

## DAFTAR PUSTAKA

- Adhinugroho, B. (2021). Dampak Peningkatan Restrukturisasi Utang Akibat Covid-19 Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan. The 2 nd Seminar Nasional ADPI Mengabdikan Untuk Negeri Pengabdian Masyarakat di Era New Normal Prosiding, 2(2)
- Agusputri, H., & Sofie. (2019). Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting dengan Menggunakan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Informasi Perpajakan, Akuntansi, dan Keuangan Publik*, 14(2): 105-124.
- American Institute of Certified Public Accountants. (2002). *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit. Statement of Auditing Standards No. 99*. AICPA. New York.
- Antawirya, R. D. E. P., I Gusti A. M. D. P., I Gede A. R. W., I Gusti N. A. S., & Herkulanus B. S. (2019). Application of Fraud Pentagon in Detecting Financial Statement Fraud. *International Research Journal of Management, IT & Social Sciences*, 6(5): 73-80
- Aprilia. (2017). Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model Pada Perusahaan Yang Menerapkan *Asean Corporate Governance Scorecard*. *Jurnal Akuntansi Riset*, 9(1), 101-132
- Apriliana, S. & Agustina, L. (2017). *The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach*. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 9(2), 154-165, DOI: 10.15294/jda.v9i2.4036
- ACFE. (2020). *Fighting Fraud in The Government*. [https://www.acfe.com/uploadedFiles/Shared\\_Content/Products/Self-Study\\_CPE/Fighting%20Fraud\\_Chapter.pdf](https://www.acfe.com/uploadedFiles/Shared_Content/Products/Self-Study_CPE/Fighting%20Fraud_Chapter.pdf).
- Bawekes, H. F., Simanjuntak A. M. A., & Daat S. C. (2018). Pengujian Teori Fraud Pentagon terhadap Fraudulent Financial Statement (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). *Jurnal Akuntansi & Keuangan Daerah*, 13(1): 114-134.

- Dechow, P. M., Weili G., Chad R. L., & Richard G. S. (2009). *Predicting Material Accounting Misstatements*. *Journal of Accounting and Economics*, Vol. 28, No 1.
- Donaldson, L. & J. H. Davis. (1991). *Stewardship Theory or Agency Theory: CEO Governance and Shareholder Returns*. *Australian Journal of Management*, 16(1), 49-65
- Dubey, V., Sonar R., & Mohanty A. (2020). *FinTech, RegTech and Contactless Payments Through the Lens of COVID 19 Times*. *International Journal of Advanced Science and Technology* 29(6): 3727-3734
- Faradiza, S. A. (2019). *Fraud Pentagon dan Kecurangan Laporan Keuangan*. *EkBis: Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 2(1): 1-22.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 - Edisi 9*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang.
- Haqq, A. P. N. A., & Budiwitjaksono, G. S. (2020). *Fraud Pentagon for Detecting Financial Statement Fraud*. *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, 22(3), 319-332
- Hastari, R. & Suharini. (2021). *Tinjauan Non-Performing Loan Perbankan Indonesia Tahun Pandemi 2020*. *Jurnal Akrab Juara*, 6(1): 120-131
- Institut Akuntan Publik Indonesia. (2012). *Standar Profesional Akuntan Publik: Standar Audit "SA" 240 - Tanggung Jawab Auditor Terkait dengan Kecurangan dalam Suatu Audit Atas Laporan Keuangan*. Institut Akuntan Publik Indonesia. Jakarta.
- Janrosl, Viola S. E., & Yuliadi. (2019). *Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Perbankan*. *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*, 12(1): 1-8
- Jaunanda, M., Tian C., Edita K., & Vivien. (2020). *Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Beneish Model*. *Jurnal Penelitian Akuntansi*, 1(1): 80-98.
- Jensen, M. C., & Meckling W. H. (1976). *Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Cost, and Ownership Structure*. *Journal of Financial Economics*, 3: 305-360.

- Kaka, E.J. (2021). *Covid-19 and Auditing. Journal of Applied Accounting and Taxation*, 6(1): 1-10
- Liana, L. (2009). Penggunaan MRA dengan Spss untuk Menguji Pengaruh Variabel Moderating terhadap Hubungan antara Variabel Independen dan Variabel Dependen. *Jurnal Teknologi Informasi DINAMIK*,14(2): 90-97
- Lubis, Ahmad F., Ade L. K., Nevi O. P., & Diah B. P. (2020). Pengaruh Restrukturisasi Kredit Terhadap Likuiditas Bank Jangkar Selama Pandemi Covid-19. *Jurnal Kompetitif Bisnis Edisi COVID-19*, 1(1): 1-8
- Lukas, G. (2021). *The Impact of the Crisis Triggered by the COVID-19 Pandemic and the Actions of Regulators on the Consumer Finance Market in Poland and Other European Union Countries. Risks* 9:102
- Mahawyahtri, P. T., dan I Gusti A. N. B. (2016). Asimetri Informasi Leverage, dan Ukuran Perusahaan Pada Manajemen Laba. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*, 11(2): 100-110
- Marviana, D. R., Nurhayati, & Amalia M. M. (2021). Pendeteksian *Fraud* Laporan Keuangan Perusahaan Perbankan Dalam Masa Pandemi Covid 19. *Jurnal STIE Semarang*, 13(2): 32-54
- Nugraheni, N. K., & Triatmoko H. (2019). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Terjadinya Financial Statement Fraud: Perspektif Diamond Fraud Theory (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016). *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, 14(2): 118-143
- Nurhayaty, E., Setyorini D., & Rosmita. (2018). Analisis Rasio Solvabilitas Terhadap Laporan Keuangan Interim Untuk Menilai Tingkat Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Kasus PT Unilever Tbk). *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 2(6): 548-557
- Purba, B. P. (2015). *Fraud dan Korupsi: Pencegahan, Pendeteksian, dan Pemberantasannya*. Lestari Kiranatama. Jakarta.
- Sasongko, N., & Wijyantika S. F. (2019). Faktor Risiko Fraud Terhadap Pelaksanaan Fraudulent Financial Reporting (Berdasarkan Pendekatan

- Crown's Fraud Pentagon Theory). *JURNAL Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 4(1): 67-76.
- Renata, M. P., & Yudowati S. P. (2020). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Pentagon (Studi pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018). *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 4(8): 1208-1223.
- Sembiring, S. (2006). *Hukum Perusahaan Dalam Peraturan Perundang-undangan*. Penerbit Nuansa Aulia: Bandung.
- Septriawan, M. R., Sri M., & Iqbal M. (2021). Pengaruh Restrukturisasi Kredit di Masa Pandemi Covid-19 Terhadap Pendapatan pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 5(1), Maret 2021, 94-98
- Skousen. C. J., Smith K. R., & Wright C. J. (2008). Detecting and Predicting *Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS* No. 99. *Corporate Governance and Firm Performance Journal*, 13: 1-39.
- Wolfe, David T & Dana R. H. (2004). "The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud". *CPA Journal*, 74(12): 38-42.
- Zahara, F. W. & Maslichah. (2017). Pengaruh Pemeriksaan Interim, Lingkup Audit Dan Independensi Terhadap Pertimbangan Opini Auditor. *Jurnal Ilmiah Riset Akuntanasi*, 6(17): 1-12
- Zogning, F. (2017). *Agency Theory: A Critical Review*. *European Journal of Business and Management*, 9(2): 1-8