

**RELEVANSI FRAUD *HEXAGON THEORY* TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR  
PERBANKAN DI INDONESIA TAHUN 2017-2021**



Tesis Oleh  
**M BAGUS BAREZKI**  
**01022682125020**  
**BKU AKUNTANSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Magister Science*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
PALEMBANG  
2023**

## HALAMAN PENGESAHAN

**Judul** : Relevansi *Fraud Hexagon Theory* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor Perbankan di Indonesia tahun 2017-2021

**Nama Mahasiswa** : M Bagus Barezki

**NIM** : 01022682125020

**Program Studi** : Magister Ilmu Ekonomi

**Bidang Kajian Utama** : Akuntansi

Menyetujui,

**Pembimbing Pertama**



**Prof. Dr. Luk Luk Fuada., S.E., M.B.A., Ak**  
NIP.197405111999032001

**Pembimbing Kedua**



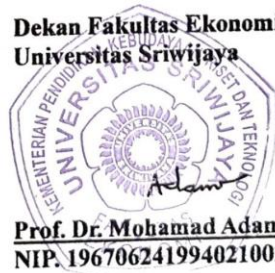
**Dr. Anna Yulianita., S.E., M.Si**  
NIP. 197007162008012015

**Koordinator Program Studi  
Ilmu Magister Ekonomi**



**Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si**  
NIP. 197007162008012015

**Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Sriwijaya**



**Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E**  
NIP. 196706241994021002

Tanggal Lulus : 1 Agustus 2023



KEMENTERIAN, PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA MAGISTER ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI

Jln. Palembang - Prabumulih Km 32 Indralaya Ogan Ilir 30662  
Telpon (0711) 580964, Fax (0711)580-964  
Laman <http://fe.unsri.ac.id> email [dekan@fe.unsri.ac.id](mailto:dekan@fe.unsri.ac.id)

**MATRIK PERBAIKAN TESIS**

Nama : M Bagus Barezki  
NIM : 01022682125020  
Program Studi : Magister Ilmu Ekonomi  
Pembimbing : 1. Prof. Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak ( *LF* )  
2. Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si ( *AY* )

No	Dosen Penguji	Saran dan Masukan	Keterangan	Paraf
1	Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si, Ak	1. Typo penulisan 2. Pertajam bagian pembahasan 3. Pada bagian saran dijelaskan lebih rinci	Telah di perbaiki sesuai arahan dan masukan	<i>YS</i>
2	Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M	1. Typo penulisan 2. Pada bagian saran dijelaskan lebih rinci 3. Pada bagian pembahasan, untuk penelitian terdahulu dlebih di pertajam	Telah di perbaiki sesuai arahan dan masukan	<i>KMH</i>

Palembang, 5 Oktober 2023  
Koordinator Program Studi  
Magister Ilmu Ekonomi,

Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si  
NIP. 197007162008012015

)\* : Paraf Pembimbing



KEMENTERIAN, PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA MAGISTER ILMU EKONOMI

**FAKULTAS EKONOMI**

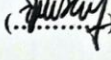
Jln. Palembang – Prabumulih Km 32 Indralaya Ogan Ilir 30662

Telpon (0711) 580964, Fax (0711)580-964


Laman <http://fe.unsri.ac.id> email [dekan@gmail.ac.id](mailto:dekan@gmail.ac.id)

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS**

**Ketua** : Prof. Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak (.....)   
NIP. 197405111999032001

**Sekretaris** : Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si (.....)   
NIP. 197007162008012015

**Anggota** : (1) Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak (.....)   
NIP. 197509011999032001

(2) Dr. Kemas M.Husni Thamrin, S.E., M.M (.....)   
NIP. 198407292014041001



**BUKTI TELAH MEMPERBAIKI TESIS**  
MAHASISWA PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

No.	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1.	Prof. Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak		Oktober 2023
2.	Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si		Oktober 2023
3.	Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak		Oktober 2023
4.	Dr. Kemas M. Husni Thamrin., S.E., M.M		Oktober 2023

Menerangkan bahwa :

Nama Mahasiswa : M Bagus Barezki  
NIM : 01022682125020  
Program Studi : Magister Ilmu Ekonomi  
Bidang Kajian Utama : Akuntansi  
Judul Tesis : Relevansi *Fraud Hexagon Theory* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor Perbankan di Indonesia Tahun 2017-2021

Telah memperbaiki tesis berdasarkan hasil ujian.

Palembang, 5 Oktober 2023  
Koordinator Program Studi  
Magister Ilmu Ekonomi,

Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si.  
NIP. 197007162008012015

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : M Bagus Barezki  
NIM : 0102268215020  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ilmu Ekonomi  
Bidang Kajian : Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tesis yang berjudul :  
Relevansi *Fraud Hexagon Theory* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada  
Sektor Perbankan di Indoneisa 2017-2021

Pembimbing I : Prof. Dr. Luk Luk Fuadah., S.E., M.B.A., Ak  
Pembimbing II : Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si  
Tanggal Ujian : 01 Agustus 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri, dalam Tesis ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pertanyaan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pertanyaan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar magister saya.

Palembang, 20 Oktober 2023  
Pembuat Pernyataan,

  
M Bagus Barezki  
0102268215020

---

## ABSTRACT

This research aims to analyze the relevance of Fraud Hexagon Theory to financial statement fraud in the banking sector in Indonesia in 2017-2021. Research sample was banking of good corporate government in Indonesia. The data analysis method used in this research is Eviews. Agency theory explains that management has the ability to gain a lot of benefits for itself, so that management no longer acts in the interests of the principal, one way is through collusion. This research shows that financial target, external pressure, financial stability, director change, CEO photo change, and e-procurement have a positive and significant effect on financial report fraud, while change in auditor and ineffective monitoring have a negative and insignificant effect on financial report fraud.

**Keywords : Fraud Hexagon Theory, Financial Reporting Fraud, Banking, Collusion, Agency Theory**

Advisor 1,



Prof. Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak  
NIP. 197405111999032001

Advisor 2,



Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si  
NIP. 197007162008012015

Master of Economic Science Study Program  
Coordinator,



Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si  
NIP. 197007162008012015

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis relevansi Fraud Hexagon Theory terhadap kecurangan laporan keuangan pada sektor perbankan di Indonesia tahun 2017-2021. Sampel pada penelitian ini adalah perbankan yang memakai good corporate government, serta alat analisis pada penelitian ini menggunakan eviews. Teori Keagenan menjelaskan bahwa kemampuan yang dimiliki oleh manajemen untuk mendapatkan banyak keuntungan bagi diri sendiri, sehingga manajemen tidak bertindak untuk kepentingan principal lagi, salah satu caranya adalah dengan dilakukannya kolusi. penelitian ini menunjukkan bahwa financial target, external pressure, financial stability, director change, pergantian foto CEO, dan e-procurement berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan change in auditor dan ineffective monitoring berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan

**Kata Kunci: Fraud Hexagon Theory, Kecurangan Laporan Keuangan, Bank, Kolusi, Teori Agensi**

Pembimbing 1,



Prof. Dr. Luk Luk, S.E., M.B.A., Ak  
NIP. 197405111999032001

Pembimbing 2,



Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si  
NIP. 197007162008012015

**Koordinator Program Studi  
Magister Ilmu Ekonomi**



Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si  
NIP. 197007162008012015



## **KATA PENGANTAR**

Segala puji dan syukur dipanjatkan kepada Allah *Subhanahu Wata'ala* atas nikmat dan keberkahan yang diberikan, terkhusus atas selesainya penelitian akhir dengan judul Relevansi *Fraud Hexagon Theory* terhadap kecurangan laporan keuangan pada sektor perbankan di Indonesia tahun 2017-2021. Penelitian ini ditujukan sebagai tugas akhir dalam rangka menyelesaikan studi di Program Studi Magister Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Tahun 2023.

Penulis berharap semoga hasil penelitian ini memiliki manfaat dan kontribusi yang nyata untuk pengembangan ilmu pengetahuan terutama bidang Akuntansi Audit. Berbagai rekomendasi diberikan juga untuk pengembangan industri perkebunan, terkhusus untuk pengembangan industri perbankan terhadap kecurangan laporan keuangan. Penulis juga menyadari bahwa penelitian ini memiliki keterbatasan dan kekurangan, serta membutuhkan banyak kritikan dan masukan yang membangun untuk perbaikan dan peningkatan mutu penelitian di masa yang akan datang.

Palembang, 18 Oktober 2023  
Penulis

M Bagus Barezki

## UCAPAN TERIMA KASIH

Penyelesaian studi di Program Studi S2 Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya ini melalui berbagai tahapan, serta keterlibatan banyak pihak yang memberikan bantuan, dukungan, bimbingan dan masukan untuk penyelesaian studi ini. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah *Subhanahu Wata'ala* yang telah memberikan nikmat dan keberkahan atas kehidupan dan pencapaian hingga saat ini, dan Shalawat teriring untuk Rasulullah Sallahualaihi Wassalam atas pencerahan dan petunjuk kehidupan.
2. Orang Tua Bapak M. Helmi, S.T., M.T, Ibu Riye Yulisma dan adik saya Ricky Al Farhan beserta seluruh keluarga yang telah memberikan doa dan dukungan yang tidak ternilai selama proses penyelesaian studi.
3. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Sriwijaya beserta staf dan jajarannya.
4. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, SE, ME, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya beserta staf dan jajarannya.
5. Ibu Dr. Anna Yulianita, SE, M.Si selaku Koprodi S2 Ilmu Ekonomi FE UNSRI beserta seluruh dosen yang mengajar di Prodi S2 IE FE UNSRI.
6. Ibu Prof. Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak., C.A. selaku Pembimbing 1 Tesis atas bimbingan dan motivasinya.
7. Ibu Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si selaku Pembimbing 2 Tesis atas bimbingan dan motivasinya.

8. Ibu Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si selaku Penguji 1 Tesis atas bimbingan dan motivasinya.
9. Bapak Dr. Kemas M Husni Thamrin, SE, MM selaku Pembimbing 2 Tesis atas bimbingan ilmu, nasehat serta semangatnya.
10. Mbak Idan selaku staf administrasi di Prodi S2 Ilmu Manajemen yang telah membantu kelancaran proses pendidikan.
11. Rekan-rekan mahasiswa Prodi S2 Ilmu Ekonomi BKU Akuntansi FE UNSRI angkatan tahun 2021.
12. Teman-teman rekan sejahwat andrean, rakai, kinan, rastra, nadhif dan tavip.

Semoga segala bentuk dukungan, bantuan, motivasi, semangat dan bimbingan yang telah diberikan kepada penulis akan mendapatkan balasan yang lebih baik dari Allah Subhanahu Wata'ala serta senantiasa mendapatkan kebaikan dalam hidup.

Palembang, 18 Oktober 2023  
Penulis,

M Bagus Barezki

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

1. Nama : M. Bagus Barezki
2. Jenis Kelamin : Laki-Laki
3. Tempat, tanggal lahir : Palembang, 24 Agustus 1997
4. Agama : Islam
5. Status : Belum Menikah
6. Alamat : Jalan Pepera gang Bersama No 467  
Palembang
7. Email : [muhammad.bagusb@gmail.com](mailto:muhammad.bagusb@gmail.com)
8. Riwayat Pendidikan :
  - TK Pembina 1 Palembang (2002-2003)
  - SD Negeri 49 Palembang (2003-2009)
  - SMP Negeri 3 Palembang (2009-2011)
  - SMA Muhammadiyah 1 Palembang (2011-2014)
  - Diploma III Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya (2014-2017)
  - Strata 1 Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang (2018-2021)
  - Strata 2 Prodi Ilmu Ekonomi BKU Akuntansi (2021-2023)
  - PPAK Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya (2023-2024)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TESIS .....</b>	<b>ii</b>
<b>MATRIK PERBAIKAN TESIS .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS .....</b>	<b>iv</b>
<b>BUKTI TELAH MEMPERBAIKI TESIS .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	6
1.4. Manfaat Penelitian .....	6

1.4.1. Manfaat Teoritis .....	6
1.4.2. Manfaat Praktis .....	6
<b>BAB II STUDI KEPUSTAKAAN .....</b>	<b>7</b>
2.1. Landasan Teori .....	7
2.1.1 <i>Theory Agency</i> .....	7
2.1.2. <i>Fraud Model</i> .....	9
2.1.3. <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	10
2.1.4. <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	12
2.1.5. <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	13
2.1.6. <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....	14
2.1.7 <i>Fraud</i> .....	15
2.1.8. Laporan Keuangan .....	16
2.1.9. Kecurangan Laporan Keuangan.....	16
2.2. Penelitian Terdahulu .....	17
2.3. Kerangka Berpikir .....	24
2.4. Perumusan Hipotesis .....	25
2.4.1 <i>Financial Target</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	25
2.4.2 <i>External Pressure</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	26
2.4.3. <i>Financial Stability</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
2.4.4. <i>Director Change</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	28
2.4.5. <i>Ineffectif Monitoring</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	28
2.4.6. <i>Change in Auditor</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
2.4.7. Frekuensi Kemunculan Foto CEO dan FFR.....	30

2.4.8. <i>E-Procement</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
3.1. Ruang Lingkup Peneliiian .....	32
3.2. Rancangan Penelitian .....	32
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	33
3.3.1. Jenis Data .....	33
3.3.2. Sumber Data.....	33
3.4. Tekni Pengumpulan Data .....	33
3.5. Populasi dan Sampel .....	34
3.5.1. Populasi .....	34
3.5.2. Sampel .....	34
3.6. Teknis Analisis.....	36
3.6.1. Analisis Data Statistiks .....	36
3.6.2. Analisis Regresi Data Panel.....	37
3.6.3. Uji Data .....	38
3.6.3.1. Uji <i>Chow</i> .....	38
3.6.3.2. Uji <i>Hausman</i> .....	38
3.6.3.3. Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	39
3.6.3.4. Uji Asumsi Klasik .....	40
3.6.4. Uji Hipotesis .....	42
3.6.4.1. Koefisien Dterminasi ( $R^2$ ) .....	42
3.6.4.2. Uji-F .....	42
3.6.4.3. Uji-T .....	43

3.7. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	43
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>46</b>
4.1. Hasil Penelitian .....	46
4.1.1. Statistik Deskriptif.....	46
4.1.2. Uji <i>Chow</i> .....	52
4.1.3. Uji <i>Hausman</i> .....	53
4.1.4. Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	54
4.1.5. Uji Asumsi Klasik .....	55
4.1.5.1. Uji Multikolinieritas .....	55
4.1.5.2. Uji Heteroskedastisitas .....	56
4.1.6. Analisis Regresi Data Panel.....	57
4.1.7. Uji Hipotesis .....	61
4.1.7.1. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	61
4.1.7.2. Uji-F .....	63
4.1.7.3. Uji-t.....	64
4.2. Pembahasan .....	67
4.2.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap FFR .....	67
4.2.2. Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap FFR .....	68
4.2.3. Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap FFR .....	70
4.2.4. Pengaruh <i>Director Change</i> Terhadap FFR.....	72
4.2.5. Pengaruh <i>Ineffetive Monitoring</i> Terhadap FFR .....	73
4.2.6. Pengaruh <i>Auditor Change</i> Terhadap FFR .....	74
4.2.7. Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO Terhadap FFR .....	76



4.2.8. Pengaruh <i>E-Proccement</i> Terhadap FFR.....	77
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>79</b>
5.1. Kesimpulan .....	82
5.2. Saran.....	82
5.3. Keterbatasan Penulisan.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>91</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Kriteria Penentuan Sampel .....	35
Tabel 3.2. Objek Penelitian .....	35
Tabel 3.3. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	43
Tabel 4.1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	46
Tabel 4.2. Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	46
Tabel 4.3. Hasil Uji <i>Chow</i> .....	52
Tabel 4.4. Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	53
Tabel 4.5. Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	54
Tabel 4.6. Hasil Uji Multikolinearitas .....	56
Tabel 4.7. Hasil Uji Heteroskedosititas .....	57
Tabel 4.8. Hasil Regresi <i>Random Effect Model</i> (REM) .....	58
Tabel 4.9. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	62
Tabel 4.10. Hasil Uji-F .....	63
Tabel 4.11. Hasil Uji-t .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. <i>Fraud Triangel</i> .....	12
Gambar 2.2. <i>Fraud Diamond</i> .....	13
Gambar 2.3. <i>Fraud Pentagon</i> .....	14
Gambar 2.4. <i>Fraud Hexagon</i> .....	15
Gambar 2.5. Kerangka Pemikiran .....	25

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran .....	91
----------------	----

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

Laporan keuangan dalam dunia bisnis merupakan cerminan sebuah perusahaan. Laporan keuangan tersebut didalamnya berisi tentang seluruh data dan aktivitas operasional perusahaan. Dari laporan keuangan inilah nantinya para user atau pengguna informasi dapat menilai bagaimana performa sebuah perusahaan. Maka dari itu, para pelaku bisnis diharapkan dapat memberikan informasi yang akurat dan relevan tanpa adanya tindakan kejahatan berupa kecurangan agar semua pihak yang akan menggunakan informasi tersebut tidak merasa dirugikan dalam pengambilan keputusan (Bawekes et al., 2018b).

*Fraud* terutama atas laporan keuangan, terjadi karena adanya motivasi dan dorongan dari berbagai pihak. Laba yang tinggi tentunya akan memberikan kesan “baik” bagi perusahaan dan menjadi perhatian berbagai pihak, terutama investor dan calon investor. Keinginan untuk selalu terlihat baik inilah yang memaksa manajer untuk melakukan berbagai cara, termasuk melakukan manipulasi laporan keuangan, sehingga pada akhirnya menyajikan informasi yang tidak semestinya. Kecurangan yang dilakukan manajer perusahaan untuk memanipulasi laporan keuangan disebut dengan *fraud*, sedangkan praktik kecurangan pelaporan keuangan itu sendiri dikenal dengan kecurangan laporan keuangan (Setiawati & Baningrum, 2018).

*Fraud* merupakan perbuatan dengan unsur kesengajaan yang melanggar hukum dengan memanipulasi serta menyajikan laporan yang keliru kepada pihak lain untuk memperoleh keuntungan pribadi maupun kelompok. Pada surveinya pada tahun 2019, ACFE menyatakan kecurangan secara keseluruhan sebanyak 239 kasus yang jika dikelompokkan menjadi tiga jenis *fraud*. Urutan pertama sebanyak 167 responden atau 69,9 persen menyatakan bahwa korupsi merupakan tindakan kecurangan paling banyak di Indonesia, urutan kedua sebanyak 50 responden atau 20,9 persen menyatakan bahwa penyalahgunaan aset negara dan perusahaan yang menyebabkan kerugian, urutan ketiga sebanyak 22 responden atau 9,2 persen menyatakan fraud laporan keuangan yang menyebabkan kerugian (ACFE, 2016).

Perbankan merupakan lembaga keuangan yang mendominasi sistem keuangan di Indonesia yang menguasai Sebagian besar aset sektor keuangan (Herman, 2021). Bank senantiasa menghadapi risiko-risiko dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi keuangan (Syatiri & Hamdani, 2017). Risiko-risiko yang apabila gagal diatasi dapat menyebabkan kebangkrutan dan merugikan perekonomian negara (Kansil et al., 2017). Beberapa kasus seperti Bank Century yang mengalami masalah likuiditas dan dinyatakan sebagai bank gagal yang menyebabkan negara mengalami kerugian 6 triliun lebih, kasus laporan keuangan ganda Bank Lippo, serta kredit fiktif bank Mandiri akibat dari buruknya tata kelola dan identifikasi risiko bank. Hal ini membuat para pelaku ekonomi berusaha memperbaiki sistem tata kelola agar hal serupa tidak terjadi lagi.

Hasil studi yang dilakukan oleh ACFE (2016) Kasus kecurangan yang dilakukan pada sektor keuangan dan perbankan di Indonesia bukan menjadi hal yang baru. Kasus kecurangan yang menjadi contoh terjadi di perbankan Indonesia yaitu kasus Bank Lippo yang bermula dari adanya tiga versi laporan keuangan yang ditemukan oleh Bapepam untuk periode 30 September 2002, yang masing-masing berbeda. Kasus lainnya yaitu pemalsuan data dan manipulasi laporan keuangan yang dilakukan oleh manajemen *SNP Finance*. Diantaranya adalah dengan membuat piutang fiktif melalui penjualan fiktif.

Kecurangan laporan keuangan merupakan masalah yang tidak bisa diabaikan. Pendeteksian dan pencegahan dini terhadap tindakan kecurangan dalam laporan keuangan sangat perlu dilakukan. Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi seseorang melakukan fraud dipaparkan oleh Cressey & Donald (1953) melalui *Fraud Triangle Theory* yang mencakup tekanan, kesempatan dan rasionalisasi. Faktor-faktor tersebut ditambahkan elemen kapasitas yang kemudian terbentuklah *Fraud Diamond Theory* (Wolfe & Hermanson, 2004). Elemen ego sebagai elemen kelima dan dinamakan *Fraud Pentagon Theory* yang merupakan sikap superioritas yang mendorong seseorang untuk melakukan tindakan kecurangan dan beranggapan dirinya tidak akan mendapatkan konsekuensi atas perbuatannya. *Fraud Pentagon Theory* kemudian dikembangkan menjadi *Fraud Hexagon Theory* dengan menambahkan variabel kolusi oleh (Vousinas, 2019).

Komponen baru pada teori *Fraud Hexagon Theory* adalah komponen kolusi. Menurut Vousinas (2019) , kolusi merupakan kerjasama yang dilakukan oleh beberapa pihak baik oleh kelompok individu dengan pihak di luar organisasi,

maupun antar karyawan di dalam organisasi. Pada saat kecurangan kolusi terjadi, karyawan yang jujur akan ikut serta melakukan kecurangan dikarenakan lingkungan organisasi yang tidak jujur. Akibatnya, lingkungan yang tidak jujur ini akan semakin berkembang dan menjadi budaya organisasi yang sulit untuk dihilangkan. Vousinas juga menjelaskan bahwa seseorang dengan kepribadian yang persuasif akan lebih mudah untuk mengajak lingkungannya untuk melakukan kecurangan. Kolusi juga dapat dilakukan dengan memanfaatkan kemampuan yang dimiliki untuk mengambil posisi orang lain (Kusumosari & Solikhah, 2021)

Adanya perbedaan dari hasil penelitian sebelumnya dari Bawekes et al., (2018b), Rukmana (2018), Utami et al., (2019), Handoko & Natasya (2019), Amalia (2020), dan Elviani et al., (2020) yaitu dimana penelitian sebelumnya menggunakan pendekatan *Fraud Diamond Theory* dan *Pentagon* sedangkan dalam penelitian ini menggunakan teori yang lebih baru yaitu *Fraud Hexagon Theory*.

Hasil penelitian Sagala & Siagian (2021) menunjukkan bahwa bahwa elemen tekanan yang diprosikan *financial target* dan *financial stability* berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian Nurardi & Wijayanti (2021) *pressure* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability*, *external financial reporting*. Penelitian Apriliana & Agustina, (2017a) *financial stability*, *the quality of external auditor*, and frekuensi kemuncualan gambar CEO berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Selanjutnya, pada penelitian Aviantara



(2021a) *financial stability, director change, audit fee, e-procurement, change in audit committee, whistleblowing system, dan government ownership*, memiliki pengaruh signifikan kecurangan laporan keuangan.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, terdapat berbagai hasil yang berbeda mengenai hubungan antara variabel *Fraud Hexagon Theory* dan kecurangan laporan keuangan. Oleh karena itu maka penelitian ini dilakukan untuk melihat apakah *Fraud Hexagon Theory* dengan variabel tekanan yang diproksikan dengan *financial target, external pressure dan financial stability*, kapasitas yang diproksikan dengan *director change*, kesempatan diproksikan *ineffective monitoring*, rasionalisasi yang diproksikan dengan *change in auditor*, yang diproksikan dengan *frekuensi kemunculan gambar CEO*, serta kolusi yang diproksikan dengan *audit fee dan e-procument* berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Perbankan di Indonesia periode 2017-2021 dengan judul penelitian **“Relevansi *Fraud Hexagon* terhadap Kecurangan laporan keuangan pada Sektor Perbankan di Indonesia Tahun 2017-2021”**.

## **1.2. Rumusan Masalah**

Rumusan masalah dalam penelitian ini berdasarkan fenomena yang telah diungkapkan pada latar belakang yaitu kondisi yang terjadi di sektor perbankan pada tahun 2017-2021. Berdasarkan latar belakang di atas maka bagaimana relevansi *Fraud Hexagon Theory* terhadap kecurangan laporan keuangan di sektor perbankan di Indonesia tahun 2017-2021?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang telah ditulis, maka penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui relevansi *Fraud Hexagon Theory* terhadap kecurangan laporan keuangan pada sektor perbankan di Indonesia tahun 2017-2021.

### **1.4. Manfaat Penelitian**

#### **1.4.1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini dilakukan dengan harapan mampu memberi manfaat teoritis untuk menjelaskan *Fraud Hexagon Theory* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan suatu perusahaan, khususnya sektor perbankan. Serta menambah wawasan dalam penerapan ilmu pengetahuan di bidang akuntansi audit.

#### **1.4.2. Manfaat Praktis**

Dari sisi kebijakan, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi kepada auditor keuangan yang menangani klien perusahaan sektor perbankan, yaitu dengan memberikan masukan mengenai gejala atau indikator terjadinya potensi kecurangan laporan keuangan yang harus diwaspadai oleh auditor dan menjadi bahan informasi mengenai pengaruh *Fraud Hexagon Theory* terhadap kecurangan laporan keuangan, serta sebagai evaluasi kebijakan bagi pihak manajemen sebagai pemangku kebijakan.

## DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2016). *Report To the Nations On Occupational Fraud and Abuse 2016* (ACFE, Ed.; 1st ed., Vol. 1). Pendahuluan Survei Fraud Indonesia .
- Afriyeni, & Deas, K. (2019). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, dan Growth Terhadap Kebijakan Deviden Pada Perusahaan Property, Real Estate, and Building Construction yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Benefita*, 4(3), 399–411.
- AICPA. (2002). *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit. The Standards of Field Work: AU Section* (AICPA, Ed.; 1st ed., Vol. 1).
- Apriliana, S., & Agustina, L. (2017a). The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach. *JDA Jurnal Dinamika Akuntansi*, 9(2), 154–165. <https://doi.org/10.15294/jda.v9i2.4036>
- Apriliana, S., & Agustina, L. (2017b). The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach. *JDA Jurnal Dinamika Akuntansi*, 9(2), 154–165. <https://doi.org/10.15294/jda.v9i2.4036>
- Aviantara, R. (2021a). The Association Between Fraud Hexagon and Government's Fraudulent Financial Report. *Asia Pacific Fraud Journal*, 6(1), 26. <https://doi.org/10.21532/apfjournal.v6i1.192>
- Aviantara, R. (2021b). The Association Between Fraud Hexagon and Government's Fraudulent Financial Report. *Asia Pacific Fraud Journal*, 6(1), 26–42. <https://doi.org/10.21532/apfjournal.v6i1.192>
- Avortri, C., & Agbanyo, R. (2021). Determinants Of Management Fraud In The Banking Sector Of Ghana: the perspective of the diamond fraud theory. *Journal of Financial Crime*, 28(1), 142–155. <https://doi.org/10.1108/JFC-06-2020-0102>
- Basuki, A. T. (2019a). *Buku Pratikum Eviews* (In. Y. Arifin, Ed.; Vol. 1). Danisha Media.
- Bawekes, H. F., Simanjuntak, A. M., & Christina Daat, S. (2018b). Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting (Studi

- Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). In *Jurnal Akuntansi & Keuangan Daerah* (Vol. 13, Issue 1).
- Bologne, Jack. (1993). Handbook On Corporate Fraud: Prevention, detection, and investigation. *Boston : Butterworth&€ Heinemann, 1(1), 1.*
- Cressey, & Donald, R. (1953). Other people's money; a study of the social psychology of embezzlement. *American Psychological Association.*
- Crowe, H. (2011). *Putting The Freud in Fraud: Why The Fraud Is No Longer Enough. IN Howarth, Crowe.*
- Damayani, F., Wahyudi, T., & Yuniatie, E. (2017b). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun. *Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi, 11(2), 151–170.*
- Dechow, P., Sloan, R. & Sweeney, A. (1995). Detecting Earnings Management. *The Accounting Review, 70, 193-225.*
- Desmawan, D., Syaifudin, R., Sari, T. N., Mamola, R., Haya, H., & Indriyani, D. X. (2021). *Faktor Dominan Relativitas Kemiskinan: Pendekatan Analisis Data Panel* (S. Setyadi., Ed.; Vol. 1). CV. Media Sains Indonesia.
- Dunn, P. (2004). The impact of insider power on fraudulent financial reporting. *Journal of Management, 30(3), 397–412.*  
<https://doi.org/10.1016/j.jm.2003.02.004>
- Ekonomi, F., Islam, B., Islam, U., Sunan, N., Yogyakarta, K., & Yogyakarta, U. T. (n.d.). *EkBis: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Sekar Akrom Faradiza.*
- Elviani, D., Ali, S., & Kurniawan, R. (2020). Pengaruh Kecurangan Laporan Keuangan terhadap Nilai Perusahaan: Ditinjau dari Perspektif Fraud Pentagon (Kasus di Indonesia). *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi, 20(1), 121.* <https://doi.org/10.33087/jjubj.v20i1.828>
- Erma Setiawati, & Ratih Mar Baningrum. (2018). Deteksi Fraudulent Financial Reporting menggunakan Analisis Fraud Pentagon: Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Yang Listed Di Bei Tahun 2014-2016. *Setiawati, Baningrum/ 2018 Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia, 3(2).*

- Fitriani, R., Nurjannah, & Pusdiktasari, Z. F. (2021). *Dasar-Dasar Ekonometrika dan Terapannya dengan GRETL* (1st ed., Vol. 1). Universitas Brawijaya Press.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS* (5th ed., Vol. 19). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Handoko, B. L., & Natasya. (2019). Fraud diamond model for fraudulent financial statement detection. *International Journal of Recent Technology and Engineering*, 8(3), 6865–6872. <https://doi.org/10.35940/ijrte.C5838.098319>
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2017). *Buku Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif* (H. Abadi, Ed.; Cetakan 1, Issue April). CV. Pustaka Ilmu.
- Haryati, D., Anditya, A., & Wibowo, A. R. (2011). Pelaksanaan Pengadaan Barang/Jasa Secara Elektronik (E-Procurement) Pada Pemerintah Kota Yogyakarta. *Mimbar Hukum*, 23(2), 237–429. <http://download.garuda.kemdikbud.go.id/article.php?article=740837&val=11678&title=Pelaksanaan%20pengadaan%20barangjasa%20secara%20elektronik%20e-Procurement%20pada%20pemerintah%20kota%20yogyakarta>
- Herdiana, R., & Sari, S. P. (2018). Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017). *Prosiding Seminar Nasional & Call for Paper III, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Ponorogo.*, 1(1), 402–420.
- Herman. (2021). *OJK Awasi Sistem Keuangan dengan Total Aset Rp 19.418 Triliun*. *Beritasatu.Com*. <https://www.beritasatu.com/ekonomi/768459/Ojk-Awasi-Sistem-Kuangan-Dengan-Total-Aset-Rp-19418-Triliun>.
- Jelanti, D. (2020). Pengaruh Rasio Profitabilitas, Free Cash Flow, dan Leverage Terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Madani: Ilmu Pengetahuan, Teknologi, Dan Humaniora*, 3(2), 289–303.
- Jensen, M. C., Meckling, W. H., Benston, G., Canes, M., Henderson, D., Leffler, K., Long, J., Smith, C., Thompson, R., Watts, R., & Zimmerman, J. (1976). *Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership*

Structure. *Journal of Financial Economics*, 4, 305–360.  
<http://hupress.harvard.edu/catalog/JENTHF.html>

Jones, J.J. (1991). Earnings Management During Important Relief Investigations. *Journal of Accounting Research*, 29, (2), 193-228.

Kansil, D., Murni, S., Tulung, J. E., & Risiko..., P. (2017). Pengaruh Risiko Perbankan Terhadap Kinerja Keuangan Tahun 2013-2015 (Bank Pembangunan Daerah Se-Indonesia) Influence Of Risk To Financial Performance Year 2013-2015 (Regional Development Bank In Indonesia). *3508 Jurnal EMBA*, 5(3), 3508–3517.

Kesuma, N., Gozali, E., & Syathiri, A. (2017). Pengaruh Corporate Governance Index Terhadap Risk-Taking dan Dinamika Bisnis Perbankan di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Sriwijaya (JMBS)* |, 15(2), 1412–4521.  
<http://ejournal.unsri.ac.id/index.php/jmbs>

Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pandiva Buku.

Kusumosari, L., & Solikhah, B. (2021). Analisis Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Fraud Hexagon Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(3), 753–767.

Malik, H. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020. *Universitas Muhammdiyah Makassar*, 1, 23–23.

Marks, Jonathan. (2012). The Mind Behind the Fraudsters Crime: Key Behavioral and Environmental Elements. *Crowe Horwarth LLP*, 1(1), 1.

Meirene, M., & Karyani, E. (2017). Risk Governance And Performance: Research On Indonesian And Malaysian Banking. *The Indonesian Journal of Accounting Research*, 20(2), 283–308. <https://doi.org/10.33312/ijar.375>

Murisha. (2021). *Statistik Induktif dan Metode Kuantitatif untuk Ekonomi dan Bisnis* (T. Lestari, Ed.; Vol. 1). CV. Jakad Media Publishing.

- Noble, M. R. (2019). Fraud diamond analysis in detecting financial statement fraud. *The Indonesian Accounting Review*, 9(2), 121. <https://doi.org/10.14414/tiar.v9i2.1632>
- Nurardi, D. S., & Wijayanti, R. (2021). Studi Empiris pada Perusahaan Sektor LQ 45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode II Agustus-Januari 2016-2019. *The 13th University Research Colloquium*, 1(1), 430–441.
- Nuryanto, & Pambuko, Z. B. (2018). *Eviews Untuk Analisis Ekonometrika Dasar: Aplikasi dan Interpretasi* (M. Setiyo, Ed.; 1st ed.). Unimma Press.
- Octani, J., Dwiharyadi, A., Djefris, D., Akuntansi, J., & Padang, N. (2022). Analisis Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Selama Tahun 2017-2020. *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia*, 1(1), 36–49. <https://akuntansi.pnp.ac.id/jabei>
- Oktavia, E. (2017). Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Pada Telkom Foundation. *Jurnal Riset Akuntansi*, 8(1), 19–29. <https://doi.org/10.34010/jra.v8i1.502>
- 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 Borsa Istanbul. In *Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis* (Vol. 102, pp. 131–153). Emerald Group Holdings Ltd. <https://doi.org/10.1108/S1569-375920200000102012>
- Pramesty, D., Yuliani, Y., & Ghasarma, R. (2021). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas dan Solvabilitas terhadap Kebijakan Dividen pada Perusahaan LQ45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Sriwijaya*, 19(1), 31–48.
- Pratami, S. R., Widowati, Y. S., & Prapti, L. (2019). Influence Of Fraud Pentagon Toward Fraudulent Financial Reporting In Indonesia An Empirical Study On Financial Sector Listed In Indonesian Stock Exchange. *International Journal of Scientific & Technology Research*, 8(8), 237–242.
- Pratiwi, D., & Kurniawan, B. (n.d.). Pengaruh Penrapan Manajemen Resiko Terhadap Kinerja Keuangan .... In *Jurnal Akuntansi Bisnis* (Vol. 73, Issue 1).

- Priyono, M. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif. In *Sidoarjo: Zifatama Publishing* (1st ed., Vol. 1, Issue 1). Pandiva Buku.
- Roflin, E., & Zulfia, F. E. (2021). *Kupas Tuntas Analisis Korelasi* (M. Nasrudin, Ed.; 1st ed., Vol. 1). PT. Nasya Expanding Management.
- Rukmana, H. S. (2018). Pentagon Fraud Affect on Financial Statement Fraud and Firm Value Evidence in Indonesia. *South East Asia Journal of Contemporary Business, Economics and Law*, 16(5), 118–122.
- Sagala, S. G., & Siagian, V. (2017). Pengaruh Fraud Hexagon Model Terhadap Fraudulent Laporan Keuangan pada PerusahaanSubSektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEITahun 2016-2019. *Jurnal Akuntansi, Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Maranatha*, 13(2), 254–259.
- Samsu. (2017). *Teori dan Aplikasi Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, Mixed Methods, serta Research & Development* (Rusmini, Ed.; cetakan 1). Pusat Studi Agama dan Kemasyarakatan (PUSAKA).
- Saputra, M. A. R., & Kusumaningrum, N. D. (2017). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Reporting dengan Perspektif Fraud Pentagon pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2011-2015. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 22(2), 107–120.
- Setiawati, E., & Baningrum, R. M. (2018). Deteksi Fraudelent Financial Reporting Menggunakan Analisis Fraud Pentagon: Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur yang Listed di BEI Tahun 2014-2016. *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 3(2), 91–106.
- Setyadiharja, R. (2017). *E-Procurement (Dinamika Pengadaan Barang/Jasa Elektronik)* (DEEPUBLISH, Ed.; I, Vol. 1).
- Siddiq, R., Achyani, F., & Zulfikar. (2017). Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Seminar Nasional Dan The 4th Call for Syariah Paper*, 1, 1–14.
- Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2010-



2012. *Diponegoro Journal of Accounting*, 3(2), 1–12. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Silvia, V. (2020). *Statistika Deskriptif* (1st ed., Vol. 1). Andi.. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- 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 M. Hirschey, K. John, & A. K. Makhija (Eds.), *Corporate Governance and Firm Performance* (Vol. 13, pp. 53–81). Emerald Group Publishing Limited. [https://doi.org/10.1108/S1569-3732\(2009\)0000013005](https://doi.org/10.1108/S1569-3732(2009)0000013005)
- Suharyadi, & S.K, P. (2018). *Statistika untuk Ekonomi dan Keuangan Modern* (D. A. Halim, Ed.; 3rd, Buku 1 ed.). Salemba Empat.
- Susanti, E. A. (2018). Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Opini Audit, Dan Change In Director Terhadap Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Diamond: Studi Empiris pada Perusahaan LQ45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2016. *JOM FEB*, 1(1), 23–23.
- Syatiri, A., & Hamdani, Y. (2017). Risiko Kredit, Stabilitas, dan Kebijakan Pembiayaan Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Sriwijaya*, 15(3).
- Tessa, C., & Harto, P. (2016). Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sekotr Keuangan dan Perbankan di Indonesia. *In Simposium Nasional.*, 1(1), 1–21.
- Tiffani, L., & Marfuah, M. (2015). Deteksi financial statement fraud dengan analisis fraud triangle pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 19, 112–125. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol19.iss2.art3>
- Tuanakotta, & Theodorus, M. (2010). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif: Vol. I* (I). Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Umar, H., Purba, R., Partahi, D., & Purba, R. B. (2020). Fraud Diamond Analysis In Detecting Fraudulent Financial Report. *Article in International Journal of Scientific & Technology Research*, 9(3). [www.ijstr.org](http://www.ijstr.org)

- Utami, E. R., Muhammadiyah, U., Jalan, Y., Selatan, L., Tirto, T., Kasihan, B., & Pusparini, N. O. (2019). *The Analysis of Fraud Pentagon Theory and Financial Distress for Detecting Fraudulent Financial Reporting in Banking Sector in Indonesia (Empirical Study of Listed Banking Companies on Indonesia Stock Exchange in 2012-2017)*.
- Vousinas, G. L. (2019a). Advancing theory of fraud: the S.C.O.R.E. model. *Journal of Financial Crime*, 26(1), 372–381. <https://doi.org/10.1108/JFC-12-2017-0128>
- Wijayani, D. R., & Ratmono, D. (2020). Fraud hexagon in Islamic companies. *Economic Faculty & Muria Business*, 32(3), 6137–6149.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*, 74(12), 38–42. <https://digitalcommons.kennesaw.edu/facpubs>
- Yesiariani, M., & Rahayu, I. (2017). Deteksi financial statement fraud: Pengujian dengan fraud diamond. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 21(1), 49–60. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol21.iss1.art5>