

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP POTENSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA SEKTOR INDUSTRI
BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2018-2021)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang Sarjana
pada Program Studi Akuntansi



Oleh:

RISKA AMELIA

NIM. 1807161

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

2022

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP POTENSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA SEKTOR INDUSTRI
BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2018-2021)**

Oleh
Riska Amelia

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

©Riska Amelia
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2022

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, difotokopi atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP POTENSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA SEKTOR INDUSTRI
BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2018-2021)**

SKRIPSI

Oleh:

Riska Amelia

1807161

Telah disetujui dan disahkan oleh

Pembimbing,



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFi

NIP. 197106292006042001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



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

NIP. 198201232005012002

ABSTRAK

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2018-2021)

Oleh:

Riska Amelia

1807161

Dosen Pembimbing:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFi

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bukti empiris dari pengaruh *fraud hexagon* (*pressure* yang diproksikan dengan stabilitas keuangan dan tekanan eksternal, *opportunity* yang diproksikan dengan *whistleblowing system*, *rationalization* yang diproksikan dengan rasio total akrual, *competency* yang diproksikan dengan pergantian direksi, *ego* yang diproksikan dengan dualitas CEO, serta *collusion* yang diproksikan dengan koneksi politik) terhadap potensi kecurangan laporan keuangan. Populasi penelitian ini adalah perusahaan sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2018-2021. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dan diperoleh 50 perusahaan dengan 200 observasi. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik dokumentasi dengan data sekunder yang bersumber dari laporan keuangan. Teknik analisis data menggunakan regresi data panel dengan program Eviews 12. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa stabilitas keuangan dan tekanan eksternal, dualitas CEO dan koneksi politik berpengaruh positif signifikan, serta *whistleblowing system* berpengaruh negatif signifikan terhadap potensi kecurangan laporan keuangan. Sedangkan rasio total akrual dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap potensi kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Fraud Hexagon*; Potensi Kecurangan Laporan Keuangan

ABSTRACT

***THE EFFECT OF FRAUD HEXAGON ON POTENTIAL FRAUD
FINANCIAL STATEMENTS (EMPIRE STUDY ON THE CONSUMER
GOODS INDUSTRY SECTOR LISTED ON IDX 2018-2021)***

Author:

Riska Amelia

1807161

Supervisor:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFi

This study aims to determine empirical evidence of the effect of the fraud hexagon (pressure proxied by financial stability and external pressure, opportunity proxied by the whistleblowing system, rationalization proxied by the ratio of total accruals, competency proxied by change of directors, ego proxied by CEO duality, and collusion proxied by political connections) to the potential for fraudulent financial statements. The population of this study is the consumer goods industrial sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2018-2021. The sampling technique used purposive sampling and obtained 50 companies with 200 observations. Data collection techniques using documentation techniques with secondary data sourced from financial reports. The data analysis technique uses panel data regression with the Eviews 12 program. The results of this study indicate that financial stability and external pressure, CEO duality and political connections have a significant positive effect, and the whistleblowing system has a significant negative effect on the potential for fraudulent financial statements. While the ratio of total accruals and change of directors has no effect on the potential for fraudulent financial statements.

Keywords: Fraud Hexagon, Fraudulent Financial Statement

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	Error! Bookmark not defined.
BAB 1 PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
1.2 Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.3 Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.4 Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II KAJIAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
2.1 Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 <i>Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 <i>Fraud Hexagon</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.4 Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
	defined.
2.1.5 Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.1.6 Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.1.7 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.1.8 Pengaruh Rasio Total AkruaI terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.

2.1.9	Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.1.10	Pengaruh Dualitas CEO terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.1.11	Pengaruh Koneksi Politik terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.2	Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.3	Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
2.4	Hipotesis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN		Error! Bookmark not defined.
3.1	Objek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.2	Metode Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2.1	Definisi dan Operasional Variabel....	Error! Bookmark not defined.
3.2.2	Populasi dan Sampel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2.3	Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.4	Jenis dan Sumber Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.5	Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		Error! Bookmark not defined.
4.1	Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.1.1	Gambaran Umum Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.2	Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
4.2	Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
4.2.1	Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
4.2.2	Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.

4.2.3 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
4.2.4 Pengaruh Rasio Total AkruaI terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
4.2.5 Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
4.2.6 Pengaruh Dualitas CEO terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
4.2.7 Pengaruh Koneksi Politik terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	Error! Bookmark not defined.
5.1 Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
5.3 Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

No table of figures entries found.

Tabel 3. 1 Operasional Variabel Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3. 2 Kriteria Pemilihan Sampel**Error! Bookmark not defined.**

No table of figures entries found.

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2016). Report To the Nations On Occupational Fraud and Abuse 2016. In *Report to The Nation*.
- ACFE. (2020). Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). In *Report to The Nation*. <https://legacy.acfe.com/report-to-the-nations/2020/>
- ACFE Chapter Indonesia. (2019). Survei Fraud Indonesia 2019. In *Survei Fraud Indonesia* (Vol. 53, Issue 9). <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Achmad, T., Ghozali, I., & Pamungkas, I. D. (2022). Hexagon Fraud: Detection of Fraudulent Financial Reporting in State-Owned Enterprises Indonesia. *Economies*, 10(1), 1–16. <https://doi.org/10.3390/economies10010013>
- 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>
- Akkeren, J. Van. (2018). Fraud Triangle: Cressey's Fraud Triangle and Alternative Fraud Theories. *Encyclopedia of Business and Professional Ethics.*, 1–4. https://doi.org/10.1007/978-3-319-23514-1_216-1
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (2016). *Fraud Examination*. <https://books.google.co.id/books?hl=id&lr>
- Altman, E. I. (2000). Predicting Financial Distress Of Companies: Revisiting The Z-Score And Zeta® Models. *Journal of Banking & Finance*, July. <https://doi.org/10.4324/9781315064277>
- Annuri, I. F., & Ruzikna. (2017). Analisis Penggunaan Metode Altman (Z-Score) dalam Memprediksi Terjadinya Financial Distress Pada Perusahaan Minyak Bumi dan Gas (MIGAS) yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2010-2014. *Jom FISIP*, 4(2), 1–13.
- Aprilia. (2017). Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model Pada Perusahaan Yang Menerapkan Asean Corporate Governance Scorecard. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 10(1), 63–74.
- Apriliana, S., & Agustina, L. (2017). The Analysis of Fraudulent Financial

- Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 9(2), 154–165. <https://doi.org/10.15294/jda.v7i1.4036>
- Ardiyani, S., & Sri Utaminingsih, N. (2015). Analisis Determinan Financial Statement Melalui Pendekatan Fraud Triangle. *Accounting Analysis Journal*, 4(1), 1–10.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2020). Report to the nations on occupational fraud and abuse: 2020 global fraud study. In *Acfef.com/RTTN*.
- Aviantara, R. (2021). The Association Between Fraud Hexagon and Government's Fraudulent Financial Report. *Asia Pasific Fraud Journal*, 6(1), 26–42. <https://doi.org/10.21532/apfjournal.v6i1.192>
- Azzukhruf, H., & Abdul, G. (2016). *Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing System, Dan Integritas Terhadap Kecurangan Akuntansi Sebelum Dan Pada Masa Pandemi Covid-19*. 15(2), 1–23.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2015). *Analisis Regresi dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. RAJAWALI PERS.
- Beneish, Messod D. (1999). The Detection of Earnings Manipulation. *Financial Analysts Journal*, 55(5), 24–36. <https://doi.org/https://doi.org/10.2469/faj.v55.n5.2296>
- Beneish, Messod Daniel, Lee, C. M. C., & Nichols, D. C. (2012). Fraud Detection and Expected Returns. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1998387>
- Bhavani, G., & Amponsah, C. T. (2017). M-Score and Z-Score for Detection of Accounting Fraud. *Accountancy Business and the Public Interest*, 68–86.
- Bursa Efek Indonesia. (2021). *Idx Statistics 2021*. <https://www.idx.co.id>
- Carver, C. (2010, June 29). *The Importance of Whistle Blowing - Astron Solutions*. Astron Solution. <https://astronsolutions.net>
- Chantia, D., Guritno, Y., & 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*, 2(3), 594–613. <https://conference.upnvj.ac.id/index.php/biema/article/view/1750>
- Cressey, D. R. (1953). *Other people's money; a study of the social psychology of*

- embezzlement*. American Psychological Association.
<https://psycnet.apa.org/record/1954-06293-000>
- Damayani, F., Wahyudi, T., & Yuniatie, E. (2017). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016. *AKUNTABILITAS: JURNAL PENELITIAN DAN PENGEMBANGAN AKUNTANSI*, 11(2), 151–170. <https://doi.org/https://doi.org/10.29259/ja.v11i2.8936>
- Darsono, P. R. (2015). Analisis Pengaruh Faktor Risiko Kecurangan Terhadap Manajemen Laba (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2013). *Diponegoro Journal of Accounting*, 4(3), 1–12.
- Dechow, P. M., Ge, W., Larson, C. R., & Sloan, R. G. (2011). Predicting Material Accounting Misstatements. *Contemporary Accounting Research*, 28(1), 17–82. <https://doi.org/10.1111/j.1911-3846.2010.01041.x>
- Dechow, P. M., Sloan, R. G., & Sweeney, A. P. (1996). Causes and consequences of earnings manipulation: An analysis of firms subject to enforcement actions by the SEC. *Contemporary Accounting Research*, 13(1), 1–36. <https://doi.org/10.1111/j.1911-3846.1996.tb00489.x>
- Devi, P. N. C., Widanaputra, A. A. G. P., Budiasih, I. G. A. N., & Rasmini, N. K. (2021). The Effect of Fraud Pentagon Theory on Financial Statements: Empirical Evidence from Indonesia. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 1163–1169. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no3.1163>
- Fan, J. P. H., Wong, T. J., & Zhang, T. (2007). Politically connected CEOs, corporate governance, and Post-IPO performance of China's newly partially privatized firms. *Journal of Financial Economics*, 84(2), 330–357. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2006.03.008>
- Faradiza, S. A. (2019). Fraud Pentagon dan Kecurangan Laporan Keuangan. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 1–22. <http://ejournal.uin-suka.ac.id>
- Ferdiawan, Y., & Firmansyah, A. (2017). Pengaruh Political Connection, Foreign Activit, dan Real Earnings Management Terhadap Tax Avoidance. *Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan*, 5(3), 1601–1624.

<https://core.ac.uk/download/pdf/295375379.pdf>

- Ghozali, I., Pamungkas, I. D., & Achmad, T. (2019). Fraudulent Financial Reporting And Whistleblowing System: Applying Theory Of Planned Behavior. *Scientific Committee*, 15. <https://www.researchgate.net>
- Hadi, M. S. W., & Kirana, D. J. (2021). Pendeteksian Fraudulent Financial Reporting Dengan Fraud Hexagon Pada Perusahaan di Indonesia. *Business Management, and Accounting National Seminar*, 2, 1036–1052. <https://conference.upnvj.ac.id/index.php/biema/article/view/1672/1218>
- Handoko, B. L., & Aurelia, E. (2021). *Fraud Hexagon Analysis for Detecting Potential Fraudulent Financial Reporting in Manufacture Sector*. 60–67.
- Hanifa, S. I., & Laksito, H. (2015). Pengaruh Fraud Indicators Terhadap Fraudulent Financial Statement [Universitas Diponegoro]. In *Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis* (Vol. 13, Issue 3). <http://eprints.undip.ac.id/46615/>
- Horwath, C. (2011). The Mind Behind the Fraudsters Crime: Key Behavioral and Environmental Elements. *United States of America: Crowe Horwath LLP*, 1–62. https://www.fraudconference.com/uploadedFiles/Fraud_Conference
- Imtikhani, L., & Sukirman, S. (2021). Determinan Fraudulent Financial Statement Melalui Perspektif Fraud Hexagon Theory Pada Perusahaan Pertambangan. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 19(1), 96. <https://doi.org/10.24167/jab.v19i1.3654>
- Indriyanti, P. (2016). Risiko Perbankan dengan Altman Z Score : Kajian Pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *BIJAK Majalah Ilmiah Institut STIAMI*, XIII(01), 1–10.
- Jannah, V. M., Andreas, & Rasuli, M. (2021). Pendekatan Vousinas Fraud Hexagon Model dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Studi Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(1), 1–16. <https://doi.org/https://doi.org/10.21632/saki.4.1.1-16>
- Jansen, M. C., & H. Meckling, W. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. *Human Relations*, 72(10), 1671–1696. <https://doi.org/10.1177/0018726718812602>
- Jaya, I. M. L. M., & Poerwono, A. A. A. (2019). Pengujian Teori Fraudpentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan di

- Indonesia. *Akuntabilitas*, 12(2), 157–168.
<https://doi.org/10.15408/akt.v12i2.12587>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3, 305–360. <https://doi.org/10.1177/0018726718812602>
- Joseline, Frandy, S., & Pangestu, S. (2019). Pengaruh Koneksi Politik terhadap Nilai Perusahaan Non-Keuangan. *Studi Akuntansi & Keuangan Indonesia*, 68–77.
- kemenperin.go.id. (2021, August 6). *Kemenperin: Sektor Manufaktur Tumbuh Agresif di Tengah Tekanan Pandemi*. Siaran Pers Kementerian Perindustrian RI. <https://kemenperin.go.id/artikel/22681/Sektor-Manufaktur-Tumbuh-Agresif-di-Tengah-Tekanan-Pandemi->
- Kusumosari, L. (2020). Analisis Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Fraud Hexagon Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018. *Skripsi*, 1–243.
- Larum, K., Zuhroh, D., & Subiyantoro, E. (2021). Fraudulent Financial Reporting : Menguji Potensi Kecurangan Pelaporan Keuangan dengan Menggunakan Teori Fraud Hexagon. *AFRE (Accounting and Financial Review)*, 4(1), 82–94. <https://doi.org/https://doi.org/10.26905/afr.v4i1.5957>
- Lastanti, H. S., Murwaningsari, E., Umar, H., & Trisakti, U. (2022). The Effect Of Hexagon Fraud On Fraud Financial Statements With Governance And Culture As Moderating Variables. *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informas*, 22(1), 143–156. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.25105/mraai.v22i1.13533> ISSN
- Lee, G., & Fargher, N. (2013). Companies' Use of Whistle-Blowing to Detect Fraud: An Examination of Corporate Whistle-Blowing Policies. *Journal of Business Ethics*, 114(2), 283–295. <https://doi.org/10.1007/s10551-012-1348-9>
- Leo Handoko, B. (2021). Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 5(2), 176–192. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.33603/jka.v5i2.5101>
- Leo Handoko, B., & Tandean, D. (2021). An Analysis of Fraud Hexagon in Detecting Financial Statement Fraud (Empirical Study of Listed Banking

- Companies on Indonesia Stock Exchange for Period 2017 – 2019). *ICEBA 2021: 2021 7th International Conference on E-Business and Applications*, 93–100. <https://doi.org/https://doi.org/10.1145/3457640.3457657> 1
- Lestari, E., & Murtanto. (2017). Pengaruh Efektivitas Dewan Komisaris Dan Komite Audit, Struktur Kepemilikan, Dan Kualitas Audit Terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi*, 17(2), 97–116. <https://doi.org/10.25105/mraai.v17i2.2063>
- Lestari, M. I., & Henny, D. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Statements Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 6(1), 141. <https://doi.org/10.25105/jat.v6i1.5274>
- Maharani, & Mahmudah, H. (2021). Pengaruh Bystander Effect, Whistleblowing, Dan Perilaku Etis Terhadap Financial Statement Fraud. *Paradigma*, 18(2), 24–31. <https://doi.org/10.33558/paradigma.v18i2.2926>
- Maryani, N., Natita, R. K., & Herawati, T. (2022). Fraud Hexagon Elements as a Determination of Fraudulent Financial Reporting in Financial Sector Services. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities*, 5(1), 4300–4314. <https://doi.org/https://doi.org/10.33258/birci.v5i1.4136>
- Matangkin, L., NG, S., & Mardiana, A. (2018). Pengaruh Kemampuan Manajerial dan Koneksi Politik terhadap Reaksi Investor dengan Kecurangan Laporan Keuangan sebagai Variabel Mediasi. *SiMAk*, 16(2), 181–208. <http://ojs.feb.uajm.ac.id>
- Melati, D. P. A., Kirana, D. J., & Lastiningsih, N. (2020). Analisis Fraud Diamond Dalam Determinasi Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Family Ownership Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmiah Manajemen Ubhara*, 2(2), 15. <https://doi.org/10.31599/jmu.v2i2.762>
- Mulya, A., Rahmatika, D. N., & Kartikasari, M. D. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon (Pressure, Opportunity, Rationalization, Competency dan Arrogance) Terhadap Pendeteksian Fraudulent Financial Statement Pada Perusahaan Property, Real Estate and Building Construction Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 20. *Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan*

Akuntansi, 11(1), 11–25.

- Mulyadianto, A., Kirana, D. J., & Wijayanti, A. (2020). Kontribusi Corporate Governance Dalam Mengurangi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(3), 297–308. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v8i3.369>
- Mumpuni, P. N. D., & Jatiningasih, D. E. S. (2020). *Deteksi Kecurangan Pada Badan Usaha Milik Negara : Pendekatan Fraud Pentagon Theory*. 82–103.
- Nadziliyah, H., & Primasari, N. S. (2022). Analisis Fraud Hexagon Terhadap Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas Dan Transportasi. *Accounting and Finance Studies*, 2(1), 21–39. <https://doi.org/10.47153/afs21.2702022>
- Nanda, S. T., Zenita, R., & Salmiah, N. (2019). Fraudulent Financial Reporting: A Fraud Pentagon Analysis. In *GATR Accounting and Finance Review* (Vol. 4, Issue 4). [https://doi.org/10.35609/afr.2019.4.4\(2\)](https://doi.org/10.35609/afr.2019.4.4(2))
- Naufal, M., Sofia, A., Prawira, I. F. A., & Apandi, R. N. N. (2020). Whistleblower dilemma: Individual and Situational Factors in Whistleblowing Intention. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 11(12), 43–60. https://www.ijicc.net/images/vol11iss12/111203_Naufal_2020_E_R.pdf
- Nindito, M. (2018). Financial Statement Fraud : Perspective Of The Pentagon Fraud Model In Indonesia. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 22(3), 2635.
- Novita, N. (2019). Teori Fraud Pentagon Dan Deteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 11(2), 64–73. <https://doi.org/10.33508/jako.v11i2.2077>
- Nurchoirunanisa, N., Nuraina, E., & Styaningrum, F. (2020). Financial statement fraud menggunakan fraud pentagon theory pada perusahaan. *Review of Accounting & Business*, 1(1), 1–17.
- Oman, R., & Hendra, T. (2019). *Identifikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Fraud Pentagon Studi Empiris Bumn Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. 21.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/ POJK. 04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, Ojk.Go.Id 1 (2014).

- Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 29/POJK.04/2016 Tentang Laporan Tahunan Emiten atau Perusahaan Publik*. www.ojk.go.id
- 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 Bursa Istanbul. In *Contemporary Issues in Audit Management and Forensic Accounting* (Vol. 102). Emerald Publishing Limited. <https://doi.org/10.1108/s1569-375920200000102012>
- Pamungkas, P. A. (2018). *Analisis Faktor Risiko Kecurangan Teori Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar dalam Jakarta Islamic Index di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2016)* [Universitas Islam Indonesia]. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/11017>
- Pertiwi, E., & Trianto, D. N. (2020). Pendeteksian Kecurangan Pada Pelaporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle (Studi dilakukan pada perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di BEI periode 2017 – 2019). *E-Proceeding of Management*, 7(2), 2650–2658. <https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/13062/12718>
- Phandeirot, M. (2017). Pengaruh CEO Duality, Earning Management dan Corporate Reputation terhadap Financial Performance pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Petra Business & Management Review*, 3(1), 117–134. <https://publication.petra.ac.id>
- Pranoto, B. A., & Widagdo, A. K. (2016). Pengaruh Koneksi Politik dan Corporate Governance Terhadap Tax Aggressiveness. In *Syariah Paper Accounting FEB UMS* (Vol. 1, Issue 3).
- Priantara, D. (2013). *Fraud Auditing& Investigation*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Priswita, F., & Taqwa, S. (2019). Pengaruh Corporate Governance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017). *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(4), 1705–1722.

- Putri, N., & Fadhlia, W. (2017). Pergantian Ceo, Penghindaran Pajak, Kompensasi Eksekutif dan Manajemen Laba Studi Kausalitas Pada Perusahaan Manufaktur Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 2(3), 86–99.
- Rahardjo, & Sihombing. (2014). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012. *Diponegoro Journal of Accounting*.
- Rahmayuni, S. (2018). Analisis Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2016). *Journal Akuntansi Universitas Negeri Padang*, 6, 1–20.
- Sagala, S. G., & 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*, 13(2), 245–259. <https://doi.org/10.28932/jam.v13i2.3956>
- Sandria, F. (2021, July 27). *Deretan Skandal Lapkeu di Pasar Saham RI, Indofarma-Hanson!* CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20210726191301-17-263827/deretan-skandal-lapkeu-di-pasar-saham-ri-indofarma-hanson/1>
- Sari, S. P., & Nugroho, N. K. (2021). 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/ihatifaz/article/download/3641/1023>
- Septriani, 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>
- Sidik, S. (2020, December 30). *Rekor Tutup Tahun! IPO Tembus 51, Investor Capai 3,8 Juta.* CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20201230142438-17-212584/rekor-tutup-tahun-ipo-tembus-51-investor-capai-38-juta>
- 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>
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99. In *Corporate Governance and Firm Performance (Advances in Financial Economics)* (Vol. 13, Issue 99). Emerald Group Publishing Limited. [https://doi.org/https://doi.org/10.1108/S1569-3732\(2009\)](https://doi.org/https://doi.org/10.1108/S1569-3732(2009))
- Sorunke, O. (2016). Internal Audit and Fraud Control in Public Institutions in Nigeria: A Survey of Local Government Councils in Osun State. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 6(2). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v6-i2/2019>
- Standar Auditing (SA) Seksi 316. (1999). *Pertimbangan Atas Kecurangan Dalam Audit Laporan Keuangan* (Vol. 312, Issue 70).
- Statement of Auditing Standard. (n.d.). *SAS 99 - Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit: A Revision of Statement on Auditing Standards 82*. Retrieved May 13, 2022, from <https://id.scribd.com/document/325213634/Statement-of-Auditing-Standard-No-99>
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta Bandung.
- Susmanschi, G. (2012). Internal Audit and Whistleblowing System. *Economics, Management, and Financial Markets*, 7(4). <https://www.cceol.com/search/article-detail?id=15432>
- Tessa, C., & Harto. (2016). *Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan Dan Perbankan Di Indonesia* [Universitas Diponegoro]. <http://eprints.undip.ac.id/49099/>
- Triatmodjo, Y. (2022, March 31). *Tawarkan Investasi Promissory Note Illegal, Para Petinggi Grup Fikasa Divonis 14 Tahun*. Kontan.Co.Id. <https://insight.kontan.co.id>
- Triyani, O., kamalia, & azwir. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance

- terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Manajemen Laba sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Ekonomi FEB Universitas Riau*, 27(1), 27–36.
- Tversky, A., & Kahneman, D. (1981). The Framing of Decisions and the Psychology of Choice. *Experiments in Environmental Economics*, 1, 173–178. https://doi.org/10.1007/978-1-4613-2391-4_2
- Undang-undang No.40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.
- Utari, N. M. A. D., Sujana, E., & Yuniarta, A. (2019). Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Moralitas Individu, Dan Whistleblowing Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Pada Lembaga Perkreditan Desa Di Kecamatan Buleleng. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 10(2), 33–44.
- Vousinas, G. L. (2019). Advancing theory of fraud: The S.C.O.R.E. Model. *Journal of Financial Crime*, 136(4), 39–40. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/JFC-12-2017-0128>
- Wang, Z., Chen, M. H., Chin, C. L., & Zheng, Q. (2017). Managerial ability, political connections, and fraudulent financial reporting in China. *Journal of Accounting and Public Policy*, 36(2), 141–162. <https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2017.02.004>
- Wareza, M. (2019, March 29). *Tiga Pilar dan Drama Penggelembungan Dana*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market>
- Wicaksono, A., & Suryandari, D. (2022). The Analysis of Fraudulent Financial Reports Through Fraud Hexagon on Public Mining Companies. *AAJ (Accounting Analysis Journal)*, 10(3), 220–228. <https://doi.org/10.15294/aaj.v10i3.54999>
- 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. *Jurnal Akuntansi, Auditing Dan Keuangan*, 17(1), 22–47. <https://doi.org/https://doi.org/10.25170/balance.v17i1>
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). ‘The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud. *The CPA Journal*, 74(12), 38–42. <https://digitalcommons.kennesaw.edu/facpubs/1537/>
- Yang, D., Jiao, H., & Buckland, R. (2017). The determinants of financial fraud in

Chinese firms: Does corporate governance as an institutional innovation matter? *Technological Forecasting and Social Change*, 125(August 2015), 309–320. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2017.06.035>

Yatini, S., & Apandi, R. N. N. (2019). Political Connection : Sebuah Pertimbangan Dalam Penentuan Tingkat Bunga. *IMAGE (Jurnal Riset Manajemen)*, 8(2), 87–96.