	Desain Penelitian.....	32
3.2	Objek Penelitian	32
3.3	Definisi Operasional dan Variabel	32
3.3.1	Variabel Penelitian	32
3.3.2	Variabel Independen/Variabel Bebas (X)	32
3.3.3	Variabel Dependen/Variabel Terikat (Y)	34
3.3.4	Operasionalisasi Variabel.....	35
3.4	Populasi dan Sampel.....	37
3.4.1	Populasi	37
3.4.2	Sampel.....	37
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.6	Teknik Analisis Data.....	38
3.6.1	Uji Kualitas Data	38
3.6.1.1	Uji Validitas.....	38
3.6.1.2	Uji Reliabilitas.....	39
3.6.2	Teknik Analisis Deskriptif.....	40
3.6.3	Method of Successive Interval (MSI)	40
3.6.4	Uji Asumsi Klasik	41
3.6.4.1	Uji Normalitas	41
3.6.4.2	Uji Multikolinieritas.....	41
3.6.4.3	Uji Heteroskedastisitas.....	41
3.7	Teknik Pengujian Hipotesis.....	41
3.7.1	Analisis Regresi Linear Berganda.....	41
3.7.2	Koefisien Determinasi (R^2)	42
3.7.3	Uji t.....	42
3.7.4	Uji F.....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		44
4.1	Hasil Penelitian	44
4.1.1	Gambaran Umum Penelitian	44

4.1.2	Karakteristik Responden.....	44
4.1.3	Deskripsi Variabel Penelitian	45
4.1.3.1	Deskripsi Variabel Kompetensi	45
4.1.3.2	Deskripsi Variabel Religiusitas.....	49
4.1.3.3	Deskripsi Variabel Kecenderungan Fraud	54
4.2	Analisis Data dan Pembahasan	58
4.2.1	Analisis Data	58
4.2.1.1	Method of Succesive Interval (MSI)	58
4.2.1.2	Uji Kualitas Data.....	58
4.2.1.3	Uji Asumsi Klasik.....	60
4.2.1.4	Analisis Regresi Linear Berganda	63
4.2.1.5	Hasil Koefisien Determinasi (R ²)	63
4.2.1.6	Hasil Uji Hipotesis.....	64
4.2.1.6.1	Hasil Uji Siginifikansi Parsial (Uji t).....	64
4.2.2	Pembahasan	65
4.2.2.1	Pengaruh Kompetensi terhadap Kecenderungan Fraud.....	65
4.2.2.2	Pengaruh Religiusitas terhadap Kecenderungan Fraud	66
4.2.2.3	Pengaruh Kompetensi dan Religiusitas secara simultan terhadap Kecenderungan Fraud	68
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		70
5.1	Simpulan	70
5.2	Saran	70
DAFTAR PUSTAKA		72
LAMPIRAN		

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jabatan Pelaku Fraud (RTTN 2020)	2
Gambar 1. 2 Jabatan Pelaku Fraud (Survei Fraud Indonesia 2020)	3
Gambar 1. 3 Jumlah Kasus Fraud berdasarkan Industri	4
Gambar 2. 1 Theory of Planned Behavior	9
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	30
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	45
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel.....	35
Tabel 4. 1 Penetapan Kategori Variabel Kompetensi	46
Tabel 4. 2 Deskripsi Variabel Kompetensi.....	46
Tabel 4. 3 Penetapan Kategori Variabel Religiusitas	50
Tabel 4. 4 Deskripsi Variabel Religiusitas	50
Tabel 4. 5 Penetapan Kategori Variabel Kecenderungan Fraud	54
Tabel 4. 6 Deskripsi Variabel Kecenderungan Fraud	55
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian.....	59
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian	60
Tabel 4. 9 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	61
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolineritas	61
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	63

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuesioner Penelitian**
- Lampiran 2. Tabulasi Hasil Kuesioner**
- Lampiran 3. Hasil Transformasi MSI**
- Lampiran 4. Hasil Uji Validitas**
- Lampiran 5. Hasil Uji Reliabilitas**
- Lampiran 6. Hasil Uji Asumsi Klasik**
- Lampiran 7. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda**
- Lampiran 8. Frekuensi Bimbingan SUP**
- Lampiran 9. Frekuensi Bimbingan Skripsi**
- Lampiran 10. Perbaikan SUP Penguji 1**
- Lampiran 11. Perbaikan SUP Penguji 2**
- Lampiran 12. Perbaikan SUP Penguji 3**
- Lampiran 13. Persetujuan Perbaikan Sidang Skripsi**
- Lampiran 14. Perbaikan Sidang Skripsi Penguji 1**
- Lampiran 15. Perbaikan Sidang Skripsi Penguji 2**
- Lampiran 16. Surat Izin Penyebaran Angket**
- Lampiran 17. Riwayat Hidup**

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE Indonesia Chapter. (2017). *Suvey Fraud Indonesia*. Retrieved from https://acfe-indonesia.or.id/wp-content/uploads/2017/07/SURVAI-FRAUD-INDONESIA-2016_Final.pdf
- ACFE Indonesia Chapter. (2020). *Survei Fraud Indonesia 2019*. Jakarta.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(179–211). [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality and Behavior* (Second). New York: McGraw-Hill Education.
- Alfina, D. F., & Amrizal. (2020). Pengaruh Faktor Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, Kompetensi dan Arogansi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Akuntansi*, 13(1).
- Amalia, E., Arif, M. N. Al, & Asmawi. (2012). *Potret Pendidikan Ekonomi Islam di Indonesia: Analisis Kurikulum, Model Pembelajaran, Dan Hubungannya dengan Kompetensi SDM Pada Industri Keuangan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Gramata Publishing.
- Arli, D. (2017). Does ethics need religion ? Evaluating the importance of religiosity in consumer ethics. *Marketing Intelligence and Planning*. Retrieved from <https://research-repository.griffith.edu.au/bitstream/handle/10072/342043/ArliPUB4481.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Association of Certified Fraud Examiners. (2020). *Report to the Nations 2020: Global Study on Occupational Fraud and Abuse*.
- Chandrayatna, I. D. G. P., & Sari, M. M. R. (2019). Pengaruh Pengendalian Internal, Moralitas Individu dan Budaya Etis Organisasi pada Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 27, 1063–1093. <https://doi.org/10.24843/EJA.2019.v27.i02.p09>
- CIPFA. (n.d.). Fraud Definiton and Example. In *The Chartered Institute of Public Finance & Accountancy*. Retrieved from <https://www.cipfa.org/html/elearning/nasbm/fraud-awareness/resources/frauddefinitionandexamples.pdf>
- CNN Indonesia. (2018). Bank Syariah Mandiri Diduga Beri Pembiayaan Fiktif Rp1,1 T. Retrieved February 7, 2020, from CNN Indonesia website: <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20180214172620-78-276222/bank-syariah-mandiri-diduga-beri-pembiayaan-fiktif-rp11-t>
- Egita, E., & Mahfiroh, S. (2018). Pengaruh Kesesuaian Kompensasi, Reward and Punishment dan Religiusitas Terhadap Fraud (Studi Pada Karyawan BMT di Kabupaten Wonosobo). *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi (JEBA)*, 20(4).
- Emerson, T. L. N., & Mckinney, J. A. (2010). Importance of Religious Beliefs to Ethical Attitudes in Business. *Journal of Religion and Business Ethic*, 1(September).
- Fadhistri, K. A., & Triyanto, D. N. (2019). Pengaruh Islamic Corporate Governance terhadap Indikasi Terjadinya Fraud Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *E-Proceeding of Management*, 6(2), 3265–3272.

- Fathi, W. N. I. W. M. (2017). Potential Employee Fraud Scape in Islamic Banks : The Fraud Triangle Perspective. *Global Journal Al Thaqafah*, 7(2).
- Febriansyah, & Nabila, N. I. (2014). Pengaruh Logo Baru PT. Telkom, Tbk terhadap Citra Perusahaan. *Ekonomika-Bisnis*, 5(2), 101–116.
- Fikriawan, S. (2018). Manajemen Kompetensi Sumber Daya Manusia Bank Syariah Berbasis Prinsip-prinsip Syariah Menuju Qualified Asean Bank. *Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 2(1). Retrieved from <http://journal.uin-alauddin.ac.id/index.php/almashrafiyah/article/viewFile/4734/4278>
- Glock, C. Y., & Stark, R. (1965). *Religion and Society in Tension*. Chicago: Rand McNally.
- Golden, T. W., Skalak, S. L., & Clayton, M. M. (2006). *A Guide to Forensic Accounting Investigation*. Hoboken: John Wiley & Sons, Inc.
- Harlan, J. (2018). *Analaisis Regresi Linear*. Depok: Gunadarma.
- Hooper, M. J., & Pornelli, C. M. (2010). *Detering and Detecting Financial Reporting Fraud : A Platform for Action*. Retrieved from <http://www.thecaq.org/Anti-FraudInitiative/CAQAnti-FraudReport.pdf%5Cnpapers2://publication/uuid/FE9AB11E-5ECC-403C-B99A-BD6B88D63583>
- Indriantoro, N., & Supomo, B. (1999). *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- Irwan, A. (2016). Pengaruh Kompetensi terhadap Kinerja Pegawai pada Dinas Pendidikan, Kebudayaan, Pemuda dan Olahraga Kabupaten Mamuju Utara. *E Jurnal Katalogis*, 4(2), 196–208.
- Karsona, A. M. (2011). *Pendidikan Anti-Korupsi untuk Perguruan Tinggi*. Jakarta: Kementrian Pendidikan dan Kebudayaan RI Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi Bagian Hukum Kepegawaian.
- Kazmier, L. J. (2005). *Schaum's Easy Outlines Statistika untuk Bisnis*. Jakarta: Erlangga.
- KBBI Daring. (2016). KBBI Daring. Retrieved March 16, 2020, from Badan Pengembangan Bahasa dan Perbukuan Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia website: <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/kecenderungan>
- King, M. B., & Hunt, R. A. (1972). Measuring Replication the Religious Variable: Replication. *Journal for the Scientific Study of Religion*, 11(3), 240–251.
- Manurung, D. T. H., & Hadian, N. (2013). Detection Fraud of Financial Statement with Fraud Triangle. *International Business Research*, (June), 1–18. <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.1736.6806>
- Marks, J. T. (2014). *Playing Offense in a High-Risk Environment: A Sophisticated Approach to Fighting Fraud*.
- Masriyanda. (2017). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Persepsi dan Pemahaman Tentang Produk Pembiayaan Syariah Pada Karyawan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Liquidity*, 6(1), 12–18.
- Muhammad, R., Kusumadewi, R., & Saleh, S. (2019). Analisis Pengaruh Syari ' ah Compliance dan Islamic Corporate Governance terhadap Tindakan Fraud (Studi Empirik pada BUS di Indonesia Periode 2013-2017). *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(1). <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v6i1.2202>

- Mujib, A. (2017). Syari'ah Fraud Model: Sebuah Konsep Dasar. *SNAPER-EBIS 2017*, 112–127.
- Mustofa. (2017). Peningkatan Kinerja Karyawan Perbankan Syariah di Gorontalo (Studi atas Budaya Organisasi , Kompetensi dan Motivasi). *Al-Ulum*, 17(1), 120–142.
- Ngumar, S., Fidinia, & Retnani, E. D. (2019). Implikasi Tatakelola Islami Pada Fraud Bank Islam. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 9(2), 226–239. <https://doi.org/10.22219/jrak.v9i2.58>
- Ningsih, S., & Dukalang, H. (2019). Penerapan Metode Suksesif Interval pada Analisis Regresi Linier Berganda. *Jambura Journal of Mathematics*, 1(1), 43–53.
- OJK. (2017). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 46/SEOJK.05/2017 tentang Pengendalian Fraud, Penerapan Strategi Anti Fraud, dan Laporan Strategi Anti Fraud bagi Perusahaan Asuransi, Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi, Perusahaan Reasuransi Syar. In *Otoritas Jasa Keuangan*. Retrieved from <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/regulasi/asuransi/surat-edaran-ojk/Pages/SEOJK-Nomor-46-SEOJK.05-2017-.aspx>
- OJK. (2019). *Laporan Profil Industri Perbankan Triwulan IV 2018*. Retrieved from [https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-profil-industri-perbankan/Documents/Laporan Profil Industri Perbankan Triwulan IV 2018.pdf](https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-profil-industri-perbankan/Documents/Laporan%20Profil%20Industri%20Perbankan%20Triwulan%20IV%202018.pdf)
- Palaniappan, R. (2003). *Competency Management*. Kuala Lumpur: Specialist Management Resources Sdn Bhd.
- Pamungkas, I. D. (2014). Pengaruh Religiusitas dan Rasionalisasi dalam Mencegah dan Mendeteksi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 15(2), 48–59.
- Pamungkas, I. D., Ghozali, I., Achmad, T., Khaddafi, M., & Hidayah, R. (2018). Corporate Governance Mechanisms in Preventing Accounting Fraud: A Study of Fraud Pentagon Model. *Journal of Applied Economic Science*, XIII(2).
- Prawira, I. M. D., Herawati, N. T., & Darmawan, N. A. S. (2014). Pengaruh Moralitas Individu, Asimetri Informasi Dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi. *E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, 2(1).
- Priyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif* (2016th ed.; T. Chandra, Ed.). Sidoarjo: Zitama Publishing.
- Purnamasari, P., & Amaliah, I. (2015). Fraud Prevention: Relevance to Religiosity and Spirituality in the Workplace. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 211(September), 827–835. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.11.109>
- Said, J., Arsy, S., Rafidi, M., Obaid, R. R., & Alam, M. M. (2018). Integrating Religiosity into Fraud Triangle Theory: Empirical Findings from Enforcement Officers. *Global Journal Al Thaqqafah*, 131–143.
- Salleh, M. S. (2012). Religiosity in Development: A Theoretical Construct of an Islamic-Based Development. *International Journal of Humanities and Social Science*, 2(14).
- Sekaran, U. (2003a). *Research Method for Business : A Skill Building Approach* (Fourth). New York: John Wiley & Sons, Inc.

- Sekaran, U. (2003b). *RESEARCH METHOD FOR BUSINESS: A Skill Building Approach* (4th ed.). New York: John Wiley & Sons, Inc.
- Septriani, Y., & Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Bisnis*, 11(1), 11–23.
- Sholeh, M. (2017). Pengaruh Kompetensi Akuntansi Pegawai dan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus pada Badan Layanan Umum Politeknik Negeri Malang). *Efektif Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, 8(1).
- Siddiq, F. R., Achyai, F., & Zulfikar. (2017). Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Seminar Nasional Dan the 4th Call for Syariah Paper*.
- Singleton, T. W., & Singleton, A. J. (2010). *Fraud Auditing and Forensic Accounting* (Fourth Edi). Hoboken: John Wiley & Sons, Inc.
- Spencer, L. M., & Spencer, S. M. (1993). *Competence At Work*. Canada: John Wiley & Sons, Inc.
- Sugiyono. (2019a). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Edisi Kedu). ALFABETA.
- Sugiyono. (2019b). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: ALFABETA.
- Sugono, D. (2008). *Kamus Bahasa Indonesia*. Jakarta: Pusat Bahasa.
- Sulastrri. (2017). *Pengaruh Edukasi, Komitmen Keislaman dan Pelayanan terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di PT Bank Muamalat Indonesia Cabang Medan*. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
- Suyono. (2015). *Analisis Regresi untuk Penelitian*. Yogyakarta: Deepublish.
- Tho'in, M. (2016). Kompetensi Sumber Daya Manusia Bank Syariah Berdasarkan Prinsip-prinsip Syariah Islam (Studi Kasus Pada BNI Syariah Surakarta). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 2(03), 158–171. <https://doi.org/10.29040/jiei.v2i03.49>
- TRIBUNnews.com. (2013). Modus Kredit Fiktif BSM Bogor Hampir Sempurna: Ini Peran Ketujuh Tersangka Pembobol Rp 102 M. Retrieved February 7, 2020, from Tribunnews.com website: <https://www.tribunnews.com/metropolitan/2013/11/08/modus-kredit-fiktif-bsm-bogor-hampir-sempurna-ini-peran-ketujuh-tersangka-pembobol-rp-102-m?page=all>
- Ulfah, M., Nuraina, E., & Wijaya, A. L. (2017). Pengaruh Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Emiris Pada Perbankan di Indonesia yang Terdaftar di BEI). *The 9th FIPA: Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi - Universitas PGRI Madiun*, 5(1), 399–418.
- Umar, H. (2002). *Riset Pemasaran dan Perilaku Konsumen*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Umar, H. (2008). *Desain Penelitian Akuntansi Keperilakuan* (1st ed.). Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Urumsah, D., Wicaksono, A. P., & Hardinto, W. (2018). Peningkah Nilai Religiusitas dan Budaya Organisasi untuk Mengurangi Kecurangan? *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 9(1), 156–172. <https://doi.org/10.18202/jamal.2018.04.9010>

- Wilopo. (2006). Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi: Studi pada Perusahaan Publik dan Badan Usaha Milik Negara di Indonesia. *Simposium Nasional Akuntansi 9 Padang*.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *The CPA Journal*.