

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE.Inc. (2018). *Report to the Nations: Global Study On Occupational Fraud and Abuse*. Association of Certified Fraud Examiner, Inc.
- ACFE Indonesia Chapter (2016). *Survai Fraud Indonesia*, Association of Certified fraud Examiners.
- Afina, Agwinanda. (2017). Pengaruh Karakteristik Perusahaan Terhadap Keterlambatan Waktu Pelaporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI). Thesis Ekonomi. Semarang: *Universitas Islam Sultan Agung (UNISSULA)*.
- AICPA. 2002. *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit. Statement on Auditing Standard No. 99*. AICPA. New York.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C.O., Albrecht , C.C. and Zimbelman, Mark F. (2011). *Fraud Examination 4th Edition*. Cengage Learning. Ohio USA: Mason
- Apriliana, Siska dan Linda Agustina (2017). The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant Through Fraud Pentagon Approach. *Jurnal Dinamika Akuntansi (JDA) Vol. 9, No 2 Hal 154-165 ISSN: 2085- 4277*.
- Bawakes, H. F., Simanjuntak, A. M., & Daat, S. C. (2018). Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Akuntansi & Keuangan Daerah*, 13(1), 114–134.
- Budiyanto, W., & Puspawati, D. (2022). Analisis Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Proceeding National Conference on Accounting and Auditing (NCAA) (pp. 1-17)*. Surakarta: Proceeding NCAA Universitas Trilogi.
- Cressey, D. (1953). Other people's money, dalam: "The Internal Auditor as Fraud buster, Hillison, William. et. al.1999. *Managerial Auditing Journal*, MCB University Press.
- Crowe, H. (2011). *Why The Fraud Triangle Is No Longer Enough*. In Horwath, Crowe LLP
- 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. Dechow, P. M., Sloan, R. G., Detecting Earnings Management. *The Accounting Review*, 70(Sweeney, A. P. 2013. 2), 193–225.

- Dewi Novita Wulandari, Muhammad Nuryanto. (2018). Pengaruh Pengendalian Internal, Kesadaran Anti-Fraud, Integritas, Indenpedensi, dan Profesionalisme Terhadap Pencegahan Kecurangan . JRAMB, *Prodi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, UMB Yogyakarta*.
- Elfrida Afentri Manurung (2019). Fraud Detection pada Transaksi Perbankan Menggunakan Jaringan Syaraf Tiruan Backpropagation. *Univesitas Science and Technology Sanata Dharma University*. Yogyakarta.
- Faccio, M. (2006). Politically connected firms. *American Economic Review*, 96(1), 369–386.
- Faradiza, Sekar A. (2018). Fraud Pentagon dan Kecurangan Laporan Keuangan. EkBis: *Jurnal Ekonomi dan Bisnis. Volume 2, Nomor 1 (1-22)*.
- Fathmaningrum, E. S., & Anggarani, G. (2021). Fraud Pentagon and Fraudulent Financial Reporting: Evidence from Manufacturing Companies in Indonesia and Malaysia. *Journal of Accounting and Investment*, 22(3), 625–646.
- Ghozali, I. dan Ratmono, D. (2017) *Analisis Multivariat dan Ekonometrika (Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan Eviews 10)*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Hadi, M. Soelung Wicaksono, Dwi Jaya Kirana, and Aniek Wijayanti (2021). “Pendeteksian Fraudulent Financial Reporting Dengan Fraud Hexagon Pada Perusahaan Di Indonesia.” Pp. 1036–52 in *Business Management, and Accounting National Seminar. Vol. 2*. Jakarta.
- Herdiana, Rudi., dan Sari, Shinta Pertama (2018). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2013-2015. *Prosiding Seminar Nasional dan Call For Peper III*, Universitas Muhammadiyah Ponorogo: pp. 402-420. ISBN: 978-602-0815-91-6.
- Hidayah, Erna dan Saptarini, Galih D. (2019). Pentagon Fraud Analysis in Detecting Potential Financial Statement Fraud of Banking Companies in Indonesia. *Proceeding of The 3rd International Conference on Accounting, Business & Economics* (89-102).
- Howarth, C. (2011). *The Mind Behind The Fraudsters Crime : Key Behavioral and Environmental Element*. USA: Crowe Howarth International.
- Horwarth, C. (2011). *Why the fraud triangle is no longer enough*. Crowe LLP.

- Ikatan Akuntansi Indonesia. (2014). PSAK 55 (Revisi 2014) : *Instrumen Keuangan : Pengakuan dan Pengukuran*. Jakarta : IAI
- Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI). (2018). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No 1: Penyajian Laporan Keuangan* . Jakarta: IAI
- Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI). (2013). “*Standar Profesional Akuntan Publik*”. Jakarta: Salemba Empat.
- Jensen, M. C., & Meckling, W . H. (1976). Theory of the Firm : Managerial Behavior , Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–306.
- Lou, Y.-I. dan Wang, M. L. (2011). "Fraud Risk Factor of The Fraud Triangle Assessing The Likelihood Of Fraudulent Financial Reporting." *Journal of Business & Economics Research (JBER)*, 7(2), pp. 61–78.
- Mardianto, M., & Tiono, Carissa (2019). Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Benefita*. Volume 4, Nomor 1 (87-103).
- Matangkin, L., Ng, S., Mardiana, A. (2018). Pengaruh Kemampuan Manajerial dan Koneksi Politik Terhadap Reaksi Investor dengan Kecurangan Laporan Keuangan sebagai Variabel Mediasi, *SiMak*, Vol. 16, No. 2, pp: 181-208.
- Miftahul Jannah, V., Andreas, A., & Rasuli, M. (2021). Pendekatan Vousinas Fraud Hexagon Model dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Studi Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(1), 1–16.
- Mukaromah, Ima, and Gideon Setyo Budiwitjaksono (2021). “Fraud Hexagon Theory Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019.” *Kompak : Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi* 14(1):61–72.
- Murtanto dan Iqbal Muhammad (2016). Analisa Pengaruh Faktor-Faktor Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Property Dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *ISSN (E) : 2540-7589 ISSN (P) : 2460-8696*. Universitas Trisakti
- Nindito, Marsellisa (2018). Financial Statement Fraud of The Pentagon Fraud Model in Indonesia. Universitas Negeri Jakarta. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*. Vol. 2. No. 2, 1 – 9.
- Novitasari, Ade R. dan Chariri, Anis (2018). Analisis Faktor-faktor yang Memengaruhi Financial Statement Fraud dalam Perspektif Fraud Pentagon. *Diponegoro Journal of Accounting*. Volume 7, Nomor 4 (1-15).

- Octani, J., Dwiharyadi, A., & Djefris, D. (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 (JABEI)*, 1(1), 36–49.
- 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. *102*, 131–153.
- Putriasih, K., Herawati, N. T., AK, S., & Wahyuni, M. A. (2016). Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2013-2015. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 6(3).
- Putri, T.V.Y., Janice Saphira (2019). Fraud Pentagon dalam Manajemen Laba di Perusahaan Manufaktur Logam dan Kimia.
- Rusmana, O., & Tanjung, H. (2019). Oman Rusmana dan Hendra Tanjung - Stabilitas Keuangan. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi (JEBA)*, 21.
- 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.
- Sari, S. P., & Nugroho, N. K. (2020). Financial Statements Fraud dengan Pendekatan Vousinas Fraud Hexagon Model: Tinjauan pada Perusahaan Terbuka di Indonesia. Annual Conference of Ihtifaz: Islamic Economics, Finance, and Banking, 409–430.
- Sasongko, Noer, dan Wijyantika, Sangrah Fitriana (2019). Faktor Resiko Fraud terhadap Pelaksanaan Fraudulent Financial Reporting (Berdasarkan Pendekatan Crown's Fraud Pentagon Theory). *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 4(1).
- Sekaran, Uma dan Bougie, Roger (2016). *Research Methods for Business. Seventh Edition*. United Kingdom: John Wiley & Sons, Ltd.
- Septriani, Y. dan Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, dan Bisnis*, 11(1), 11-23.

- Siddiq, F. R., Achyani, F., dan Zulfikar. (2017). Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Seminar Nasional dan The 4th Call for Syariah Paper*.
- Skousen, Christopher J., Smith, Kevin R., dan Wright, Charlotte J. (2008). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: *The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99*.
- Skousen, C. J., Kevin, R., & Wright, C. (2009). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99. *Advances in Financial Economics, Vol. 13*.
- Skousen, C. J., K. R. Smith, and C. J. Wright. (2017). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS NO. 99. *Corporate Governance and Firm Performance Advances in Financial Economics, Vol. 13, h. 53-81*.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta. Hal. 119-121
- Suh, Joon B., Nicolaidis, R., and Trafford, R. (2019). The Effects of Reducing Opportunity and Fraud Risk Factors on the Occurrence of Occupational Fraud in Financial Institutions. *International Journal of Law, Crime, and Justice, 56(Macrh 2019), 79–88*.
- Utama, I Gusti Putu Oka Surya, I Wayan Ramantha, dan I Dewa Nyoman Badera (2018). Analisis Faktor-Faktor Dalam Perspektif Fraud Triangle Sebagai Prediktor Fraudulent Financial Reporting. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana 7.1 (2018): 251-278. ISSN : 2337-3067*.
- Utami, E. R., & 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*). 60–65.
- Vousinas, G. L. (2019). 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>
- Wetria Fauzi (2019). *Hukum Asuransi di Indonesia*, Padang : Andalas University Press
- Wolfe, David T. and Dana R. Hermanson. (2004). *The fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud*.

WEBSITE :

Compas. com. (2019). “Perjalanan Jiwasraya, Pionir Asuransi Jiwa yang Kini Terseok-seok”. Diakses 22 Maret 2022. <https://www.kompas.com/tren/read/2019/12/25/164037765/perjalanan-jiwasraya-pionirasuransi-jiwa-yang-kini-terseokseok?page=all>.

Cnnindonesia.com.(2019, 27 Desember). ‘Dosa-dosa’ Jiwasraya Versi Audit BPK 2016. Diakses pada 19 Maret 2022, dari <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20191227143242-78-460399/dosa-dosa-jiwasraya-versi-audit-bpk-2016>.

Finance.detik.com.(2020, 13 Januari). Lapkeu Jiwasraya di 2017 Sudah Dikoreksi Tapi Masih Dicap Modifikasian. Diakses pada 14 April 2022, dari <https://finance.detik.com/moneter/d4857723/lapkeu-jiwasraya-di-2017-sudah-dikoreksi-tapi-masih-dicap-modifikasian>.

News detik (2017, 14 September). ICW Temukan 49 Kecurangan Terkait Jaminan Kesehatan di 15 Provinsi. Diakses pada 22 Maret 2022 dari <https://news.detik.com/berita/d-3643405/icw-temukan-49-kecurangan-terkait-jaminan-kesehatan-di-15-provinsi>.

Tempo.co, (2021, 18 Maret). Kasus Asuransi Jiwa Kresna Naik Penyidikan, Pengacara: Sudah Tiga Kali Mangkir. Diakses pada 15 April 2022 dari <https://metro.tempo.co/read/1443608/kasus-asuransi-jiwa-kresna-naik-penyidikan-pengacara-sudah-tiga-kali-mangkir>.

Tribunnews (2020, 20 Juni). Selamatkan Kebocoran Rp1 Triliun BPJS Ungkap Ada 12 Kasus Fraud. Diakses pada 12 April 2022 dari <https://www.tribunnews.com/bisnis/2020/06/20/selamatkan-kebocoran-rp1-triliun-bpjs-ungkap-ada-12-kasus-fraud>.