

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP FRAUDULENT  
FINANCIAL STATEMENT  
(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar  
di Bursa Efek Indonesia)**

**DRAF SKRIPSI**

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian  
guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Galuh

Oleh,

**Hikmah Nuraen**

**3403180228**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS GALUH**

**2022**

## ABSTRAK

**Hikmah Nuraen, NIM. 3403180228. “Pengaruh Fraud Pentagon terhadap Fraudulent Financial Statement (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia)”. Dibawah bimbingan Bapak Dede Abdul Rozak, S.E., M.M. dan Bapak Dendy Syaiful Akbar, S.E., M.Si.**

Penelitian ini difokuskan pada Pengaruh Fraud Pentagon terhadap Fraudulent Financial Statement (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia).

Permasalahan dalam penelitian ini meliputi: (1) Bagaimana pengaruh ROA terhadap *fraudulent financial statement* pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020; (2) Bagaimana pengaruh *audit independent comittee* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020; (3) Bagaimana pengaruh *audit opinion* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020; (4) Bagaimana pengaruh *change of director* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020; (5) Bagaimana pengaruh *CEO's pict* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020; ; (6) Bagaimana pengaruh ROA, *audit independent comittee*, *audit opinion*, *change of director*, dan *frequent of CEO's pic* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020. Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah: (1) Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh ROA terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020; (2) Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *audit independent comittee* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020; (3) Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *audit opinion* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020; (4) Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *change of director* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020; (5) Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *CEO's pic* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020; (6) Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh ROA, *audit independent comitte*, *audit opinion*, *change of director*, dan *CEO's pic* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dengan menggunakan *purpasive sampling* sehingga diperoleh jumlah perusahaan yang dijadikan sampel sebanyak 11 perusahaan dengan pengamatan selama 5 tahun, sehingga total sampel 55. Teknik analisis data yang digunakan adalah uji analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis, analisis regresi linier berganda, uji koefisien determinasi, dan uji korelasi berganda.

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa *fraud pentagon* dengan proksi ROA berpengaruh terhadap *fraudulent financial statemet*, *audit independent committee*, *audit opinion*, *change of director* dan *CEO's pic* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*. Sedangkan *financial target*, *audit independent committee*, *audit opinion*, *change of director* dan *CEO's pic* secara simultan tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*.

Diharapkan perusahaan-perusahaan dalam menampilkan data lebih terbuka dan transparan dalam menyediakan seluruh data agar kedepannya memudahkan dalam melakukan penelitian.

**Kata Kunci** : *fraud pentagon, fraudulent financial statement, financial target, audit independent committee, audit opinion, change of director, frequent of CEO's pic.*

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
ABSTRAK .....	2
KATA PENGANTAR .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR ISI.....	4
DAFTAR TABEL.....	7
DAFTAR GAMBAR .....	9
DAFTAR LAMPIRAN.....	10
BAB I.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2 Identifikasi Masalah dan Rumusan Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2.2 Rumusan Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3 Tujuan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4 Manfaat Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4.2 Manfaat Praktis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1 Kajian Pustaka .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1 Teori Ilmu Akuntansi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2 Akuntansi Keuangan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.3 Laporan keuangan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.4 Teori <i>Fraud</i> Pentagon .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.5 <i>Fraud</i> (kecurangan) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.6 <i>Fraudulent Financial Statement</i> (Kecurangan Laporan Keuangan).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.7 Hubungan <i>Fraud Pentagon</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.8 Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

2.2 Kerangka Pemikiran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3 Hipotesis Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
METODE PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1 Metode Penelitian yang digunakan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.1 Definisi Variabel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.2 Operasional Variabel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.1 Populasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.2 Sampel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.1 Sumber Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5 Teknik Analisis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.3 Uji Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6 Tempat dan Waktu Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.1 Tempat Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.2 Waktu Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB IV .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.2 Deskripsi Variabel yang Diteliti .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.3 Hasil Pengujian Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2 Pembahasan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1 Pengaruh ROA terhadap <i>fraudulent financial statement</i> (H <sub>1</sub> )	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.2 Pengaruh <i>audit independent comittee</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i> (H <sub>2</sub> )	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

4.2.3 Pengaruh <i>audit opinion</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i> (H <sub>3</sub> )	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.4 Pengaruh <i>change of director</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i> (H <sub>4</sub> )	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.5 Pengaruh <i>frequent of CEO's Pic</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i> (H <sub>5</sub> )	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.6 Pengaruh <i>Financial target, audit iaudit independendependent comittee, audit opinion, change of director, dan frequent of CEO's pic</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i> (H <sub>6</sub> )	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB V	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
KESIMPULAN DAN SARAN	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.1 Kesimpulan	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2 Saran	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR PUSTAKA	11
DAFTAR LAMPIRAN	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. 1	Operasionalisasi Variabel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. 2	Proses Pemilihan Sampel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. 3	Daftar Perusahaan Sub Sektor Makanan dan Minuman yang dijadikan Sampel Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3.4	Pedoman untuk Memberikan Interpretasi terhadap Koefisien Korelasi Berganda .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. 5	Waktu Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 1	Perhitungan ROA.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 2	Perhitungan <i>Audit Independent Committee</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 3	Daftar <i>Audit Opinion</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 4	Daftar <i>Change of director</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 5	Daftar <i>CEO's Pic</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 6	Perhitungan <i>F-Score</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 7	Analisis Statistik Deskriptif .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 8	Uji Normalitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 9	Multikolinieritas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 10	Autokorelasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 11	Data Variabel yang diuji .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 12	Analisis Koefisien Korelasi <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 13	Uji Koefisien Determinasi <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 14	Uji T <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.15	Analisis Koefisien Korelasi <i>Audit Independent Committee</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 16	Uji Koefisien Determinasi <i>Audit Independent Committee</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 17	Uji T <i>Audit Independent Committee</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.18	Analisis Korelasi Sederhana <i>Audit Opinion</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

- Tabel 4. 19 Uji Koefisien Determinasi *Audit Opinion* terhadap *Fraudulent Financial Statement* ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 20 Uji T *Audit Opinion* terhadap *Fraudulent Financial Statement* **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.21 Analisis Korelasi Sederhana *Change of Director* terhadap *Fraudulent Financial Statement*..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 22 Uji Koefisien Determinasi *Change of Director* terhadap *Fraudulent Financial Statement*..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 23 Uji T *Change of Director* terhadap *Fraudulent Financial Statement* **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.24 Analisis Korelasi Sederhana *Frequent of CEO's Pic* terhadap *Fraudulent Financial Statement*..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 25 Uji Koefisien Determinasi *Frequent of CEO's Pic* terhadap *Fraudulent Financial Statement*..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 26 Uji T *Frequent of CEO's Pic* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 27 Analisis Korelasi Berganda ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 28 Uji Koefisien Determinasi ROA, IND, OPNADT, DCHANGE dan CEOPIC Terhadap *Fraudulent Financial Statement* ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 29 Uji F ..... **Error! Bookmark not defined.**



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1Fraud yang paling merugikan di Indonesia**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 2. 1Fraud Pentagon .....**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 2. 2Paradigma Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas.....**Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 2 Perhitungan <i>Accrual Quality</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 3 Perhitungan <i>Financial Performance</i> ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 4 Titik Persentase Distribusi T .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 5 Titik Persentase Distribusi F .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 6 Surat Keterangan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR PUSTAKA

- ACFE Indonesian Chapter. (2016). *Survei Fraud Indonesia 2016*.
- Agoes, Sukrisno. 2013. *Auditing Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik*. Edisi 4 Buku 1. Jakarta: Selemba Empat.
- Agustina, R. D., & Pratomo, D. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*.
- AICPA, S. N. (2002). *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*. New York.
- Aprilia. (2017). Analisa Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model pada Perusahaan yang Menerapkan Asean Corporate Governance Scorecard. *Jurnal Akuntansi Riset*.
- Arens, Alvin. A, Randal J. Elder, Mark S. 2014. *Auditing and Assurance service*. Edisi *keduabelas*. Jilid Satu. Jakarta: Erlangga. Prentice Hall International. New York.
- Arisandi, D., & Verawaty. (2017). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Keuangan dan Perbankan di Indonesia. *Prosiding Seminar Nasional Ekonomi dan Bisnis 2017 Global Competitive Advantage*, 3.
- Daeli, Y. E., Djaddang, S., Ahmar, N. (2021). Peran Kualitas Audit dan Deteksi Fraudulent Financial Statement Berbasis Fraud Pentagon Pada Badan Usaha Milik Negara. *Jurnal Riset Akuntansi Tirtayasa*.
- Diany, Y. A., & Ratmono, D. (2014). Determinan Kecurangan Laporan Keuangan: Pengujian Teori Fraud Triangle. *Diponegoro Journal of Accounting*.
- Examiners, A. o. (2016). Retrieved from Report to the nation on occupation fraud and abuse (2016 global fraud study): <http://www.acfe.com>
- Fimanaya, F., & Syafrudin, M. (2014). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Giri, Efraim Ferdinan. (2012). *Akuntansi Keuangan Menengah 1, Edisi Satu*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

- Halim, Abdul. 2013. *Analisis Investasi*. Edisi 2. Jakarta: Salemba Empat
- Harahap, Sofyan Syafri. (2015). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan Edisi 11*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Hartono. & Rahmi N. U. (2018). *Pengantar Akuntansi*. Yogyakarta: Deepublish.
- Hery. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Grasindo.
- Hery. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Gramedia Widiasana Indonesia.
- Horwarth, C. (2011). Article on Fraud. *Crowe Horwath LLP*.
- Indonesia Ikatan Akuntansi. (2009). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No.1 Revisi 2009*. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Indonesia Ikatan Akuntansi. (2015). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No.1 Revisi 2015*. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Kartikahadi, Hans., dkk. 2016. *Akuntansi Keuangan Berdasarkan SAK Berbasis IFRS Buku 1*. Jakarta: Salemba Empat.
- Kieso, et, al. (2012). *Akuntansi Intermediete, Penerjemah Emil Salim*. Jakarta: Erlangga
- Martani, Dwi, et. al. (2015). *Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK Jilid Dua*. Jakarta: Salemba Empat.
- Novita, N. (2019). Teori Fraud Pentagon dan Deteksi Kecurangan Pelaporan. *Jurnal Akuntansi Kontemporer (JAKO)*.
- Prasetyo, A. (2014). Pengaruh Karakteristik Komite Audit dan Perusahaan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan yang Listed di Bursa Efek Indonesia Periode 2006-2012). *Jurnal Akuntansi & Auditing*, 11.
- Priantara, A. (2013). *Fraud Auditing & Investigation*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Rahmawati, A. D., Nazar, M. R., & Triyanto, D. N. (2017). Pengaruh Faktor-faktor Fraud Triangle Terhadap Financial Statement Fraud (Studi Pada Perusahaan Sektor Jasa yang Tedaftar di Bursa Efek Indonesia). *EProceeding of Management*, 4.
- Rudianto. 2012. *Pengantar Akuntansi Konsep dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*. Jakarta: Erlangga

- Rusmana, O. & Tanjung, H. (2019). Identifikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Fraud Pentagon Studi Empiris BUMN Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Akuntansi (JEBA)*.
- Sariutami, Annisa, & Annisa Nurbaiti. . (2016). Analysis of Fraudulent Financial statement in Fraud Triangle Perspective (Study at Listed Companies in Indonesia Stock Exchange (BEI) in Period 2010-2014. *The 7th Smart Collaboration for Business in Technology and Information Industries*.
- Scott, R. W. (2015). *Financial Accounting Theory*. Toronto: Pearson Prentice Hall.
- Septriani, Y., & Desi, H. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon . *Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Bisnis*.
- Siddiq, F. R., Achyani, F., & Zulfikar. (2017). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Seminar Nasional dan The 4th Call For Syariah Paper*.
- Sihombing, K., & Rahardjo, S. N. (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*, Vol. 03 No. 02. 2014.
- Skousen, Christopher J, Kevin R, S., & Charlotte J, W. (2009). Detecting and Predecting Financial Staetment Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99. *Corporate Governance and Firm Performance Advances in Financial Economics*.
- Sugiyono, 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- \_\_\_\_\_, 2011. *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta.
- \_\_\_\_\_, 2014. *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta.
- \_\_\_\_\_, 2015. *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta.
- \_\_\_\_\_, 2017. *Metode Penelitian Kebijakan*. Bandung: Alfabeta.
- \_\_\_\_\_, 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Susilowati, Lantip. (2016). *Mahir Akuntansi Perusahaan Jasa dan Dagang*. Yogyakarta: Kalimedia.

- Ulfah, M., Elva, N., & Anggita Langgeng Wijaya. (2017). Pengaruh Fraud Pentagon Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris Pada Perbankan di Indonesia yang Terdaftar di BEI). *The 9th Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi Universitas PGRI Madiun*, 5.
- Warren, Charl S. *et. al.* (2015). *Pengantar Akuntansi*. Jakarta : Salemba Empat.
- Weygandt, Jerry J. *et. al.* (2018). *Financial Accounting: IFRS Edition. 3rd Edition*. United State of America: Wiley.
- Wolfe, D. T., & Dana, R. H. . (2004). The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*, 74.
- Yanti, D. D. & Munari. (2021). Analisis Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor Perusahaan Manufaktur. *Akusisi Jurnal Akuntansi*, 31-46.
- Yusof, K. M., Ahmad, K. A. H., Jon, S. (2015). Fraudulent Financial Reporting: An Application of Fraud Models to Malaysian Public Listed Companies. *The Macrotheme Review*.
- Zaki, N. M. (2017). The Appropriateness of Fraud Triangle and Diamond Models in Assessing the Likelihood of Fraudulent Financial Statements - An Empirical Study on Exchange. *Internationa Journal of Social Science and Economic Research*, 2.
- Zelin, C. (2018). Analisis Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Menggunakan Fraud Score Model. *Skripsi FE, Universitas Islam Indonesia Yogyakarta*.