

**DETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* MENGGUNAKAN
FRAUD HEXAGON THEORY
(STUDI EMPIRIS PADA SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2021)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Akuntansi



Oleh:

**Annisa Hajar Nurrohmah
201910170311094**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
2023**

**DETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* MENGGUNAKAN
FRAUD HEXAGON THEORY
(STUDI EMPIRIS PADA SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2021)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Akuntansi



Oleh:

**Annisa Hajar Nurrohmah
201910170311094**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
2023**

SKRIPSI

DETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING MENGUNAKAN FRAUD HEXAGON THEORY

(Studi Empiris pada Sektor Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2021)

Oleh :

Annisa Hajar Nurrohmah

201910170311094

Diterima dan disetujui
pada tanggal 06 Oktober 2023

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Firda Ayu Amalia, S.E., M.SA., Ak.

Agung Prasetyo Nugroho W., S.E., M.A.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Dr. Zuhroh, M.M.



Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

DETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING MENGGUNAKAN FRAUD HEXAGON THEORY (Studi Empiris pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2021)

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Annisa Hajar Nurrohmah

NIM : 201910170311094

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 06 Oktober 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Drs. Adi Prasetyo, M.Si, Ak. CA.

Penguji II : Tri Wahyu Oktavendi, S.E., M.SA.

Penguji III : Agung Prasetyo Nugroho W., S.E., M.A.

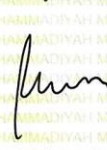
Penguji IV : Firda Ayu Amalia, S.E., M.SA., Ak.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,



Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak.

1.

2.

3.

4.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **Annisa Hajar Nurrohmah**
NIM : 201910170311094
Program Studi : Akuntansi
Surel : annisahjr01@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 11 Oktober 2023

Yang Membuat Pernyataan,



Annisa Hajar Nurrohmah

DETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* MENGGUNAKAN
FRAUD HEXAGON THEORY
(STUDI EMPIRIS PADA SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2021)

**Annisa Hajar Nurrohmah¹, Firda Ayu Amalia, S.E., M.SA., Ak.², Agung
Prasetyo Nugroho Wicaksono, S.E., M.A.³**

Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas
Muhammadiyah Malang

E-mail: annisahjr01@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menganalisa secara empiris pengaruh dari tekanan, kapabilitas, kolusi, kesempatan, rasionalisasi, dan arogansi terhadap fraud laporan keuangan. Sampel dalam penelitian ini sejumlah 110 laporan tahunan perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017-2021 yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan *Random Effect Model* (REM) menggunakan aplikasi Stata 15. Hasil penelitian menunjukkan bahwa stabilitas finansial sebagai proksi dari variabel tekanan berpengaruh negatif signifikan terhadap fraud laporan keuangan. Pergantian direksi sebagai proksi dari variabel kapabilitas berpengaruh positif signifikan terhadap fraud laporan keuangan. Sedangkan, fee audit sebagai proksi dari variabel kolusi, kualitas auditor eksternal sebagai proksi dari variabel kesempatan, pergantian auditor eksternal sebagai proksi dari variabel rasionalisasi, dan jumlah foto CEO sebagai proksi dari variabel arogansi tidak berpengaruh signifikan terhadap fraud laporan keuangan.

Kata kunci: beneish m-score, deteksi fraud, fraud hexagon

DETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING MENGGUNAKAN
FRAUD HEXAGON THEORY
(STUDI EMPIRIS PADA SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2021)

**Annisa Hajar Nurrohmah¹, Firda Ayu Amalia, S.E., M.SA., Ak.², Agung
Prasetyo Nugroho Wicaksono, S.E., M.A.³**

*Program Studies of Accounting, Faculty of Economics and Business, University of
Muhammadiyah Malang*

Corresponding E-mail: annisahjr01@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to empirically analyze the effect of pressure, capability, collusion, opportunity, rationalization, and arrogance on fraudulent financial reporting. The sample is 110 annual reports of banking sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2017-2021, selected by purposive sampling technique. Data analysis using panel data regression with the Random Effect Model (REM) using the Stata 15 application. The results show that financial stability as a proxy for the pressure variable significantly negatively affects fraudulent financial reporting. Change of directors as a proxy for the capability variable significantly positively affects fraudulent financial reporting. Meanwhile, audit fees as a proxy for the collusion variable, external auditor quality as a proxy for the opportunity variable, change of external auditors as a proxy for the rationalization variable, and the number of CEO photos as a proxy for the arrogance variable do not significantly affect fraudulent financial reporting.

Keywords: *beneish m-score, fraud detection, fraud hexagon*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Puji syukur yang teramat dalam saya haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Segala, atas percikan kasih, hidayat, dan taufiq-Nya sehingga Skripsi dengan judul “Deteksi *Fraudulent Financial Reporting* Menggunakan *Fraud Hexagon Theory* (Studi Empiris pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2021)” ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan.

Teriring do’a sholat semoga senantiasa melimpah ke haribaan Muhammad SAW., Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti. Dan semoga tumpahan do’a sholat menetes kepada segenap keluarga dan sahabatnya, para syuhada’, para mushonnifin, para ulama’, dan seluruh umatnya yang dengan tulus ikhlas mencintai dan menjunjung sunnahnya.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Rektor Universitas Muhammadiyah Malang Bapak Prof. Dr. H. Fauzan, M.Pd.
2. Ibu Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang Ibu Dr. Idah Zuhroh, M.M.
3. Ketua Jurusan Ibu Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak.
4. Bapak/Ibu Pembimbing Ibu Firda Ayu Amalia, S.E., M.SA., Ak. dan Bapak Agung Prasetyo Nugroho W., S.E., M.A.
5. Bapak/Ibu Penguji Bapak Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak., CA. dan Bapak Tri Wahyu Oktavendi, S.E., M.SA.
6. Rekan-rekan penulis Putri Ludiawati, Kharisma Qoridatul Khabibah, Riq’atul Muniroh, Emelda Deva Morli G., Nanda Mia Fernadya, dan Dyah Ayu Ningsih yang telah membantu serta mendukung dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada kedua orang tua Ibu Indayani dan Bapak Wahyudi Eko Rijanto serta keluarga tercinta Fiqih Abdurrohman Wahyudi, Hafid Abdullah Wahyudi, dan Alyaa Sayyidah Ibtisamah yang telah mendukung dalam semua proses dari awal hingga akhir.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Amiin.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terimakasih.

Billahittaufiq Wal Hidayah.

Malang, 11 Oktober 2023

Annisa Hajar Nurrohmah

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
BAB II TEORI DAN PERUMUSAN HIPOTESIS.....	9
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu	9
B. Tinjauan Pustaka	24
C. Pengembangan Hipotesis	27
D. Model Penelitian Empiris.....	33
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Populasi dan Sampel	34
C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
D. Jenis dan Sumber Data.....	40
E. Teknik Perolehan Data.....	40
F. Teknik Analisis Data.....	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
B. Hasil Analisis Data.....	47
C. Pembahasan.....	62
BAB V PENUTUP.....	71

A. Kesimpulan	71
B. Keterbatasan Penelitian.....	72
C. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN.....	77



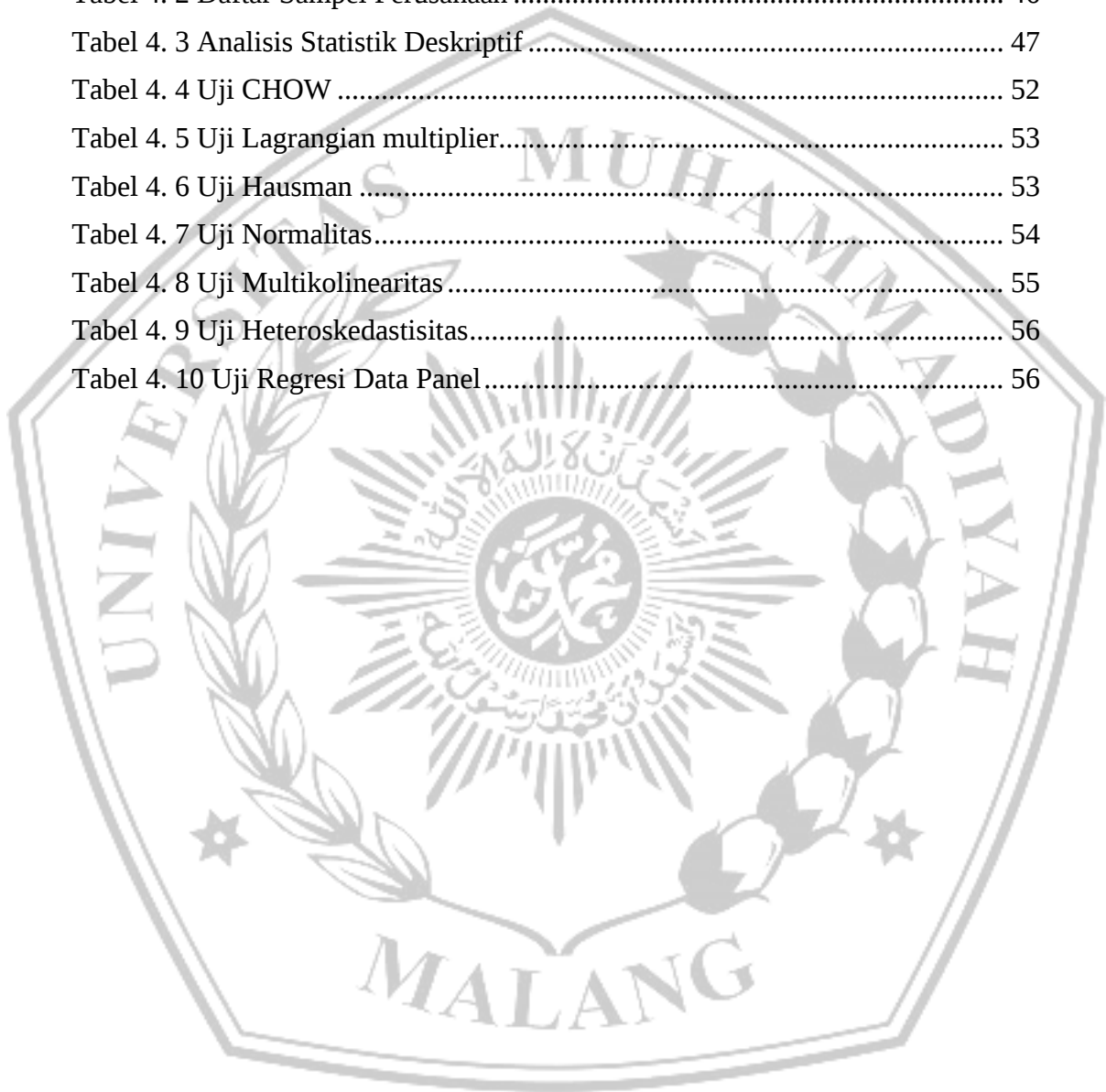
DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Jenis Industri yang Paling Dirugikan karena Fraud	2
Gambar 1. 2 Fraud Tahun 2016-2021 Sektor Keuangan dan Perbankan.....	3



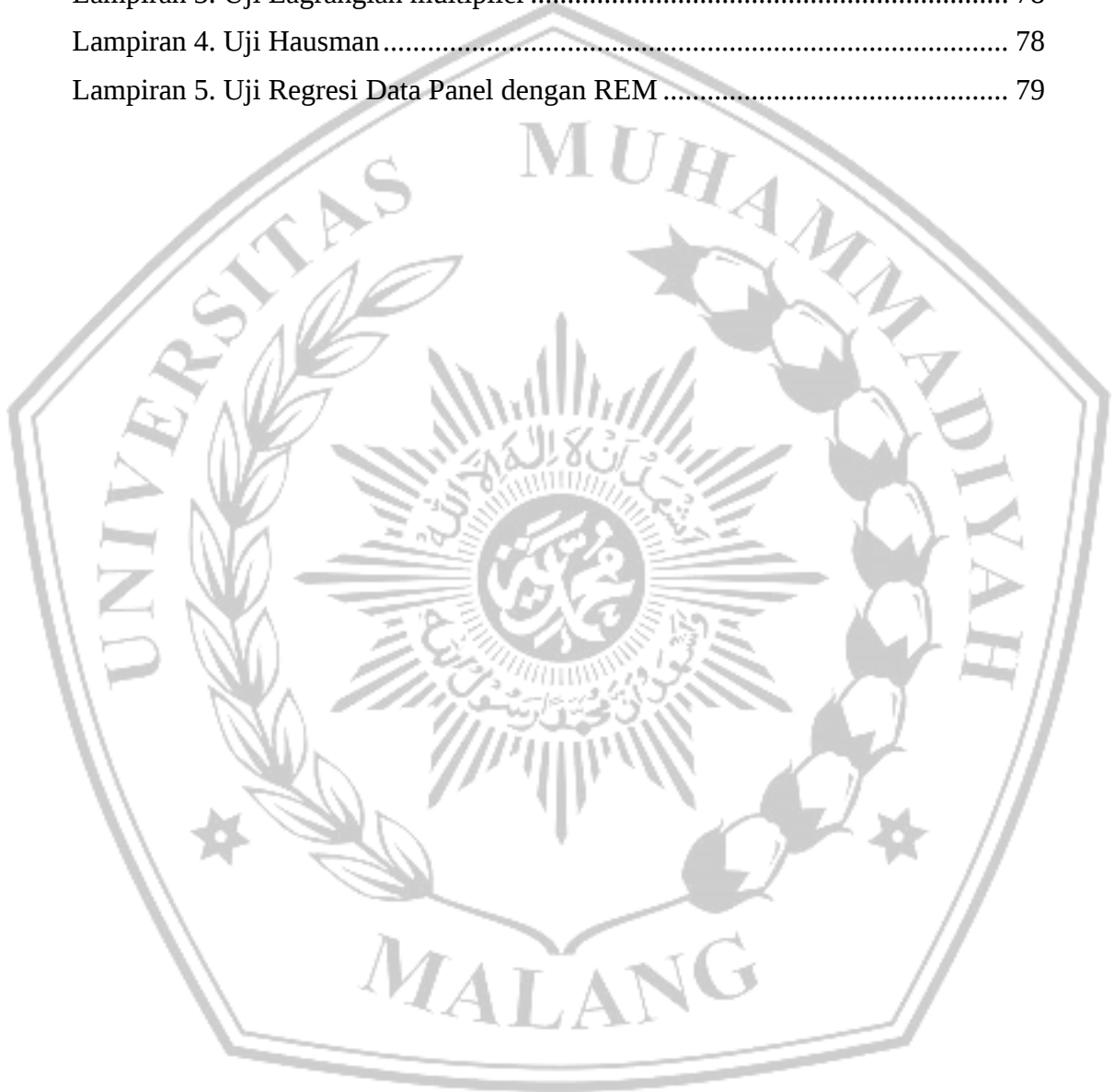
DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3. 1 Pengukuran M-Score.....	36
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel	46
Tabel 4. 2 Daftar Sampel Perusahaan	46
Tabel 4. 3 Analisis Statistik Deskriptif	47
Tabel 4. 4 Uji CHOW	52
Tabel 4. 5 Uji Lagrangian multiplier.....	53
Tabel 4. 6 Uji Hausman	53
Tabel 4. 7 Uji Normalitas.....	54
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas	55
Tabel 4. 9 Uji Heteroskedastisitas.....	56
Tabel 4. 10 Uji Regresi Data Panel.....	56



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Tabulasi data.....	77
Lampiran 2. Uji CHOW.....	78
Lampiran 3. Uji Lagrangian multiplier.....	78
Lampiran 4. Uji Hausman.....	78
Lampiran 5. Uji Regresi Data Panel dengan REM.....	79



DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2018). Report To the Nations 2018 Global Study on Occupational Fraud and Abuse. *Association of Certified Fraud Examiners, Inc*, 1–80.
- ACFE. (2020). Report to the Nations 2020 Global Study on Occupational Fraud and Abuse. *Association of Certified Fraud Examiners, Inc*, 1–88. <https://www.acfe.com/report-to-the-nations/2020/>
- ACFE. (2022). Occupational Fraud 2022: A Report to the nations. *Association of Certified Fraud Examiners, Inc*, 1–96.
- ACFE Indonesia. (2020). Survei Fraud Indonesia 2019. *ACFE Indonesia Chapter*, 1–72. <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(13), 1–16. <https://doi.org/10.3390/economies10010013>
- Achmad, T., Hapsari, D. I., & Pamungkas, I. D. (2022). Analysis of Fraud Pentagon Theory to Detecting Fraudulent Financial Reporting using F-Score Model in State-Owned Companies Indonesia. *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 19, 124–133. <https://doi.org/10.37394/23207.2022.19.13>
- Achmad, T., & Pamungkas, I. D. (2018). Fraudulent Financial Reporting Based of Fraud Diamond Theory: A Study of the Banking Sector in Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi*, 4(2), 135–150. <https://journal.unpak.ac.id/index.php/jiafe>
- Ajzen, I., & Driver, B. L. (1991). Prediction of leisure participation from behavioral, normative, and control beliefs: An application of the theory of planned behavior. *Leisure Sciences: An Interdisciplinary Journal*, 13(3), 185–204. <https://doi.org/10.1080/01490409109513137>
- 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.v9i2.4036>
- Aviantara, R. (2021). 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>
- Beneish, M. D. (1999). The Detection of Earnings Manipulation. *Financial Analysts Journal*, 55(5), 24–36. <https://doi.org/10.2469/faj.v55.n5.2296>
- Black, E. L., Burton, F. G., & Cieslewicz, J. K. (2021). Improving Ethics: Extending the Theory of Planned Behavior to Include Moral Disengagement. In *Journal of Business Ethics*. Springer Nature. <https://doi.org/10.1007/s10551-021-04896-z>
- Cahya, B. T., Andriani, A., Surepno, & Marpaung, M. (2021). Fraud Pentagon and

- Fraudulent Financial Reporting in Jakarta Islamic Index. *IQTISHADIA*, 14(1), 143–160. <https://doi.org/10.21043/iqtishadia.v14i1.12374>
- Cressey, D. R. (1953). Other people's money; a study of the social psychology of embezzlement. In *Other people's money; a study of the social psychology of embezzlement*. Free Press.
- 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>
- Dewi, K., & Anisykurlillah, I. (2021). Analysis of the Effect of Fraud Pentagon Factors on Fraudulent Financial Statement with Audit Committee as Moderating Variable. *Accounting Analysis Journal*, 10(1), 39–46. <https://doi.org/10.15294/aaj.v10i1.44520>
- Dharma, S. (2020). *Praktikum Analisis Statistik Dengan STATA 12*. IN MEDIA.
- Ekananda, M. (2019). *Ekonometrika Dasar Untuk Penelitian Dibidang Ekonomi, Sosial dan Bisnis* (Kedua). Mitra Wacana Media.
- Hariri, Pradana, A. W. S., & Widjajanti, S. L. (2017). PREDICTING FINANCIAL STATEMENTS CORPORATE FRAUD: BENEISH M-SCORE MODEL. *Jurnal Ilmiah Bidang Akuntansi Dan Manajemen*, 14(2), 93–100. <http://riset.unisma.ac.id/index.php/jema>
- Horwath, C. (2012). The Mind Behind the Fraudsters Crime: Key Behavioral and Environmental Elements. *United States of America: Crowe Horwath LLP*, 1–62. <https://www.crowe.com/>
- Kartikasari, M. D., Sumarno, & Fitriani, R. N. (2021). Detection of fraudulent financial reporting trough the Crowe's Fraud Pentagon Theory in primary consumer goods indexed. *Jurnal Ekonomi Modernisasi*, 17(2), 125–138. <https://doi.org/10.21067/jem.v17i2.5484>
- Koharudin, A., & Januarti, I. (2021). Lack of Financial Reporting Using Crowe's Fraud Pentagon Theory. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 13(2), 148–157. <https://doi.org/10.15294/jda.v13i2.28602>
- Kusumawati, E., Yuliantoro, I. P., & Putri, E. (2021). Pentagon Fraud Analysis in Detecting Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 6(1), 74–89. <http://journals.ums.ac.id/index.php/reaksi/index>
- Mappadang, A., & Yuliansyah. (2021). Trigger Factors of Fraud Triangle Toward Fraud On Financial Reporting Moderated by Integration Of Technology Industry 4.0. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 16(1), 96–114. <https://doi.org/10.24843/jiab.2021.v16.i01.p07>

- Nindito, M. (2018). Financial statement fraud: Perspective of the Pentagon Fraud model in Indonesia. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 22(2), 1–9.
- Nizarudin, A., Nugroho, A. A., Agustina, D., & Anggita, W. (2023). Comparative Analysis Of Crowe ' s Fraud Pentagon Theory On Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Akuntansi*, 27(01), 19–37. <https://doi.org/10.24912/jm.v27i1.1104>
- 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. *Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis*, 102, 131–153. <https://doi.org/10.1108/S1569-375920200000102012>
- Pamungkas, I. D., Ghozali, I., Achmad, T., Khaddafi, M., & Hidayah, R. (2018). Corporate Governance mechanisms in preventing accounting fraud: a study of fraud Pentagon Model. *Journal of Applied Economic Sciences*, XIII(2 (56)), 549–560.
- Puspitha, M. Y., & Yasa, G. W. (2018). Fraud Pentagon Analysis in Detecting Fraudulent Financial Reporting (Study on Indonesian Capital Market). *International Journal of Sciences: Basic and Applied Research (IJSBAR)*, 42(5), 93–109. <http://gssrr.org/index.php?journal=JournalOfBasicAndApplied>
- Putra, A. N., & Dinarjito, A. (2021). The Effect of Fraud Pentagon and F-Score Model in Detecting Fraudulent Financial Reporting in Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 16(2), 247–263. <https://doi.org/10.24843/jiab.2021.v16.i02.p05>
- Quraini, F., & Rimawati, Y. (2018). Determinan Fraudulent Financial Reporting Using Fraud Pentagon Analysis. *Journal of Auditing, Finance, and Forensic Accounting (JAFFA)*, 6(2), 105–114. <http://jaffa.trunojoyo.ac.id/jaffa>
- Rohmatin, B. L., Apriyanto, G., & Zuhroh, D. (2021). The Role of Good Corporate Governance to Fraud Prevention: An analysis based on the Fraud Pentagon. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 25(2), 280–294. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v25i2.5554>
- Safitri, K. (2020). *DPR Panggil Dirut BTN Terkait Dugaan Manipulasi Laporan Keuangan*. Kompas.Com. <https://money.kompas.com/read/2020/02/03/151601726/dpr-panggil-dirut-btn-terkait-dugaanmanipulasi-laporan-keuangan>
- Santoso, A. B. (2018). *Tutorial & Solusi Pengolahan Data Regresi*. https://www.google.co.id/books/edition/Tutorial_Solusi_Pengolahan_Data_Regresi/Oq-kDwAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&kptab=overview
- Sari, M. P., Pramasheilla, N., Fachrurrozie, Suryarini, T., & Paimuigkas, I. D.

- (2020). Analysis of fraudulent financial reporting with the role of KAP big four as a moderation variable: Crowe's fraud's pentagon theory. *International Journal of Financial Research*, 11(5), 180–190. <https://doi.org/10.5430/IJFR.V11N5P180>
- Satria, D. (2018). *PANEL DATA WITH STATA*.
- Sihombing, T., & Panggulu, G. E. (2022). Fraud Hexagon Theory And Fraudulent Financial Statement In IT Industry In Asean. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 12(3), 524–544. <https://doi.org/10.22219/jrak.v12i3.23334>
- Tarjo, Anggono, A., & Sakti, E. (2021). Detecting Indications of Financial Statement Fraud: a Hexagon Fraud Theory Approach. *AKRUAL: Jurnal Akuntansi*, 13(1), 119–131. <https://doi.org/10.26740/jaj.v13n1.p119-131>
- Uciati, N., & Mukhibad, H. (2019). Fraudulent Financial Statements at Sharia Banks. *Accounting Analysis Journal*, 8(3), 198–206. <https://doi.org/10.15294/aaaj.v8i3.33625>
- 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). *Advances in Economics, Business and Management Research*, 102, 60–65. <https://doi.org/10.2991/icafe-19.2019.10>
- 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>
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*, 74(12), 38–42.
- Yulianti, 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 and Technology Research*, 8(8), 237–242.
- Yulistyawati, N. K. A., Suardikha, I. M. S., & Sudana, I. P. (2019). The analysis of the factor that causes fraudulent financial reporting with fraud diamond. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 23(1), 1–10. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol23.iss1.art1>
- Zakiy, M. F., Pramono, H., Wahyuni, S., & Inayati, N. I. (2022). PERSPECTIVE OF CROWE'S FRAUD PENTAGON IN DETECTING FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT (Case Studies on Manufacturing Companies Listed on the IDX for 2019-2021). *International Journal of Economics, Bussiness and Accounting Research (IJEBAR)*, 6(4), 2314–2329. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/IJEBAR>

DETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
MENGUNAKAN FRAUD HEXAGON THEORY (Studi Empiris
Pada Sektor Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2017-2021)

ORIGINALITY REPORT

3%

SIMILARITY INDEX

7%

INTERNET SOURCES

8%

PUBLICATIONS

3%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

Tan Ming Kuang, Esther Natalia. "Pengujian
Fraud Triangle Theory Dalam Menjelaskan
Kecurangan Laporan Keuangan
Menggunakan Beneish M-Score", Owner,
2023

Publication

2%

2

e-journal.uajy.ac.id

Internet Source

2%

Exclude quotes On

Exclude bibliography On

Exclude matches < 2%