

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2024). *THE NATIONS OCCUPATIONAL FRAUD 2024* : <https://legacy.acfe.com/report-to-the-nations/2024/>
- ACFE. (2025a). *Fraud 101: What Is Fraud?*No Title. <https://www.acfe.com/fraud-resources/fraud-101-what-is-fraud>
- ACFE. (2025b). *Key Findings Servei Fraud Indonesia 2025*. <https://acfe-indonesia.or.id/survey-fraud-indonesia-2025/>
- Andayani, S., Zitri, I., & Darmansyarh. (2024). *Pengaruh Akuntabilitas Dan Transparansi Dana Desa Terhadap Tingkat Kepercayaan Masyarakat Di Kelurahan Punia Kota Mataram NTB*. 2(1), 8–19.
- Ardiandi, komang dandy. (2025). *Aoakah Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Perbankan Dipengaruhi oleh keenam elemen fraud hexagon*. 18(1), 82–92. <https://doi.org/https://doi.org/10.24123/jati.v18i1.7264>
- Arsyad, R. M., & Arifin, J. (2025). *Transparansi dan Akuntabilitas dalam Pencegahan Tindak Korupsi di Inspektorat DKI Jakarta*. 7, 112–119. <https://journal.uui.ac.id/NCAF/article/view/38697>
- AUASB. (2023). Auditing Standard ASA 240: The Auditor’s Responsibilities Relating to *Fraud* in and Audit of a Financial Report. *Australian Auditing Standards*, 240(November), 1–42.
- Aulia, F., Syamsuddin, S., & Sahrir, S. (2023). Pengaruh Moral Sensitivity, Transparansi dan Akuntabilitas Terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Alokasi Dana Desa. *Owner*, 7(3), 2112–2120. <https://doi.org/https://doi.org/10.33395/owner.v7i3.1462> Pengaruh
- Awalia, M., & Nasution, J. (2022). *ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA BPKD KOTA PEMATANGSIANTAR*. <https://doi.org/https://doi.org/10.24127/akuntansi.v3i1.2045>
- Bawekes, H. F., Aaron M.A. Simanjuntak, & Sylvia Christina Daat. (2018). PENGUJIAN TEORI *FRAUD* PENTAGON TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*(Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). *Jurnal Akuntansi & Keuangan Daerah*, 13. <https://doi.org/https://doi.org/10.52062/jakd.v13i1.1429>
- BPK. (2025). *Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 60 Tahun 2008 tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah*. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/4876>
- BPK RI. (2024). *LHP LKPD*. <https://jabar.bpk.go.id/opini-lkpd/>
- Burlacu, G., Robu, I., Anghel, I., Rogoz, M. E., & Munteanu, I. (2025). *The Use of the Fraud Pentagon Model in Assessing the Risk of Fraudulent Financial*

- Reporting*. *Han* 2017, 1–20.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.3390/risks13060102>
- Christian, N., & Veronica, J. (2022). *DAMPAK KECURANGAN PADA BIDANG KEUANGAN DAN NON-KEUANGAN TERHADAP JENIS FRAUD DI INDONESIA*. 8, 91–102.
<https://doi.org/https://doi.org/10.26486/jramb.v8i1.2401>
- Elizabeth, R., & Rusmardiana, A. (2025). *Accountability and Transparency in Local Government Financial Reporting : An Empirical Study in Indonesia*. 13(4), 831–842. <https://doi.org/https://doi.org/10.37641/jiakes.v13i4.3642>
- Faisol, F., Wahyudin, A., Jinan, F., Hasyiat-Taufiqi, W., & Rokip. (2025). Mengungkap Risiko *Fraud* Keuangan BUMDes dan Model Pencegahan Risiko *Fraud*. *Jurnal Ekualisasi*, 6(1), 38–50.
<https://doi.org/10.60023/8ykc1a17>
- Fajaruddin. (2021). *Konsep Transparansi Dalam Pengelolaan Keuangan Daerah*. 659–668. <https://doi.org/https://doi.org/10.53695/sintesa.v1i1.395>
- Futihah, F., Nakhwatunnisa, H., & Fatmasari, D. (2023). Pengaruh Kualitas Aparatur Pemerintah Desa dan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP) terhadap Kualitas Laporan Keuangan Desa di Kecamatan Losari Kabupaten Brebes. *Journal of Sharia Accounting and Tax*, 1(1), 73–83.
<https://doi.org/10.70095/jsat.v1i1.10>
- Gekoski, A., Adler, J. R., & McSweeney, T. (2022). Profiling the *Fraudster*: Findings from a Rapid Evidence Assessment. *Global Crime*, 23(4), 422–442.
<https://doi.org/10.1080/17440572.2022.2137670>
- Gustiansyah, M. R. (2023). Penyalahgunaan Dana Desa Oleh Kepala Desa di Kabupaten Bangkalan. *Jurnal Ilmu Hukum Sosial*, 1(3).
<https://doi.org/https://doi.org/10.51903/hakim.v1i3.1223>
- Haerani, A., Anisah, Zulkarnain, R., & Wandu, D. (2025). *ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DAN UPAYA PENCEGAHAN KECURANGAN AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK TERHADAP KINERJA INSTANSI PEMERINTAH*. 4(2).
<https://doi.org/https://doi.org/10.61252/fluralis.v4i2.223>
- Hardani, Andriani, S., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Istiqomah, R. R., Fardani, R. A., Sukmana, D. J., & Auliya, N. H. (2020). Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif. In H. Abadi (Ed.), *CV. Pustaka Ilmu* (1st ed.).
- Hastina, Safiltri, D. A., Ramadhan, & Andika. (2020). *Analisis kebijakan pendidikan terkait akuntabilitas pembiayaan pendidikan*. 3.
<https://doi.org/https://doi.org/10.30863/mappesona.v3i2.873>
- Humam, H., Ardini, L., & Kurnia, K. (2020). Efektifitas Sistem Pengendalian Intern dalam Mencegah Kecurangan di Perusahaan Daerah. *Equity*, 23(2), 151–166. <https://doi.org/10.34209/equ.v23i2.2084>

- IAASB. (2025). *IAASB-ISA-240-Revised-Fraud-Basis-Conclusions.pdf*.
- Ida Rosidah, Gunardi, P. K. R. B. R. (2023). *RANSAPARASI DAN AKUNTABILITAS DALAM PENCEGAHAN FRAUD DIINSTANSI PEMERINTAH (STUDI KASUS KANTOR KEC. CIWIDEY)*. 2(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.59820/emba.v2i1.110>
- Ira Megasyara, & Amrizal Imawan. (2023). Implementasi Good Government Sebagai Upaya Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 13(2), 512–528. <https://doi.org/10.22219/jrak.v13i2.23525>
- Jabar, A., & Yuniarni, E. (2025). Penerapan Prinsip Akuntabilitas dalam Pelayanan Publik untuk mewujudkan Good Governance. *Jurnal Hukum*, 4(1), 131–146.
- Jabar, S., Frinaldi, A., & Roberia. (2024). *Akuntabilitas Dan Transparansi Dalam Perspektif Hukum Administrasi Negara*. 2, 720–728. <https://doi.org/https://doi.org/10.59435/gjmi.v2i12.1196>
- Kadir, S. N., Ratnawari, V., & Silvi, A. (2024). *Factors Influencing the Implementation of Fraud Prevention in Indragiri Hulu District Government*. 4(5). <https://doi.org/https://doi.org/10.37385/ijedr.v4i6.5611>
- Kamila, Z., Hartanto, R., & Maemunah, M. (2024). Pengaruh Kejujuran dan Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan. *Bandung Conference Series: Accountancy*, 4(1), 75–81. <https://doi.org/10.29313/bcsa.v4i1.11860>
- Kaylaputri, A. S., & Kismartini. (2025). *PENERAPAN PRINSIP-PRINSIP TRANSPARANSI PADA PELAYANAN PUBLIK DI KOMISI INFORMASI PROVINSI JAWA TENGAH*.
- Khaerunisa, A., Fatmasari, D., & Ahdi, M. (2024). Penyajian Laporan Keuangan, Aksesibilitas Laporan Keuangan, Pengendalian Internal, dan Transparansi Laporan Keuangan di Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Brebes. *Journal of Sharia Accounting and Tax*, 2(2), 338–346. <https://doi.org/10.70095/jsat.v2i2.282>
- Kurniawan, R. H., & Rahardjo, S. N. (2024). Determinants of *fraud* in the village government: testing whistleblowing systems, internal control systems and village apparatus competencies. *Jurnal Akademi Akuntansi*, 7(4), 537–552. <https://doi.org/10.22219/jaa.v7i4.36914>
- LAN. (2021). *Akuntabilitas Kinerja*. [https://lms-elearning.bkkbn.go.id/pluginfile.php/21714/mod_resource/content/1/7.Akuntabilitas Kinerja-Terbaru.pdf](https://lms-elearning.bkkbn.go.id/pluginfile.php/21714/mod_resource/content/1/7.AkuntabilitasKinerja-Terbaru.pdf)
- Manikome, E. F., Budiarmo, N. S., & Afandi, D. (2025). *Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Pengeluaran Kas pada Dinas Sosial Daerah Provinsi Sulawesi Utara*. 3. <https://doi.org/10.58784/ramp.244>

- Mareta, F. C., & Firdaus. (2024). *Volume 6 Nomor 2 Edisi Maret 2024 MEKANISME AKUNTABILITAS PELAYANAN PUBLIK*. 6, 231–240.
- Mayasari, D. A., Indarti, I., & Nurdhiana. (2023). *Peranan Partisipasi Penyusunan Anggaran , Aplikasi Sistem Keuangan dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kinerja Manajerial PT . Fumira*. 25(1). <https://doi.org/10.37470/1.25.1.212>
- Mulyandani, V. citra, Nugraha, A. A., & Kusumastuti, E. D. (2023). Analisis Peran *Fraud Pentagon Theory* dalam Pendeteksian *Fraud* Pengadaan Barang dan Jasa. *Accounthink : Journal of Accounting and Finance*, 8(01), 1–12. <https://doi.org/https://doi.org/10.35706/acc.v8i01.7130>
- Munteanu, V., Zuca, M. R., Horaicu, A., Florea, L. A., Poenaru, C. E., & Anghel, G. (2024). Auditing the Risk of Financial *Fraud* Using the Red Flags Technique. *Applied Sciences (Switzerland)*, 14(2). <https://doi.org/10.3390/app14020757>
- Najar, A. V., Alizamani, L., Zarqi, M., & Hooshmand, E. (2025). A global scoping review on the patterns of medical *fraud* and abuse: integrating data-driven detection, prevention, and legal responses. In *Archives of Public Health* (Vol. 83, Issue 1). BioMed Central. <https://doi.org/10.1186/s13690-025-01512-8>
- Nasution, A. F. (2023). METODE PENELITIAN KUALITATIF. In M. Albina (Ed.), *CV Harfa Creative* (1st ed.). CV. Harfa Creative.
- Natasia, B. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya *Fraud* Dalam Pelaporan Keuangan. *Jurnal El-Riyasah*, 11(1), 80–92.
- Novita, N. (2019). TEORI *FRAUD* PENTAGON dan DETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 11(2), 64–73. <https://doi.org/https://doi.org/10.33508/jako.v11i2.2077>
- Nugroho, M. F. F. F. A. H. D. (2022). Pengaruh Pengendalian Internal Dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan *Fraud*. *Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Sains Dan Humaniora*, 6(3), 301–316. <https://doi.org/10.53363/yud.v2i3.42https://doi.org/10.23887/jppsh.v6i1.46071>
- Nur, A., Supri, Z., & Muhani, P. M. (2023). *PERANAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KINERJA MANAJEMEN RUMAH SAKIT UMUM DAERAH SAWERIGADING KOTA PALOPO*. <http://repository.umpalopo.ac.id/3386/>
- Nurhayati, Apriyanto, Ahsan, J., & Hidayah, N. (2024). *METODOLOGI PENELITIAN KUALITATIF TEORI DAN PRAKTIK* (Sepriano (ed.); 1st ed.). PT.Sonpedia Publishing Indonesia.
- Octaviana, N. (2022). *ANALISIS ELEMEN-ELEMEN FRAUD HEXAGON THEORY SEBAGAI DETERMINAN*. 11(2), 106–121. <https://doi.org/https://doi.org/10.46806/ja.v11i2.895>

- Omposunggu, S. G., & Salomo, R. V. (2019). Analisis Pelaksanaan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Administrasi Publik (JIAP)*, 5(1), 78–86. <https://doi.org/https://doi.org/10.21776/ub.jiap.2019.005.01.10>
- Permatasari, D., Sumanto, A., Kusuma, U. W., Timur, J., Kusuma, U. W., & Timur, J. (2025). *PENGARUH ELEMEN FRAUD TRIANGLE TERHADAP TINDAK KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN BUMN NON-KEUANGAN YANG*. 2(3), 126–135.
- Putri Aprilia, & Irfan Sophan Himawan. (2024). Pengaruh Good Governance dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP) Terhadap Pencegahan *Fraud* Dengan Akuntabilitas Sebagai Variabel Mediasi. *Akuntansi* 45, 5(1), 159–170. <https://doi.org/10.30640/akuntansi45.v5i1.2460>
- Qomaruddin, & Sa'diyah, H. (2024). Kajian Teoritis tentang Teknik Analisis Data dalam Penelitian Kualitatif: Perspektif Spradley, Miles dan Huberman Kajian Teoritis tentang Teknik Analisis Data dalam Penelitian Kualitatif: Perspektif Spradley, Miles dan Huberman, *Journal of Management, Acco. Journal of Management, Accounting, and Administration*, 1(2), 77–84. <https://doi.org/https://doi.org/10.52620/jomaa.v1i2.93>
- Rahayu, F., Ekasari, L. D., & Mukoffi, A. (2021). Upaya Pencegahan Kecurangan Dalam Mengelola Dana Desa Sesuai Dengan Prinsip Akuntabilitas Dan Transparansi. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(2), 129–134. <https://doi.org/10.31294/moneter.v8i2.11034>
- Rahim, R., Pengestoeti, W., Mazura, D., & Tompul, R. B. (2025). *ANALISIS PENGELOLAAN KEUANGAN NEGARA DALAM PERSPEKTIF EKONOMI PUBLIK BERDASARKAN UNDANG-UNDANG NO 17 TAHUN 2003*. 9(9). <https://doi.org/https://doi.org/10.9963/0p2cnv37>
- Redaksi Jabar Publisher. (2025). *Penyelewengan Dana Desa di Kabupaten Cirebon: Sejumlah Kasus Terungkap, Pengawasan Diperketat*. Jabar Publisher. <https://www.jabarpublisher.com/index.php/2025/06/02/penyelewengan-dana-desa-di-kabupaten-cirebon-sejumlah-kasus-terungkap-pengawasan-diperketat/>
- Rofiah, N. K., Suryawati, D., & Rohman, H. (2023). *Dimensi Membangun Tranparansi Pengelolaan Dana Desa*. 7(1), 46–60. <https://doi.org/https://doi.org/10.25139/jmnegara.v7i1.6058>
- Rohman, T., & Hamidah. (2019). DETEKSI *FRAUD*: QUO VADIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH. *BEHAVIORAL ACCOUNTING JOURNAL*, 2(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.33005/baj.v2i1.34>
- Saputra, F. (2015). Kedudukan Bendahara Pasca Berlakunya Undang-Undang nomor 1 Tahun 2004 Tentang Perbendaharaan Negara. *Yuridika*,

30(3), 285. <https://doi.org/10.20473/ydk.v30i3.1888>

- Sari, V. K., & Widyawati, D. (2021). TRANSPARANSI DAN AKUNTABILITAS PEMERINTAH DESA DALAM PENGELOLAAN ALOKASI DANA DESA. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 10(7). <https://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/4108>
- Satria, M. R., & Mayasari, A. N. (2024). PENGARUHAUDITINTERNALTERHADAPPENGENDALIANINTERNALP ENJUALANPADAPERUSAHAANAIRMINUMDIKOTABANDUNG. 5. <https://doi.org/https://doi.org/10.47491/landjournal.v5i2.3640>
- Setiadi. (2023). PENGENDALIAN INTERNAL DALAM SUATU ORGANISASI. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsuraya*, 8(1), 44–55. <https://doi.org/https://doi.org/10.35968/jbau.v8i1.1018>
- Suhaemy, A. I. (2024). *Pengaruh akuntabilitas, transparansi dan pengendalian internal Terhadap pencegahan penipuan laporan keuangan desa* [UIN. KH Abdurrahman Wahid Pekalongan]. <https://etheses.uingusdur.ac.id/id/eprint/9205>
- Supriadi, T., Tjakrawala, K., Suryadnyana, N. A., & Sjam, J. M. E. (2024). *Fraud Prevention in the Public Sector : The Role of Internal Audit. JOURNAL OF INTERNATIONAL CRISIS AND RISK COMMUNICATION RESEARCH*, 7(3), 313–320. <https://doi.org/https://doi.org/10.63278/jicrcr.vi.2659>
- Susano, A., & Rachmawati, M. (2024). TRANSPARANSI DAN AKUNTABILITAS KEUANGAN DESA MELALUI SISTEM KEUANGAN DESA (SISKEUDES). *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi*, 12(1), 96–104.
- Susilawati, I., Miharja, K., Diwantari, I., & Salsabila, L. P. (2024). Analisis Efektivitas Pemeriksaan Akuntansi terhadap Pengendalian Internal Akuntansi Universitas Bina Sarana Informatika dan keandalan informasi keuangan suatu perusahaan . Proses ini melibatkan evaluasi terhadap keakuratan , keandalan , dan kepatuhan suat. *Jurnal Penelitian Ekonomi Manajemen Dan Bisnis (JEKOMBIS)*, 3(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.55606/jekombis.v3i3.3745>
- Syarifuddin, A. (2024). *PENGARUH ELEMENFRAUD DIAMOND DAN AFEK NEGATIFTERHADAP PENYIMPANGAN ATAS ASET. 11(2)*, 226–244. <https://doi.org/http://doi.org/10.30656/Jak.V11i2.5965>
- Trisakti, F., Dikeu, A., Berliana, D., Bukhori, A., & Fitri, A. (2021). *Transparansi dan kepentingan umum. 19(1)*, 29–38. <https://jurnaldialektika.com/index.php/piani/article/view/61/53>
- Waruwu, M. (2024). *Pendekatan Penelitian Kualitatif: Konsep , Prosedur , Kelebihan dan Peran di Bidang Pendidikan. 5*, 198–211.
- Wijayanti, P., & Hanafi, R. (2018). *PENCEGAHAN FRAUD PADA*

PEMERINTAHAN DESA. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 9(2), 331–345.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.18202/jamal.2018.04.9020>

Zahara, I., Sumayyah, Mubarrok, Z., & Syah, M. E. (2024). *Entrepreneurship Bisnis Manajemen Akuntansi Analisis sistem pengendalian internal prosedur pengeluaran kas : COSO ICIF 2013 (studi pada perusahaan konsultan pertambangan migas di Yogyakarta)*. 5(1), 188–200.
<https://doi.org/https://doi.org/10.37631/ebisma.v5i1.1448>

