

Nomor : 0482/UN40.F7.S1/PK.05.01/2022

**FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI PEGAWAI DALAM
MELAKUKAN TINDAKAN KORUPSI DENGAN MENGGUNAKAN
TEORI FRAUD PENTAGON
(Studi Kasus pada Kecamatan di Kota Cimahi)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat Menempuh Ujian Sidang Sarjana
pada Program Studi Akuntansi



Oleh :

SAFIRA AZZAHRA

NIM. 1800535

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

2022

**FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI PEGAWAI DALAM
MELAKUKAN TINDAKAN KORUPSI DENGAN MENGGUNAKAN
TEORI FRAUD PENTAGON**

(Studi Kasus pada Kecamatan di Kota Cimahi)

Oleh

Safira Azzahra

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan
Bisnis

©Safira Azzahra

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2022

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lain tanpa izin dari penulis

Safira Azzahra, 2022

**FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI PEGAWAI DALAM MELAKUKAN TINDAKAN KORUPSI
DENGAN MENGGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON***

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

LEMBAR PENGESAHAN USULAN PENELITIAN

**FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI PEGAWAI DALAM
MELAKUKAN TINDAKAN KORUPSI DENGAN MENGGUNAKAN TEORI
FRAUD PENTAGON
(Studi Kasus pada Kecamatan di Kota Cimahi)**

SKRIPSI

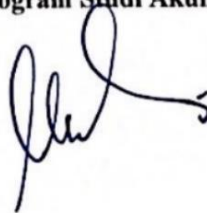
Oleh
Safira Azzahra
1800535

Telah disetujui dan disahkan oleh
Pembimbing,



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., CSP., ChFI
NIP. 197106292006042001

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.,Si., Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS
NIP. 198201232005012002

ABSTRAK

FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI PEGAWAI DALAM MELAKUKAN TINDAKAN KORUPSI DENGAN MENGGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON* (Studi Kasus pada Kecamatan di Kota Cimahi)

Oleh :

Safira Azzahra

1800535

Dosen Pembimbing :

Dr. Arim Nasim, SE., M.Si., Ak., CA

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *fraud pentagon* terhadap tindakan korupsi. Teknik sampling menggunakan *purposive sampling* dengan menggunakan teknik pengumpulan data berupa kuesioner. Populasi pada penelitian ini adalah pegawai pada kantor Kecamatan di Kota Cimahi dengan jumlah sampel sebanyak 100 orang. Teknik analisis yang digunakan menggunakan analisis jalur dengan alat bantu *software Smart PLS 3,2,8*. Hasil pengujian hipotesis dari lima elemen *fraud pentagon* menunjukkan bahwa *opportunity* (peluang) dan *rationalization* (rasionalisasi) berpengaruh terhadap tindakan korupsi. Sedangkan *pressure*, *arrogance*, dan *capability* tidak berpengaruh terhadap tindakan korupsi.

Kata Kunci: *Pressure, Opportunity, Rationalization, Arrogance, Capability*, dan Korupsi

ABSTRACT

**FACTORS AFFECTING PERCEPTION OF EMPLOYEES IN
PERFORMING CORRUPTION USING PENTAGON'S FRAUD THEORY
(Case Study in Sub-District in Cimahi City)**

Author :

Safira Azzahra

1800535

Supervisor :

Dr. Arim Nasim, SE., M.Si., Ak., CA

This study aims to determine the effect of the fraud pentagon on acts of corruption. The sampling technique used purposive sampling by using data collection techniques in the form of a questionnaire. The population in this study were employees at the sub-district office in Cimahi City with a total sample of 100 people. The analysis technique used is path analysis with Smart PLS 3,2.8 software tools. The results of hypothesis testing of the five elements of the fraud pentagon show that opportunity and rationalization have an effect on acts of corruption. Meanwhile, pressure, arrogance, and capability have no effect on acts of corruption.

Keywords : *Pressure, Opportunity, Rationalization, Arrogance, Capability, and Corruption*

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
ABSTRAK.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2 Manfaat Praktis	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Teori Atribusi.....	12
2.1.2 <i>Fraud</i>	14
2.1.3 <i>Fraud pentagon</i>	16
2.1.4 Korupsi.....	20
2.1.6 Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap korupsi	22
2.1.7 Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap korupsi	23
2.1.8 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Korupsi	24
2.1.9 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap korupsi.....	25
2.1.10 Pengaruh <i>Arrogance</i> terhadap korupsi	25
2.2 Penelitian Terdahulu.....	26

2.3 Kerangka Pemikiran	30
2.4 Hipotesis Penelitian	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Objek Penelitian	34
3.2 Metode Penelitian	34
3.2.1 Desain Penelitian	34
3.2.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	34
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	40
3.3.1 Populasi Penelitian.....	40
3.3.2 Sampel Penelitian	40
3.4 Teknik Pengumpulan Data	41
3.5 Jenis dan Sumber Data	42
3.6 Teknik Analisis Data	43
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif	43
3.6.2 Analisis Data.....	43
3.6.4 Uji Hipotesis	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48
4.1 Hasil Penelitian.....	48
4.2 Analisis Data	49
4.2.1 Analisis Deskripsi	49
4.2.2 Penilaian Responden.....	49
4.2.3 Pengujian Outer Model.....	53
4.2.4 Pengujian Inner Model.....	55
4.2.5 Uji Hipotesis	56
4.3 Pembahasan	57
4.3.1. Pengaruh <i>Pressure</i> Terhadap Tindakan Korupsi	58
4.3.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap Tindakan Korupsi.....	59
4.3.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap Tindakan Korupsi.....	61
4.3.4 Pengaruh <i>Arrogance</i> Terhadap Tindakan Korupsi	62
4.3.5 Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap Tindakan Korupsi	64
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	65

5.1 Kesimpulan.....	65
5.2 Saran Penelitian	65
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN.....	72

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE Indonesia. (2020). Survei Fraud Indonesia 2019. *Indonesia Chapter #111*, 53(9), 1–76. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Adinda, & Maya, Y. (2015). *Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Kecurangan (Fraud) Di Sektor Pemerintahan Kabupaten Klaten*. Skripsi: Universitas Negeri Semarang.
- Aksa, A. F. (2018). *Pencegahan dan deteksi kasus korupsi pada sektor publik dengan. 1*.
- Alamsyah, W. (2020). *ICW: Tren Penindakan Kasus Korupsi Semester I-2020 Naik Dibanding 2019*. <https://nasional.kompas.com/read/2020/09/29/16374631/icw-tren-penindakan-kasus-korupsi-semester-i-2020-naik-dibanding-2019>
- Alamsyahbana, M. I., Zulfachri, B., Zulaika, N., Sitepu, A. P., & Munaf, T. (2022). *Analisis Penerapan SPI Dan Akuntansi Forensik Dalam Upaya Pendeteksian Fraud Secara Dini*. 08(May), 1343–1356.
- Alatas, S. H., & Al, G. (1982). *Sosiologi korupsi: Sebuah penjelajahan dengan data kontemporer*. Lembaga Penelitian, Pendidikan dan Penerangan Ekonomi dan Sosial (LP3ES).
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (2012). *Fraud Examination (fourth edt)*.
- Aprilia. (2017). *Jurnal aset (akuntansi riset)*. 9(1), 101–132.
- Ardiyanti, A., & Supriadi, Y. N. (2018). *Efektivitas pengendalian internal, dan kompetensi sumber daya manusia, terhadap implementasi good governance serta implikasinya pada pencegahan fraud dalam pengelolaan keuangan desa di Kabupaten Tangerang*. *Jurnal Akuntansi Manajerial*, 3(1), 1–20.
- Association of Certified Fraud Examiners. (2020). Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse: 2020 Global Fraud Study. *Association of Certified Fraud Examiners, Inc.*, 88. <https://www.acfe.com/report-to-the-nations/2020/>
- Atmadja, A. T., & Saputra, A. K. (2017). *Pencegahan fraud dalam pengelolaan Keuangan Desa*. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 12(1), 7–16.
- Ayu, M., Pramesti, D., Sunarsih, N. M., Putu, N., Dewi, S., & Denpasar, U. M. (2020). *PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL , KOMITMEN ORGANISASI DAN KOMPENSASI DALAM PENCEGAHAN FRAUD*. 2(2), 78–95.
- Bawakes. (2018). *Testing theraints of the Fareud Pentagon to Fraudulent Financial Reporting (Study on the Company listed on the Indonesia Stock*

- Exchange Year 2011-2015*). *Journal of Accounting & Finance Region*, 13, 114-134.
- Cahyaningtyas, R. (2015). *2015_Ruri_Skripsi_Fenomenologi_Kecurangan_Mahasiswa.pdf*.
- Christiana, N., Basrib, Y. Z., & Willy Arafah. (2019). *ANALYSIS OF FRAUD PENTAGON TO DETECTING CORPORATE FRAUD IN INDONESIA*. 3(08), 1–13.
- Cressey, R., D., & Moore, C. A. (1983). *Managerial values and corporate codes of ethics*. *California Management Review*, 25(4), 53-77.
- Ekayanti, Wayan., N., Sujana, E., Wahyuni, & Arie, M. (2017). *Pengaruh Budaya Organisasi, Gaya Kepemimpinan, dan Pengalaman Kerja terhadap Efektivitas Sistem Pengendalian Intern pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Se-Kecamatan Payangan Kabupaten Gianyar*.
- Flora, M. (2020). *Deretan Kasus Korupsi 3 Wali Kota Cimahi, dari Ajay Priatna hingga Atty Suharti*. <https://www.liputan6.com/news/read/4420371/deretan-kasus-korupsi-3-wali-kota-cimahi-dari-ajay-priatna-hingg-atty-suharti>
- HasanahN., & Diana, N. (2018). *ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DAN GONE THEORY TERHADAP ACADEMIC FRAUD (Studi Kasus Terhadap Mahasiswa Program Studi Akuntansi Perguruan Tinggi Negeri dan Perguruan Tinggi Swasta Di Malang)*. *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 7(02).
- Hasuti, A. T. A., & Wiratno, A. (2020). *PENGARUH BUDAYA ORGANISASI, TEKANAN, KESEMPATAN, DAN RASIONALISASI TERHADAP PERILAKU KORUPSI Andita Tyas Ayu Hasuti 1* ,. PENGARUH BUDAYA ORGANISASI, TEKANAN, KESEMPATAN, DAN RASIONALISASI TERHADAP PERILAKU KORUPSI*, 22(2), 113–123.
- Heider, F. (1958). *The psychology of interpersonal relations* Wiley. New York.
- Hendra, & Ghandatama. (2014). *Fraud Triangle*.
- Hormati, G. A., Adechandra, D., & Pesudo, A. (2019). *PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, RASIONALISASI DAN KEMAMPUAN TERHADAP KECENDERUNGAN APARATUR SIPIL NEGARA DALAM MELAKUKAN KECURANGAN AKUNTANSI STUDI EMPIRIS SATUAN KERJA PERANGKAT DAERAH KABUPATEN BOLAANG MONGONDOW TIMUR*. 9(2), 172–190.
- Horwarth, C. (2012). *The Mind Behind The Fraudsters Crime: Key Behavioral and Environmental Element*. *Crowe Horwath LLP*, 1-62.
- Kaukab, M. E., & Damayanti, H. (2015). *Pengaruh sistem pengendalian internal, sistem kompensasi, moralitas individu dan asimetri informasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi (studi kasus pada koperasi di*

- Wonosobo). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi*, 10(1).
- Kurniawan, M. B. (2020). *Bupati PPU Didakwa Terima Suap Rp 5,7 M, Diancam 20 Tahun Penjara*. [https://www.detik.com/sulsel/hukum-dan-kriminal/d-6117559/bupati-ppu-didakwa-terima-suap-rp-57-m-diancam-20-tahun-penjara#:~:text=Bupati Penajam Paser Utara \(PPU,8%2F6%2F2022\)](https://www.detik.com/sulsel/hukum-dan-kriminal/d-6117559/bupati-ppu-didakwa-terima-suap-rp-57-m-diancam-20-tahun-penjara#:~:text=Bupati%20Penajam%20Paser%20Utara%20(PPU,8%2F6%2F2022))
- Laksmi, P. S. P., & Sujana, I. K. (2019). *Pengaruh kompetensi SDM, moralitas dan sistem pengendalian internal terhadap pencegahan fraud dalam pengelolaan Keuangan Desa*. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 26(3), 2155–2182.
- Liputan6.com. (2018). *Kepala BKN Sebut Ada 2.674 PNS Korupsi*. <https://www.liputan6.com/news/read/3636263/kepala-bkn-sebut-ada-2674-pns-korupsi>
- Liputan6.com. (2021). *Kepala Desa Buron Dana Desa Ditangkap di Sampang*. <https://surabaya.liputan6.com/read/4483848/kepala-desa-buron-dana-desa-ditangkap-di-sampang>
- Mangala, D., & Kumari, P. (2015). *Corporate Fraud Prevention and Detection : Revisiting the Literature . pdf Corporate Fraud prevention and deteCtion : revisiting the Literature*.
- Mansor, N., & Abdullahi, R. (2015). *Fraud triangle theory and fraud diamond theory. Understanding the convergent and divergent for future research*.
- Marks, J. (2012). *The Mind Behind The Fraudsters Crime: Key Behavioral And Environmental Elements*. Crowe Howarth LLP (Presentation).
- Mufidah, M., & Sari, A. P. (2018). *Pengaruh Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Akuntabilitas Keuangan dengan Pencegahan Kecurangan (Fraud) sebagai Variabel Intervening pada Travel Haji dan Umrah di Kotamadya Jambi*. *EKONOMIS : Journal of Economics and Business*, 2(2), 218. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v2i2.46>
- Muhamad, M. S., Asnawi, M., & Pangayow, B. J. C. (2019). *Pengaruh Sosialisasi Perpajakan, Tarif Pajak, Sanksi Perpajakan, dan Kesadaran Perpajakan Terhadap Kepatuhan Pelapor SPT Tahunan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi Empiris Pada KPP Pratama Jayapura)*. *Akuntansi & Keuangan Daerah*, 14(1), 69–86.
- Murdock, D. H. (2018). *Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). Auditor Essentials*, 7–10.
- Nanda, S. T., Zenita, R., & Salmiah, N. (2019). *Fraudulent Financial Reporting: A Fraud Pentagon Analysis*. *GATR Accounting and Finance Review*, 4(4), 106–113. [https://doi.org/10.35609/afr.2019.4.4\(2\)](https://doi.org/10.35609/afr.2019.4.4(2))
- Nisak, C., Prasetyono, & Kurniawan, F. A. (2013). *Sistem pengendalian intern*

- dalam pencegahan fraud pada satuan kerja perangkat daerah (SKPD) pada Kabupaten Bangkalan. Jurnal JAFFA, 01(1), 15–22.*
- Nurbaiti, Z., & Hanaf, R. (2017). *JURNAL AKUNTANSI IN D ON ESIA ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI. 6(2), 167–184.*
- Nurjanah. (2008). *PENGARUH GAYA KEPEMIMPINAN DAN BUDAYA ORGANISASI TERHADAP KOMITMEN ORGANISASI DALAM MENINGKATKAN KINERJA KARYAWAN (Studi Pada Biro Lingkup Departemen Pertanian).*
- Prasetya, G. A., & Rinendy, J. (2022). *FRAUD PENTAGON MEMPREDIKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN INFRASTRUKTUR. 3(8), 38–49.*
- Purba, R. (1996). *Measuring Consumer Perception Through Factor Analysis, The Asian Manager.*
- Puspito, N. T., S, M. E., Utari, I. S., Kurniadi, Y., Sofia, A. I., Karsona, A. M., Bonaprpta, G. L., Bura, R. O., & Wibowo, A. P. (2011). *Pendidikan Anti-Korupsi di Indonesia untuk Perguruan Tinggi.*
- Putri, C. F., & Yanti, H. B. (2020). Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Tindak Pidana Korupsi. *Prosiding Seminar Nasional Pakar Ke-3, 2721–2726.*
- Rilany, M., Machado, R., & Gartner, I. R. (2017). *e Cressey hypothesis (1953) and an investigation into the occurrence of corporate fraud: an empirical analysis conducted in Brazilian banking institutions. 1953, 60–81. <https://doi.org/10.1590/1808-057x201803270>*
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2008). *Perilaku organisasi edisi ke-12. Jakarta: Salemba Empat, 11.*
- Rohmatin, B. L., Apriyanto, G., & Zuhroh, D. (2021). The Role of Good Corporate Governance to Fraud Prevention: An analysis based on the Fraud Pentagon. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan, 25(2). <https://doi.org/10.26905/jkdp.v25i2.5554>*
- Ruankaew, T. (2016). *Beyond the Fraud Diamond. 7(1), 474–476.*
- Ruslin. (2018). *DAMPAK DAN UPAYA PEMBERANTASAN SERTA PENGAWASAN KORUPSI DI INDONESIA.*
- Rusmana, O., & Tanjung, H. (2019). *IDENTIFIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN FRAUD PENTAGON STUDI EMPIRIS BUMN TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. 21.*
- Samuar. (2019). Atribusi. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana, 4(3), 1–21.*
- Sanusi, M., & Zuraidah, D. (2015). *Effects of Internal Controls, Fraud Motives and*

Experience in Assessing Likelihood of Fraud Risk. Journal of Economics, Business and Management, Vol. 3, No. 2, February 2015.

- Saputra, P. (2017). *Daftar Hitam Korupsi Kepada Daerah*. <https://katadata.co.id/ariayudhistira/infografik/5e9a5631ee543/daftar-hitam-korupsi-kepala-daerah>
- Selawati, M., Adhivinna, V. V., & Umam, M. S. (2022). *KOMPETENSI APARATUR DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA PENCEGAHAN FRAUD DALAM*. 6(2), 63–74. <https://doi.org/10.29303/jaa.v6i2.138>
- Septriani, Y. (2018). *Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon*. 11(1), 11–23.
- Skousen, J. C., Wright, J. C., & Smith Kevin, R. (2009). *Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99. Advances in Financial Economics, Vol. 13.*
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta Bandung.
- Supriyatna, I. (2022). *323 Bupati dan Walikota Dicidaduk karena Korupsi, Terbaru Kasus Ade Yasin*. <https://www.suara.com/news/2022/05/18/061134/323-bupati-dan-walikota-dicidaduk-karena-korupsi-terbaru-kasus-ade-yasin>
- Tessa, G., Chyntia, & Harto., P. (2016). *Tessa, G. Chyntia, and Puji Harto. Fraudulent financial reporting: Pengujian teori Fraud Pentagon pada sektor keuangan dan perbankan di Indonesia. Diss. Fakultas Ekonomika dan Bisnis.*
- Thoyibatun, S. (2012). *Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Perilaku Tidak Etis Dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Serta Akibatnya Terhadap Kinerja Organisasi. Ekuitas: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Akreditasi No. 110/DIKTI/Kep/2009, 16(110), 245–260.*
- Treisman, D. (2014). *THE CAUSES OF CORRUPTION: A CROSS_NATIONAL STUDY, Published in Journal of Public Economics, 76, 3, June 2000, pp.399-457,.*
- Tuanakotta, & Theodorus. (2012). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif. Jakarta: Lembaga Penerbit FE Universitas Indonesia.*
- Uha, N. I. (2013). *Budaya Organisasi Kepemimpinan dan Kinerja: Proses Terbentuk, Tumbuh Kembang, Dinamika, dan kinerja Organisasi. Jakarta: Prenadamedia Group.*
- Vivianita, A., & Indudewi, D. (2019). *Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Pertambangan Yang Dipengaruhi Oleh Fraud Pentagon Theory (Studi Kasus Di Perusahaan Tambang Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2014-2016). Jurnal Dinamika Sosial Budaya, 20(1), 1. https://doi.org/10.26623/jdsb.v20i1.1229*

- Wells, J. T. (2001). *Why employees commit fraud. Journal of Accountancy*, 191(2), 89.
- Widiyarta, K., Herawati, N. T., & Atmadja, A. T. (2017). *Pengaruh kompetensi aparatur, budaya organisasi, whistleblowing dan sistem pengendalian internal terhadap pencegahan fraud dalam pengelolaan dana desa. E-Journal SI Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, 1.
- Widyatama, A., & Novita, L. (2017). *Pengaruh Kompetensi dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Akuntabilitas Pemerintah Desa dalam Mengelola Alokasi Dana Desa (ADD). 02(02)*, 1–20.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). *The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud*. 12, 38–42.
- Zahara, A. (2017). *PENGARUH TEKANAN , KESEMPATAN DAN RASIONALISASI TERHADAP TINDAKAN KECURANGAN (FRAUD) (Survei pada Narapidana Tipikor di Lembaga Pemasyarakatan Kelas II A Kota Pekanbaru) ARTIKEL*.
- Zamzam, I. (2017). *PENGARUH DIAMOND FRAUD DAN TINGKAT RELIGIUITAS TERHADAP KECURANGAN AKADEMIK(STUDI PADA MAHASISWA S-1 DI LINGKUNGAN PERGURUANTINGGISE KOTA TERNATE)*. 1–24.
- Zelin. (2018). *ANALISIS FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN FRAUD SCORE MODEL HALAMAN SAMPUL SKRIPSI Oleh : Nama : Cintia Zelin FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA YOGYAKARTA*.
- Zulaikha, Z., & Hadiprajitno, P. B. (2016). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PROCUREMENT FRAUD : SEBUAH KAJIAN DARI PERSPEKTIF PERSEPSIAN AUDITOR*. 13(2). <https://doi.org/10.21002/jaki.2016.11>
- Zulkarnain, R. M. (2013). *Accounting Analysis Journal*. 2(2).