

16
SKP

PROSIDING

KONFERENSI ILMIAH AKUNTANSI XI & FIRST INTERNATIONAL CONFERENCE

“How do Accountants Contribute to Environmental Sustainability by Leveraging Artificial Intelligence”

Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya
Jakarta, 7-8 March 2024



PROSIDING

KONFERENSI ILMIAH AKUNTANSI XI & FIRST INTERNATIONAL CONFERENCE

**“How do Accountans Contribute to Environmental Sustainability
by Leveraging Artificial Intelligence”**

**Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya
Jakarta, 7-8 March 2024**

Undang-undang Republik Indonesia
Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta

Sanksi Pelanggaran

Pasal 113:

1. Setiap Orang yang dengan tanpa hak melakukan pelanggaran hak ekonomi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf i untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 1 (satu) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp 100.000.000 (seratus juta rupiah).
2. Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf c, huruf d, huruf f, dan/atau huruf h untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 3 (tiga) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).
3. Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf a, huruf b, huruf e, dan/atau huruf g untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 4 (empat) tahun dan/ atau pidana denda paling banyak Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah).
4. Setiap Orang yang memenuhi unsur sebagaimana dimaksud pada ayat (3) yang dilakukan dalam bentuk pembajakan, dipidana dengan pidana penjara paling lama 10 (sepuluh) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp4.000.000.000,00 (empat miliar rupiah).

PROSIDING

KONFERENSI ILMIAH AKUNTANSI XI & FIRST INTERNATIONAL CONFERENCE

“How do Accountans Contribute to Environmental Sustainability
by Leveraging Artificial Intelligence”

Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya
Jakarta, 7-8 March 2024

EDITOR

Dr. Irenius Dwinanto Bimo., CSRS.

Dr. Megawati Oktorina, CPA (Aust)

Prof. Stanislaus S Uyanto., Ph.D.

Dr. Almatius S Marsudi., Ak., CA., CSRA., CertDA.

Dr. Reinandus Aditya Gunawan

Sri Hapsari Wijayanti, S.S., M.Hum.



PENERBIT UNIVERSITAS KATOLIK INDONESIA
ATMA JAYA

PROSIDING KONFERENSI ILMIAH AKUNTANSI XI &
FIRST INTERNATIONAL CONFERENCE

*"How do Accountants Contribute to Environmental Sustainability
by Leveraging Artificial Intelligence"*

Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya, Jakarta, 7-8 March 2024

©Penerbit Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya

Jl. Jend. Sudirman Kav. 51

Jakarta 12930 Indonesia

Phone : (021) 5703306 psw. 631

E-mail : penerbit@atmajaya.ac.id

Website : <http://www.atmajaya.ac.id>

Cetakan Pertama, Juli 2024

Steering Committee

- Pelindung** : Dr. Irenius Dwinanto Bimo, SE., M.Si. (UAJ)
Prof. Dr. Hj. Dian Agustia, S.E., M.Si., Ak., CA. (IAI)
- Penasihat** : Dr. Levi Nilawati, SE., M.Si. (UAJ)
Prof. Wiwik Utami, S.E., M.Si., Ak., CA. (IAI)
Prof. Dr. Amilin, S.E., Ak., M.Si., CA., QIA., BKP., CRMP. . (IAI)
Dr. Sekar Mayangsari, S.E., Ak., CA., M.Si. (IAI)
Dr. Harnovinsah, S.E., Ak., CA., SIPSAS., CMA., CSRS. (IAI)
Reskino, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA., CERA., CBV., Ph.D. . (IAI)
Dr. Wiwi Idawati, S.E., M.Si., Ak., CA., AseanCPA. . (IAI)
- Ketua Panitia** : Dr. Megawati Oktorina, SE., M.SAk. (UAJ)
Dr. Temy Setiawan, Ak., CA., CPMA., CertDA., AseanCPA. (IAI)
- Sekretaris** : Hyasshinta Dyah S.L. Paramitadewi, S.E., Ak., M.S.Ak., C.A. (UAJ)
Rr. C. Atmini Susilandari, S.E., M.M., CertDA. (UAJ)
Dr. Verawati, S.E., M.Ak., Ak., CA. (IAI)
Dr. Ririn Breliastiti, S.E., M.M., CSRS. (IAI)
- Bendahara** : Sumani, S.E., M.M. (UAJ)
Maria Susilowati (UAJ)
Tiwi Herninta, S.E., M.M., CSRS. (IAI)
Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si., CSRS., CA. (IAI)
- Konsumsi** : Dra. Francisca Hermawan, M.M. (UAJ)
Julianti Sjarief, S.E., Ak., M.M., CA., CPMA. (UAJ)
Marissa Laura, S.E. (UAJ)
Dr. Shanti Lysandra, S.E., M.M., Ak., CA. (IAI)
- Web Site & Publikasi** : Dr. Almatius Setya Marsudi, S.E., Ak., M.Si., CA., CSRS., CSRA. (UAJ)
Dr. Reinandus Aditya Gunawan, S.E., M.M. (UAJ)
Randy Kuswanto, S.E., M.Acc. (IAI)
Peralatan, Dokumentasi & IT
Rilo Pambudi, M.Sc., Ak., CA. (UAJ)

Paulus Tue Koban (UJ)
Paulus Santzo Pinerang, S.T (UJ)
Budi Kurniawan.,S.E.,MA.,M.Ak.,CMA. (IAI)

Kerjasama Co-Host : Loh Wenny Setiawati, S.E., M.Ak. (UJ)
G. Prananingrum Aryanindita, S.E., M.Si. (UJ)
Christianus Yudi Prasetyo, S.E., M.Ak. (UJ)
Dr. Yasintha Soelasih, M.Si. (UJ)
Dr. Lailah Fujianti,S.E.,M.Si.,Ak.,CA. (IAI)

Kerjasama

Sponsorship : Dr. Yussi Ramawati, S.E., M.M. (UJ)
Theresia Dian Widyastuti, S.E., M.Ak. (UJ)
Andang Wirawan Setiabudi, S.E., M.Si., M.E. (UJ)
Angle Bertha, S.E., M.M. (UJ)
Dr. Suyanto,S.E.,M.M.,M.Ak.,Ak.,CA. (IAI)

Kegiatan Seminar dan Workshop

Pendaftaran

Sertifikat : Nuris Avrilia, S.Kom. (UJ)
Tatang Tarmana (UJ)
Saprudin, S.E.,Ak., MM.,M.Ak. (IAI)

Acara : Prof. Dr. Dwinita Laksmidewi (UJ)
Dr. Petrus Ridaryanto, CA., CPA., CPI (UJ)
Dr. Sylvia Diana Purba (UJ)
Dr. Adji Pratikto (UJ)
Anitaria Siregar, S.E., M.Ak. (UJ)
Ni Luh Gde Lydia Kusumadewi, S.I.Kom., S.E., M.S.Ak. (UJ)
Dr. Hendro Lukman,Ak.,CPMA.,CA.,CPA(Aus), CSRS. (IAI)

Kegiatan Call For Paper

Artikel, Reviewer,

Publikasi : Prof. Dr. Weli (UJ)
Prof. Stanislaus S. Uyanto, Ph.D. (UJ)
Dr. Mukhlisin (UJ)
Dr. Aloysius Deno Hervino, S.E., M.Sc. (UJ)
Dr. Levi Nilawati (UJ)
Synthia Madyakusumawati, S.E., M.S.Ak. (UJ)
Sri Hapsari Wijayanti, S.S., M.Hum. (UJ)
Yulius Kurnia Susanto,S.E.,M.Si. (IAI)

Acara dan

Pararel Sesion : Dr. Ari Setyaningrum, S.E., M.Si. (UJ)
Dra. Thio Anastasia Petronila, Ak., M.M., CPMA. (UJ)
Thia Margaretha Tarigan, S.E., Ak., CA., M.Ak. (UJ)
Yanuar Nanok Soenarno, S.E., M.Ak., CA. (UJ)
Teresia Angelia Kusumahadi, S.E., M.E. (UJ)
Benedicta Evienia Prabawanti, S.E., M.M. (UJ)
Dr. Diana Frederica,S.E.,M.Ak.

Moderator : Dr. Andang Wirawan Setiabudi SE MSi ME
Arnaldo Purba, Ph.D.
Budi Kurniawan, MA., M.Ak., CMA
Caecilia Atmini Susilandari, SE., MM.
Christianus Yudi Prasetyo, S.E., M.Ak
Dr. Adji Pratikto
Dr. Aloysius Deno Hervino, S.E., M.Sc.
Dr. Anita Permatasari, M.M., Ak.
Dr. Ari Setiyaningrum, SE., M.Si
Dr. Astrid Rudyanto, CSRS., CMA., CAP, CGBA.
Dr. Benedicta Evienia Prabawanti.,SE.,MM
Dr. Diana Frederica, SE., MAK
Dr. Dra. Nurchayati, SE, MSi, Ak
Dr. Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPMA., CA., CPA (Aust.), CSRS
Dr. Indah Masri, S.E., M.S.Ak., CA., CIMA
Dr. Jasman, SE, Ak, MBA, CA
Dr. Lailah Fujianti., S.E. M.Si., Ak.,CA
Dr. Lilik Handajani, SE, MSA, Ak, CA
Dr. MF Christiningrum, Ak.,CA
Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si., CA., CSRS
Dr. Nurul Aisyah Rachmawati, S.E., M.S.Ak.
Dr. Riki Martusa, S.E., M.Si., Ak., CA.
Dr. Ririn Breliastiti, S.E., M.M., CSRS
Dr. Suyanto, SE., S.Pd.I., MM., M.Ak., Ak., CA
Dr. Temy Setiawan, M.Ak., Ak., CA.,CIBA., CPMA., CSRS., CertDA, AseanCPA
Dr. Wiwi Idawati, SE., M.Si., Ak., CA., Asean CPA
Dr. Zara Tania Rahmadi,S.E., M.Ak.,BKP.
Dr.Eva Herianti.SE.Ak.M.Ak.CA.ACPA
Dra. Lucia Ari Diyani, Ak., MM., M.Ak., CA.
Dra. Thio Anastasia Petronila, Ak., MM.,CPMA. CA
G. Prananingrum Aryanindita, SE, M.Si.
Hyasshinta Dyah S L P, S.E., Ak., M.S.Ak., C.A
Marsiana Luciana Sitanggang, S.Si., M.Si
Ni Luh Gde Lydia Kusumadewi, S.I.Kom., S.E., M.S.Ak.
Prof. Dr. Antonius Herusetya MM, Ak., CA., CertDA.
Prof. Dr. Csutora Maria
Prof. Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui, SE.,MSi.,Ak.,CA
Rafrini Amyulianthy., Ph.D
Reskino, Ph.D
Saprudin, S.E., Ak. M.M., M.Ak.
Septian Bayu Kristanto, SE, MSAk, CPMA, ASEAN CPA
Synthia Madyakusumawati, S.E., M.S.Ak.
Teresia Angelia Kusumahadi, S.E., M.E.
Thia Margaretha Tarigan, S.E., Ak., CA., M.Ak
Tiwi Herninta, SE, MM, CSRS
Yanti, SE.,M.Ak
Yanuar Nanok Soenarno, S.E., M.Ak
Yulius Kurnia Susanto, S.E., M.Si.

Reviewer

: Arnaldo Purba, Ph.D
Ascaryan Rafinda, SE., M Sc, Ak, PhD
Asep Kurniawan, SE., MM., M.Sc.
Bima Cinintya Pratama, M.Sc., Ph.D., Ak., CA.
Dr. Dodik Ariyanto
Dr. Anita Permatasari, M.M., Ak.
Dr. Azmi Fitriati, M.Si., Ak., CA
Dr. Bintoro Ariyanto, S.E., M.Si.
Dr. Dra. Nurchayati, SE, MSi, Ak
Dr. Ernie Riswandari, SE,M.Si
Dr. Harti Budi Yanti, Ak., M.Si.,CA.
Dr. Hendra Setiawan, SE., MM., CMA, CSRS, CI.
Dr. Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPMA., CA., CPA (Aust.), CSRS
Dr. Hendro Susanto, SE.,MM
Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui,SE.,MSi.,Ak.CA
Dr. Indah Masri, S.E., M.S.Ak.,CA
Dr. Irma Paramita Sofia, SE., Ak., M.Ak. CA
Dr. Jasman, S.E., Ak, M.B.A., CA
Dr. Lailah Fujianti, S.E., M.Si., Ak., CA.
Dr. Lilik Handajani, SE, MSA, Ak, CA
Dr. Lina, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA.
Dr. Lisa Kartikasari, SE, MSi, Ak, CA
Dr. Luky Patricia Widianingsih, S.E., M.SA (HumBis)
Dr. M. Nur A. Birton, SE., Ak, M.Si
Dr. Meinarni Asnawi, SE.M.Si., CBV.,CMA.,CRP.
Dr. MF Christiningrum, Ak.,CA
Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si., CSRS., CA.
Dr. Nur Hayati, MSA., QIA., CfrA., CRP, Ak
Dr. Paulina Sutrisno, SE., M.Sc., CAP
Dr. Prisila Damayanty, SE,MM,M.AK
Dr. Regi Muzio Ponziani
Dr. Ririn Breliastiti, S.E., M.M., CSRS
Dr. Shanti Lysandra, S.E., M.M., Ak., CA.
Dr. Sriwidharmanely., SE., MBM., AK., CA
Dr. Suyanto, SE, MM, M.Ak., Ak., CA.
Dr. Tanggor Sihombing. BBA. MBA
Dr. Wiwi Idawati, S.E., M.Si., Ak., CA., ASEAN CPA.
Dr. Zara Tania Rahmadi, S.E.,M.Ak.,BKP
DR.Eva herianti.SE.AK.M.AK.CA.ACPA
Dr.Yesi Mutia Basri,SE,M.Si.,Ak.,CA
Dra. Lucia Ari Diyani, Ak., MM., M.Ak., CA.
Firda Ayu Amalia, SE., Ak., MSA., CA.
Hisky Ryan Kawulur SE.,M.Acc.,Ak.,CA.,CSRS
Luh Komang Merawati, SE,M.Si
Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak., CA.
Miranti Kartika Dewi, Ph.D
Nora Hilmia Primasari, S.E., M.Si.
Prof. Dr. Drs. Antonius Herusetya, MM., Ak., CA., CertDA.
Rafrini Amyulianthy, Ph.D., CA., CMA., AseanCPA
Rakhmawati Oktavianna, S.E., M.M

Reskino, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA., CERA., CBV., Ph.D
Rima Auliyamartha Agustina, SE., M. Ak
Rizki Hamdani, S.E., M.Ak., Ak., CA.
Septian Bayu Kristanto, SE, MSAk, CPMA, ASEAN CPA
Setiadi, SE.MM.ACPA.CAAT.CTA
Stefanus Ariyanto S.E., M.Ak., Ak., CA., ACPA
Vidiyanna Rizal Putri., SE., M.Si., Ph.D. CIBA
Yanti, SE.,M.Ak
Dr. Mukhlisin
Prof. Weli
Dr. Rinaningsih, Ak., CA
Prof.Dr. Maria Csutora
Prof. Yung-Tsan Jou

Editor : Dr. Irenius Dwinanto Bimo., CSRS.
Dr. Megawati Oktorina, CPA (Aust)
Prof. Stanislaus S Uyanto., Ph.D.
Dr. Almatius S Marsudi., Ak., CA., CSRA., CertDA.
Dr. Reinandus Aditya Gunawan
Sri Hapsari Wijayanti, S.S., M.Hum.

ISBN: 978-623-5298-92-4 (PDF)

Hak cipta dilindungi Undang-Undang
Dilarang mengutip atau memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini tanpa izin tertulis dari Penerbit.

Kata Sambutan

KETUA PANITIA KONFERENSI ILMIAH AKUNTANSI XI & 1ST INTERNATIONAL CONFERENCE

Assalamualaikum wr.wb, Peace be upon us all, Shalom, Om Swastiastu, Namó Buddhaya and Greetings of Virtue.

Honorable,

Prof. Dr. Dr. Yuda Turana, Sp.S. (K), Rector of Unika Atma Jaya

Dr. Irenius Dwinanto Bimo, SE, M.Si., Dean of FEB Unika Atma Jaya

Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak., CA, Chair of the Educator Accountant Compartment of the Institute of Indonesia Chartered Accountants

H. Syamsudin, Chairman of IAI DKI JAKARTA Region

Dr. Rina Y. Asmara MM, Ak, CA, CSRS, CIBA, CERA, ACPA, CIAP, Secretary of IAI Jakarta Region

Dr. Hj. Wiwi Idawati, SE., M.Sc., Ak., CA., ASEAN CPA, Coordinator of the DKI Jakarta College Accounting Lecturers Forum – IAI KAPd

Mr. Budi Arie Setiadi, S.Si., M.Si., Ministry of Communication and Information Technology, RI or those who represent them, Mr. Nezar Patria, S.S., MA

All of speakers

Dean of COLLEGE as Co-Host at KIA XI

College Chancellor as Co-Host at KIA XI

All of Sponsors

The Committee of the KIA XI & 1st International Conference

And all the participants of the KIA XI & 1st International Conference

Praise and Gratitude only to God Almighty for His grace and favour so that the activities of the Accounting Scientific Conference XI (KIA XI) can be held well. The journey of KIA until 2024 has reached the 11th year. KIA I was held at Mercu Buana University. KIA II at Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, KIA III at Universitas Tarumanagara, KIA IV at Universitas Pancasila, KIA V at Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, KIA VI at Trisakti School of Management, KIA VII at Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, KIA VIII at Universitas Kristen Krida Wacana, KIA IX at Universitas Pelita Harapan, and KIA X at Universitas Muhammadiyah Jakarta. At KIA XI in 2024, Atma Jaya Indonesian Catholic University is grateful to be the host of the KIA XI.

The theme of KIA XI is "How Do Accountants Contribute to Environmental Sustainability by Leveraging Artificial Intelligence". The issue of sustainability and artificial intelligence is interesting and important to discuss in the world of the accounting profession because an accountant needs to adapt to changes in the business environment and technological developments. An accountant using massive data in analysing and predicting environmental sustainability is greatly helped by the presence of artificial intelligence technology. This artificial intelligence does not shift the accountant

profession but can be used wisely for repetitive jobs so that the task of an accountant will be more assisted and can perform analyses and predictions more accurately and quickly.

In this KIA XI activity in 2024, the activity was developed to the international level so that it was the first international conference in KIA. Implementing KIA XI was supported by 30 universities as co-hosts, including Universitas Pembangunan Jaya, Universitas Bunda Mulia, Universitas Pelita Harapan, STIE Indonesia Banking School, Institut Bisnis dan Informatika KOSGORO 1957, Universitas Bina Insani, Sampoerna University, Trisakti School of Management, Institut Pengembangan Wiraswasta-IPWIJA, Universitas Muhammadiyah Jakarta, Universitas Katolik Darma Cendika, Perbanas Institute, Universitas Pancasila, Kalbis Institute, Institut Bisnis Nusantara, Universitas 17 Agustus 1945, Universitas Negeri Jakarta, Institut Bisnis Dan Informatika Kesatuan, Universitas Trilogi, STIE Bhakti Pembangunan, Universitas Buana Perjuangan Karawang, Universitas Mataram, Universitas Tarumanegara, UPN Veteran Jakarta, UKRIDA, Universitas Multimedia Nusantara, Universitas Kristen Maranatha, Universitas Negeri Syarif Hidayatullah, Universitas Prasetya Mulya, and Visayas State University from Philippines. This activity was sponsored by CPA Australia, Wika Beton, Bank Ina, Mandiri Sekuritas, Askrido, Aswata, Gayatri and partnered with 47 partner journals. KIA XI activities include international seminars and workshops, presentation of research results, and publications. This KIA activity is also a forum for interaction and collaboration among lecturers and students between domestic and foreign universities.

The first day's agenda included an international seminar and a research methods workshop. The seminar presented a keynote speaker from the Indonesian Ministry of Communications and Informatics represented by Mr Nezar Patria, S.S., MA as a Deputy minister of communications and informatics through video tapping. There were 5 international seminar speakers from 4 countries, namely Prof.Dr. Csutora Maria (Corvinus University of Budapest, Hungary), Prof. Yung Tsan Jou (Chung Yuan Christian University, Taiwan), Roy Lo (Managing partner of ShineWing Hong Kong), Dr. Christina Juliana, CPMA, AseanCPA, certDA (Atma Jaya Catholic University of Indonesia), Istini T. Siddharta, S.E., M.B.A (Sustainability Standards Board, Institute of Indonesia Chartered Accountants). The activity continued with a workshop to provide a deepening of research methods namely Prof. Anis Chariri, SE, M.Com, Ph.D, Ak, CA. (Diponegoro University, Indonesia) for qualitative research methods, Dr. Wing Wahyu Winarno, MAFIS, Ak., CA (STIE YKPN Yogyakarta, Indonesia) for quantitative research methods, Prof. Stanislaus S. Uyanto, P.hD. (Atma Jaya Catholic University of Indonesia) for the use of software for research, and Dewi Tojib, Ph.D. (Monash University, Australia) for the publication of articles in reputable international journals. On the first day, the signing of cooperation agreements (MoU and IA) for 29 Universities.

The second day's agenda was the presentation of research and community service results and the presentation of research proposals (student colloquium). We have received 184 articles presented in Indonesian and English classes. We would like to thank the participants and presenters who are willing to submit their best articles.

Finally, I would like to thank the parties who contributed to the initial process of preparation until today's implementation, namely the Atma Jaya Foundation, the leadership of Unika Atma Jaya, the leadership of the Faculty of Economics and Business of Unika Atma Jaya, IAI KAPd, the IAI DKI Jakarta region, the Accounting Lecturer Forum DKI Jakarta, all cohosts Universities, sponsors, and

special to all committees who have tirelessly made KIA XI & 1st International Conference lively and successful. On behalf of the committee, I would like to apologize if, during the process of preparation and implementation of KIA XI & 1st International Conference, there is something that is not expected and inconvenient. Success and happy conference.

Greetings

Jakarta, March 7 – 8, 2024

Dr. Megawati Oktorina, CPA(Aust.)

Chairman of the Committee KIA XI & 1st International Conference

Kata Sambutan

KOORDINATOR FORUM DOSEN AKUNTANSI PT DKI

Assalamualaikum Wr. Wb

We always offer praise and gratitude to the presence of Allah SWT, who has bestowed His mercy and blessings on all of us so that today we can meet to take part in the XI Accounting Scientific Conference from 07 to 08 March 2024 and currently at the Catholic University Atma Jaya had the opportunity and was trusted to host this conference.

First of all, we, the Management of the DKI Jakarta Regional Accounting Lecturer Forum, would like to express our deepest thanks and appreciation to: 1. Mr Prof. Dr. Dr. Yuda Turana, Sp.S. (K) Rector of Unika Atma Jaya 2. Mr. Dr. Irenius Dwinanto Bimo, SE, M.Sc. Dean of FEB Unika Atma Jaya 3. Mrs. Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak., CA Chair of the Educator Accountant Compartment of the Indonesian Accountants Association 4. Mr. H. Syamsudin Chairman of IAI DKI JAKARTA Region 5. Mr. Budi Arie Setiadi, S.Si., M.Si. (Ministry of Communication and Information Technology, RI) 6. Mrs. Dr. Megawati Oktorina, CPA(Aust.) Chair KIA XI & 1st International Conference 7. Mrs.Prof. Dr. Csutora Maria (Corvinus University of Budapest, Hungary) 8. Mr.Prof. Yung Tsan Jou (Chung Yuan Christian University, Taiwan) 9. Mr.Roy Lo (ShineWing Hongkong) 10. Mrs.Dr. Christina Juliana (Atma Jaya Catholic University of Indonesia) 11. Mrs.Istini T. Siddharta (Institute of Indonesia Chartered Accountants) 12. Mr Dr. Wing Wahyu Winarno, MAFIS, Ak., CA (STIE YKPN) 13. Mr. Prof. Anis Chariri, SE., M.Com., Ph.D., Ak., CA. (Diponegoro University) 14. Mr. Prof. Stanislaus S. Uyanto, Ph. D. (Indonesian Catholic University Atma Jaya) 15. Mrs.Dewi Tojib (Monash University, Australia) 16. Mr. / Mrs. College Chancellor as Co-Host at KIA XI 17. Mr/Mrs. Dean of COLLEGE as Co-Host at KIA XI 18. All Co-Hosts and Sponsors who have supported the implementation Conference Scientific Accounting XI 19. The entire Committee of the XI Accounting Scientific Conference 20. And all the happy participants of the XI Accounting Scientific Conference.

Ladies and Gentlemen, Distinguished Guests, Lecturer Forum DKI Jakarta College Accounting – Indonesian Accountants Association Compartment Accountant Educators (IAI KAPd) together with the Faculty of Economics and Business, Atma Jaya Catholic University held an Accounting Scientific Conference (KIA) XI and 1 st *International Conference* in 2024. KIA is an activity IAI KAPd routine and in 2024 FEB Unika Atma Jaya will get a chance to become an organizer (*Host*). Activity This aim is as event interaction for academics in the field of accounting in the development of knowledge and dissemination of results study lecturer And student.

At the KIA 11 activity, the first international conference was held, which was the initiation of interaction and collaboration that could occur among lecturers and students between universities, both domestically and abroad, as well as the involvement of teaching accountants and students at the international level. The Accounting Scientific Conference Compartment of Accountants Educators of

the Indonesian Accountants Association DKI Jakarta Region is increasingly known and trusted by academics and practitioners as a scientific forum for accounting professionals. This is proven by the support of 30 Co-Hosts and 204 papers received and 184 articles will be presented. In addition, there are also research methodology workshops both with quantitative and qualitative methods delivered by experts in their fields. Hopefully, the aim of this Accounting Scientific Conference can be realized, namely increasing the interest and ability of academics and practitioners to produce quality research and be able to contribute to the development of knowledge, especially in the field of accounting, both at the national and international levels.

Ladies and gentlemen of the conference participants whom I respect at this conference, the theme is. ***How Do Accountants Contribute to Environmental Sustainability by Leveraging Artificial Intelligence*** this theme shows how accountants contribute to Environmental Sustainability by utilizing Artificial Intelligence. Topics that link environmental and *artificial sustainability Intelligence* seen from an accounting perspective is an interesting and important topic to be presented at the current conference.

The accounting profession plays an important role in the sustainability of a business. An accountant in carrying out his profession uses a lot of large and accurate data to provide a report that can be used by stakeholders. In this way, an accountant can contribute to realizing environmental sustainability by utilizing *artificial intelligence Intelligence*.

In this era of digitalization, artificial intelligence (AI) is emerging as a powerful ally for accounting professionals, bringing significant transformation in the way they compile reports, analyze data, and collaborate with stakeholders, thereby deeply integrating emerging

technologies such as big data, Machine Learning and Artificial Intelligence, in the field of accounting have introduced tremendous changes to the accounting profession, such as re- engineering accounting procedures, reducing errors and distortions of accounting information, increasing accounting efficiency, and promoting the transformation of the accounting career structure.

Entering the era of society 5.0, the presence of Artificial Intelligence (AI) is entering every business sector and human activity. With its positive and negative impacts, the inclusion of AI is inevitable, including its role in environmental sustainability. AI provides data on a large scale which can then be accessed and interpreted to analyze and predict. Some of the roles of AI in helping environmental sustainability are helping to mitigate and manage the impacts of climate change by increasing the accuracy of global climate models and predictions, predicting renewable energy supplies, and reducing carbon footprints.

Dear Sir/Madam Conference participants, improving technical accounting and data analysis skills have received attention from public accounting firms (KPMG 2021) and is required in accounting education courses (Andiola, Masters, and Norman 2020). Thus, recent technological developments have necessitated transformation. accounting education that can provide graduates with be ability to adapt to current and future technological changes.

Ladies and gentlemen of the conference participants who are happy to have been present in our midst, resource persons, both practitioners and academics, both from within the country and from abroad who will provide enlightenment to all of us regarding the topics that will be discussed at the

conference this morning, thus Let's look at the presentations of the speakers on this occasion.

Finally, I would like to thank you and hope that the participants of the scientific accounting conference will gain knowledge and benefit from this activity, don't forget to apologize if there is anything unpleasant in holding the XI scientific accounting conference.

I close with Pantun:

The evening sun has set.

The rain is starting to fall.

I close the event with a greeting

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Jakarta, 07 March 2024

Dr. Hj. Wiwi Idawati, SE., M.Sc., Ak., CA., ASEAN CPA

Coordinator of the DKI Jakarta College Accounting Lecturers Forum – IAI KAPd

Kata Sambutan

KETUA IAI WILAYAH DKI JAKARTA

Assalamualaikum Wr. Wb, Good morning, sir or madam, and greetings to all.

To begin our activities today, let us express our gratitude to Allah SWT. It is solely by His grace, guidance, and blessings that we are able to gather in this comfortable venue, bestowed with the blessings and opportunity to participate in this event in good health and well-being.

Our respected attendees.

IAI Regional is an organizational component that serves as an extension of IAI National Council (DPN) in executing the activities and organizational functions of IAI in various regions. It is obligated and responsible for realizing various programs initiated by the DPN IAI. Through the IAI KAPd DKI Jakarta, the *Konferensi Ilmiah Akuntansi / Accounting Scientific Conference (KIA)* is a responsibility that we undertake to achieve the vision and mission of IAI.

As the Chairperson of the IAI Regional of DKI Jakarta, I express our gratitude for the participation of all parties involved in the 11th Accounting Scientific Conference (KIA XI). This event is a routine activity held annually by the Educator Accountant Compartment of DKI Jakarta. Moreover, this occasion marks the first international-level congress to be held.

This conference is made possible by collaboration among various parties and aims to serve as a platform that enables researchers, practitioners, students, and academic communities to share broader knowledge about the role of the accounting profession in supporting the government's efforts to enhance education standards in Indonesia.

Our respected attendees.

Artificial intelligence (AI) plays a crucial role in integrating information technology with large datasets to address various challenges, including within the realms of machine learning, deep learning. This not only enriches our understanding of technology but also provides powerful tools to advance environmental sustainability. The collaboration between faculty members and students cultivates a dynamic and innovative academic environment. Faculty members, serving as experienced mentors, and students, driven by a passion for learning and fresh ideas, they complement each other in exploring solutions to contemporary issues. Through various research projects and sustainability initiatives, this collaboration integrates academic knowledge with practical applications, expanding students understanding and preparing them to be the future leaders. This underscores how such collaboration serves as a driving force for innovation and progress, not only within academia but also in contributions to society and the environment.

In conclusion, we extend our warmest congratulations to all participants on attending the 11th

Accounting Scientific Conference along with its accompanying activities. May the contributions made during this event greatly benefit the advancement of the accounting profession in the field of education.

Permit me to recite the rhyme:

In the realm of numbers we dwell, Accountants' wisdom we do tell.

In AI's embrace, we innovate well.

Sustainability's story, we boldly foretell.

In the conference hall, minds ignite.

Ideas spark, shining bright.

Fore profession's growth, we unite.

In Education's realm, we take flight.

Wassalamualaikum Wr, Wb.

Jakarta, 07 Maret 2024

Chairperson of the IAI Regional of DKI Jakarta

Syamsudin, S.E, M.Si., Ak., CSFA., CPA., CFE., CFrA., CA.

Kata Sambutan

KETUA IAI KOMPARTEMEN AKUNTAN PENDIDIK

Greetings,

Praise and gratitude to God Almighty for the successful execution of Konferensi Ilmiah Akuntansi XI (KIA XI) & 1st International Conference at the Faculty of Economics and Business, Atma Jaya Catholic University of Indonesia. This event is organized in collaboration between Ikatan Akuntan Indonesia or the Institute of Indonesia Chartered Accountant (IAI) Jakarta Region, the Accounting Lecturers Forum of Higher Education Institutions – IAI's Educator Compartment (IAI KAPd), and the Faculty of Economics and Business, Atma Jaya Catholic University of Indonesia being the host.

A diverse gathering of experts and scholars all united by a common objective to discuss and answer the grand theme of this conference: "How Do Accountants Contribute to Environmental Sustainability by Leveraging Artificial Intelligence?". Our honored speakers consist of Prof. Dr. Csutora Maria (Corvinus University of Budapest - Hungary), Prof. Yung Tsan Jou (Cung Yuan Christian University – Taiwan), Roy Lo (Managing Partner Shine Wing Hong Kong), and Dewi Tojib, Ph.D. (Monash University-Australia).

The goal of the KIA XI and 1st International Conference is to enhance the contribution of academicians and professionals in the development of accounting research and as a platform for scholarly discussion and communication, fostering a culture of research and publication in Indonesia. It is hoped that the results of research and scholarly discussions will benefit the advancement of knowledge and human welfare.

We extend our highest appreciation and gratitude to all parties who have contributed to the success of the 2024 KIA XI and 1st International Conference. May it be beneficial for the improvement of higher education quality in Indonesia.

Warm regards and continued success for the future KIA.

Jakarta, 7-8 Maret 2024

Prof. Dr. Dian Agustia, SE., MSI., Ak., CA.

IAI KaPd Chairman

Kata Sambutan

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS KATOLIK INDONESIA ATMA JAYA

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh, Salam Sejahtera bagi Kita Semua, Om Swastyastu, Namu Buddhaya, dan Salam Kebajikan.

Distinguished guests,

Prof. Dr. Dr. Yuda Turana, Sp.S. (K), Rector of Unika Atma Jaya

Nezar Patria, S.S., MA, Vice Minister of Communications and Informatics

Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak., CA, Chair of the Educator Accountant Compartment of the Institute of Indonesia Chartered Accountants

H. Syamsudin, Chairman of IAI DKI JAKARTA Region

Dr. Rina Y. Asmara MM, Ak, CA, CSRS, CIBA, CERA, ACPA, CIAP, Secretary of IAI Jakarta Region

Dr. Hj. Wiwi Idawati, SE., M.Sc., Ak., CA., ASEAN CPA, Coordinator of the DKI Jakarta College Accounting Lecturers Forum – IAI KAPd

Prof. Dr. Maria Csutora, Corvinus University of Budapest, Hungary

Prof. Yung-Tsan Jou, Chung Yuan Christian University, Taiwan

Roy Lo, Managing Partner ShineWing Hong Kong

Istini T. Siddharta, S.E., MBA, Chairman of The Sustainability Standards Council, Institute of Indonesia Chartered Accountants

Dr. Christina Juliana, CPMA, AseanCPA, CertDA, Atma Jaya Catholic University of Indonesia

Dr. Wing Wahyu Winarno, MAFIS, Ak., CA, STIE YKPN Yogyakarta

Prof. Anis Chariri, SE, M.Com, Ph.D, Ak, CA., Diponegoro University

Dewi Tojib, Ph.D., Monash University, Australia

Prof. Stanislaus S. Uyanto, P.hD., Atma Jaya Catholic University of Indonesia

A warm welcome to everyone joining us today, both online and in-person – students, researchers, sponsors, co-hosts, and all participants. I am thrilled and honoured to be your host for this significant event.

I want to express our sincere thanks to the Indonesian Institute of Certified Public Accountants, particularly the Compartment of Accountant Educators, Chartered Accountants DKI Jakarta Region, and the DKI Jakarta Higher Education Accounting Lecturer Forum. We appreciate your trust and confidence in selecting us to host this event. I genuinely appreciate the committee's hard work in making this event possible.

Faculty of Economics and Business Atma Jaya Catholic University of Indonesia has recently prioritised sustainability. This is evident in the curriculum development and core university functions

(tridharma). They go beyond teaching the concepts, integrating them into research and community service projects. These initiatives aim to raise awareness and equip students, faculty, and the community with knowledge and skills to navigate sustainability challenges.

The conference boasts a distinguished lineup of speakers, featuring experts in their fields from universities and domestic and international practitioners, alongside 39 co-hosts and 179 researchers from Indonesia and abroad. Additionally, the event is supported by sponsors, including CPA Australia, Wika Beton, Bank Ina Perdana, Mandiri Sekuritas, Askrindo Insurance, Batik Gayatri, and Wahana Tata Insurance. This impressive combination of expertise and resources promises to create an exceptional platform for exchanging ideas, experiences, and best practices. I extend an invitation to colleagues from other universities and businesses. This conference can also serve as a bridge, connecting the dots with experts from various universities and companies to collaborate on solutions and develop concepts and innovations related to environmental, social, and governance (ESG) issues.

I encourage you to use the insights and connections gained at this conference to take concrete steps towards building a more sustainable world. Let's turn our knowledge into action and make a lasting difference." Thank You

Jakarta, 07 Maret 2024

Dr. Irenius Dwinanto Bimo, S.E., M.Si.

Dean of Faculty of Economics and Business, Unika Atma Jaya

Kata Sambutan

REKTOR UNIVERSITAS KATOLIK INDONESIA ATMA JAYA

Ladies and Gentlemen. Good morning and welcome to Atma Jaya Catholic University of Indonesia for the International Conference for Konferensi Ilmiah Akuntansi (KIA). I would like to welcome our honored guests: Bapak Nezar Patria, S.Fil., M.Sc., M.B.A. – Vice Minister of Communications & Informatics, Dr. Irenius Dwinanto Bimo – Dean of Faculty of Business, Atma Jaya Catholic University of Indonesia, Dr. Megawati Oktorina, CPA(Aust.) – Chairman of KIA XI & 1 st International Conference, Dr. Hj. Wiji Idawati – Coordinator of the FDAPT DKI Jakarta, Bapak Haji Syamsudin – Chairman of IAI DKI Jakarta, Prof. Hj. Dian Agustia – Chairman of IAI KAPd, Our respective speakers from various countries for today's conference, Lecturers, researchers, practitioners, and students.

As we delve into the theme of this conference, "How do Accountants Contribute to Environmental Sustainability by Leveraging Artificial Intelligence," we find ourselves at the intersection of two dynamic fields: accounting and artificial intelligence. Environmental sustainability has become one of the defining challenges of our time. Overcoming climate change, resource depletion, and environmental degradation requires collective efforts and innovative solutions. Accountants, often considered as the stewards of financial information, have a unique opportunity and responsibility to contribute to sustainable practices. From carbon accounting and environmental risk assessment to sustainable financial reporting, AI can enhance the accuracy, efficiency, and effectiveness of accounting practices. Artificial intelligence, with its capacity for data analysis, pattern recognition, and predictive modeling, has the potential to revolutionize the way accountants approach their roles. This conference provides a room to explore how the integration of artificial intelligence into accounting practices can drive positive change and support environmental sustainability.

Throughout the next few hours, we are privileged to have esteemed speakers and experts who will share their knowledge, experiences, and research findings on the integration of artificial intelligence in accounting for environmental sustainability. I encourage you all (students, staff, participants) to actively engage in the discussions, share your perspectives, and build connections with fellow participants. Together, let us explore innovative approaches, best practices, and collaborative solutions that can pave the way for a more sustainable and environmentally conscious future.

Greetings,
Jakarta, 07 Maret 2024

Prof. Dr. Dr. Yuda Turana, Sp.S. (K)
Rector of Unika Atma Jaya

Daftar Isi

Kata Sambutan Ketua Panitia Konferensi Ilmiah Akuntansi XI & First International Conference	ix
Kata Sambutan Koordinator Forum Dosen Akuntansi PT DKI.....	xii
Kata Sambutan Ketua IAI Wilayah DKI Jakarta	xv
Kata Sambutan Ketua IAI KAPd	xvii
Kata Sambutan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya	xviii
Kata Sambutan Rektor Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya.....	xx

ABSTRAK PAPER

Daftar Isi	1
KIA-11E04.....	2
KIA-11E03.....	3
KIA-11D02.....	3
KIA-11E07.....	4
KIA-11D03.....	4
KIA-11D04.....	5
KIA-11E08.....	6
KIA-11F02.....	6
KIA-11B01.....	7
KIA-11F03.....	7
KIA-11F04.....	8
KIA-11F05.....	9
KIA-11F06.....	9
KIA-11F09.....	10
KIA-11D06.....	10
KIA-11C02.....	11
KIA-11F12.....	11
KIA-11D07.....	12
KIA-11D08.....	13
KIA-11F14.....	14
KIA-11F15.....	14
KIA-11F16.....	15
KIA-11F17.....	16
KIA-11E09.....	16
KIA-11F18.....	17
KIA-11E10.....	17
KIA-11C03.....	18
KIA-11E16.....	19
KIA-11E17.....	19

KIA-11F25.....	19
KIA-11F26.....	20
KIA-11D16.....	20
KIA-11D17.....	21
KIA-11F27.....	22
KIA-11F28.....	22
KIA-11E18.....	23
KIA-11E19.....	23
KIA-11E20.....	24
KIA-11E21.....	25
KIA-11D19.....	25
KIA-11F29.....	26
KIA-11E22.....	26
KIA-11B11.....	27
KIA-11D20.....	28
KIA-11F30.....	28
KIA-11D23.....	29
KIA-11D24.....	30
KIA-11E23.....	30
KIA-11E24.....	31
KIA-11E25.....	32
KIA-11E26.....	32
KIA-11E27.....	33
KIA-11E28.....	33
KIA-11D26.....	34
KIA-11E30.....	34
KIA11-E31.....	35
KIA11-E33.....	36
KIA-11F31.....	36
KIA-11D27.....	37
KIA-11D28.....	37
KIA-11E69.....	38
KIA-11B03.....	39
KIA-11C04.....	39
KIA-11E34.....	40
KIA-11B04.....	41
KIA-11B05.....	42
KIA-11B06.....	42
KIA-11B08.....	43
KIA-11F20-B.....	44
KIA-11F21.....	44
KIA-11F22.....	45
KIA-11B09.....	45
KIA-11D11.....	46
KIA-11E09-2.....	47
KIA-11D12.....	47
KIA-11D13.....	48
KIA-11E11.....	49
KIA-11E12.....	49
KIA-11D14.....	50

KIA-11E13	50
KIA-11E14	51
KIA-11D15	52
KIA-11E35	52
KIA-11F32-B	53
KIA-11E36	53
KIA-11D13	54
KIA-11D29	54
KIA-11E38	55
KIA-11D01	55
KIA-11E40	56
KIA-11D30	57
KIA-11E41	57
KIA-11E42	58
KIA-11E44.....	58
KIA-11E45	59
KIA-11E46.....	59
KIA-11F33.....	60
KIA-11F34	60
KIA-11E49	61
KIA-11E50.....	62
KIA-11E51.....	63
KIA-11E52.....	63
KIA-11B13	64
KIA-11D31	65
KIA-11F36	65
KIA-11E53.....	66
KIA-11E54	67
KIA-11E55.....	67
KIA-11E56	68
KIA-11E57	68
KIA-11E58	69
KIA-11F06	70
KIA-11E61.....	71
KIA-11E62	71
KIA-11E63	72
KIA-11E64	72
KIA-11E65.....	73
KIA-11E66.....	74
KIA-11D33	74
KIA-11D34	75
KIA-11E67	76
KIA-11E68	76
KIA-11D35.....	77
KIA-11D37	77
KIA-11D36	78
KIA-11D38	78
KIA-11D39	79
KIA-11D40.....	80
KIA-11F37	80

KIA-11F38	81
KIA-11E70	81
KIA-11E71	82
KIA-11F39	83
KIA-11B12	83
KIA-11D09	84
KIA-11D21	84
KIA-11D22	85
KIA-11D25	86
KIA-11D41	86
KIA-11D42	87
KIA-11D43	88
KIA-11D44	88
KIA-11E03.....	89
KIA-11E05.....	90
KIA-11F24.....	91
KIA-11E37.....	91
KIA-11E39.....	92
KIA-11E60.....	92
KIA-11E67.....	93
KIA-11E72.....	93
KIA-11E73.....	94
KIA-11E75.....	95
KIA-11F23.....	95
KIA-11F40.....	96
KIA-11F41.....	96
KIA-11E74.....	97
KIA-11E29.....	98
KIA-11E15.....	98
KIA-11E76.....	99
KIA-11E77.....	99
KIA-11E78.....	100
KIA-11E79.....	101

effect on Profit Management; significant effect on Earnings Management; (4) Good Corporate Governance, Leverage, Company Size simultaneously have a significant effect on Profit Management.

Keywords: Profit Management, Good Corporate Governance, Leverage, Company Size.

KIA11-E33

THE EFFECT OF INTELLECTUAL CAPITAL ON FINANCIAL PERFORMANCE WITH MANAGERIAL OWNERSHIP AS MODERATING VARIABLE IN BANKING COMPANIES LISTED ON THE INDONESIAN STOCK EXCHANGE PERIOD 2018-2022

Winnie Alicia
Irenius Dwinanto Bimo

ABSTRACT

This research aims to determine the effect of intellectual capital on financial performance with managerial ownership as a moderating variable in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2018-2022 period. Data were collected using a purposive sampling method with a total of 210 samples from 42 companies. Data analysis using panel data regression (balanced panel) using the STATA 17.0 program. The research results show that intellectual capital has a positive and significant effect on the company's financial performance. In addition, managerial ownership has a positive but not significant effect in moderating the influence of intellectual capital on the company's financial performance.

Keywords: Intellectual Capital, Financial Performance, Managerial Ownership.

KIA-11F31

TINJAUAN TEORETIS PENYEBAB TERJADINYA KECURANGAN KEUANGAN DI INDONESIA

Santy Setiawan
Sandy Setiawan

ABSTRACT

Fraud in Indonesia is still an unresolved problem. Fraud can occur due to financial pressure, weak internal controls, and a person's rationalization attitude to justify his actions. This research was conducted to determine the causes of fraud, especially fraud in the financial statements of companies in Indonesia. The causes of fraud can be seen from the fraud triangle, diamond fraud, and pentagon fraud. The research is a

theoretical review taken from various studies on fraud in Indonesia over the past few years. Research is expected to provide an overview of the causes of fraud and can be a reference material for future research.

Keywords: fraud, causes, triangle, diamond, and pentagon.

KIA-11D27

ANALISIS PENGARUH STRUKTUR KEPEMILIKAN DAN LIKUIDITAS TERHADAP PENGUNGKAPAN SUSTAINABILITY REPORT

Inggit Ukhti Fatihah
Unggul Purwohedi
Ety Gurendrawati

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze and test the influence of ownership structure, measured by managerial ownership and foreign ownership, and liquidity on the disclosure of sustainability reporting, this study was conducted on non-financial companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2020-2021. The purposive sampling method was used as a sampling technique with 52 selected companies from all non-financial companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020-2021. The data is processed by linear regression analysis with the Eviews 12 program. The results of this study show that liquidity has a positively significant effect on the disclosure of sustainability reports because by having an adequate level of liquidity, companies can allocate resources more adequately to create complete and comprehensive sustainability reports. While managerial and foreign ownership has no effect whatsoever on the disclosure of sustainability reports.

Keywords: Foreign Ownership, Liquidity, Managerial Ownership, Sustainability Report

KIA-11D28

MICROBUSINESS FINANCIAL DYNAMICS IN THE CONTEXT OF PATRIARCHAL CULTURE DECISION-MAKING INDEPENDENCE AND PERFORMANCE OF UMKM IN SEMARANG

Sri Suyati
Siti Aminah
Khamimah
Supratiningrum

TINJAUAN TEORETIS PENYEBAB TERJADINYA KECURANGAN KEUANGAN DI INDONESIA

THEORETICAL REVIEW OF THE CAUSES OF FINANCIAL FRAUD IN INDONESIA

Santy Setiawan*
Sandy Setiawan†

ABSTRAK

Kecurangan di Indonesia masih menjadi permasalahan yang belum dapat terselesaikan. Kecurangan dapat terjadi karena adanya tekanan keuangan, pengendalian internal yang lemah, dan sikap rasionalisasi seseorang untuk membenarkan perbuatannya. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui penyebab terjadinya kecurangan, khususnya kecurangan laporan keuangan perusahaan di Indonesia. Penyebab kecurangan dapat dilihat dari *fraud triangle*, *fraud diamond*, dan *fraud pentagon*. Penelitian berupa tinjauan teoretis yang diambil dari berbagai penelitian tentang kecurangan di Indonesia selama beberapa tahun terakhir. Penelitian diharapkan dapat memberikan gambaran penyebab kecurangan dan dapat menjadi bahan referensi bagi penelitian selanjutnya.

Kata Kunci: fraud, penyebab, *triangle*, *diamond*, dan *pentagon*.

ABSTRACT

Fraud in Indonesia is still an unresolved problem. Fraud can occur due to financial pressure, weak internal controls, and a person's rationalization attitude to justify his actions. This research was conducted to determine the causes of fraud, especially fraud in the financial statements of companies in Indonesia. The causes of fraud can be seen from the fraud triangle, diamond fraud, and pentagon fraud. The research is a theoretical review taken from various studies on fraud in Indonesia over the past few years. Research is expected to provide an overview of the causes of fraud and can be a reference material for future research.

Keywords: *fraud, causes, triangle, diamond, and pentagon.*

1. PENDAHULUAN

Kecurangan (*fraud*) mencakup tindak kejahatan dengan menggunakan penipuan sebagai modus operandi untuk mendapatkan keuntungan. Unsur yang terdapat dalam sebuah kecurangan adalah terjadi kesalahan dalam sebuah laporan

* Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Maranatha, Indonesia, santy.setiawan@eco.maranatha.edu

† Entrepreneurship Department, Bina Nusantara University, Indonesia, sandy.setiawan@binus.ac.id

yang jumlahnya material, terdapat informasi bahwa laporan keuangan ada kesalahan, ketergantungan korban kepada laporan yang salah atau menyesatkan, dan kehancuran sebagai hasilnya (Wells, 2011).

Kecurangan menurut SA 240 adalah suatu tindakan yang dilakukan oleh seseorang secara sengaja atau oleh pihak manajemen, pihak yang memiliki tanggung jawab atas tata kelola, karyawan ataupun pihak ketiga, yang menggunakan tipu muslihat untuk memperoleh keuntungan dengan cara tidak adil atau melanggar hukum yang berlaku. Kecurangan terdiri dari dua tipe, yaitu kesalahan penyajian yang disebabkan oleh pelaporan keuangan yang curang dan kesalahan penyajian yang disebabkan oleh penggunaan asset yang tidak tepat (IAPI, 2021).

Berdasarkan *Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)* bertajuk *Asia-Pacific Occupational Fraud 2022: A Report to the Nations* diperoleh informasi bahwa Indonesia berada di peringkat keempat dengan kasus kecurangan terbanyak sepanjang tahun 2022, yaitu sebanyak 23 kasus. Kecurangan terbesar di Indonesia sebagian besar disebabkan oleh korupsi sebanyak 64%, penyalahgunaan asset atau kekayaan negara dan perusahaan sebanyak 28,9%, dan kecurangan pada laporan keuangan sebanyak 6,7% (Sara, 2023).

Kecurangan atau penipuan keuangan tetap menjadi ancaman global dan dapat berdampak pada perekonomian dan bisnis suatu negara. Penipuan laporan keuangan menurut Asosiasi Pengujian Penipuan Bersertifikat merupakan sumber kerugian finansial paling besar selama tahun 2022 dengan kerugian sebesar \$593.000 (Global, 2023).

Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) menyebutkan bahwa terdapat 76.376 laporan transaksi keuangan yang mencurigakan sepanjang bulan Januari sampai dengan Juli 2023. Transaksi keuangan yang mencurigakan tersebut paling banyak berasal dari tindak pidana penggelapan yaitu sebesar 42,97% dari total laporan yang masuk selama periode tersebut (Santika, 2023).

Data menunjukkan bahwa berbagai kasus kecurangan terjadi karena adanya tekanan, kesempatan, dan rasionalisasi atau yang dikenal dengan nama *fraud triangle*. Tekanan keuangan yang dihadapi oleh karyawan ataupun tekanan

keuangan yang dihadapi oleh perusahaan seringkali membuat seseorang melakukan tindakan kecurangan. Pengendalian internal yang tidak berjalan efektif juga menjadi penyebab masih banyak terjadi kecurangan di sebuah perusahaan. Sedangkan sifat seorang individu yang seringkali merasionalisasi tindakannya juga mendorong seseorang untuk melakukan kecurangan.

Penyebab terjadinya kecurangan juga dapat dilihat dari aspek *fraud triangle*. Baihaqy and Kusuma (2012) melakukan penelitian tentang indikasi kecurangan pelaporan keuangan dengan melihat dari sisi *fraud triangle*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan, kesempatan dan rasionalisasi dapat digunakan untuk mendeteksi adanya tindakan kecurangan pada laporan keuangan. Penelitian lain yang dilakukan oleh Astuti *et al.* (2015) melakukan penelitian tentang kecurangan laporan keuangan yang terjadi di perusahaan publik Indonesia berdasarkan *fraud triangle* dan respon auditor terhadap kecurangan. Hasilnya menunjukkan bahwa penyebab terjadinya kecurangan pada perusahaan publik di Indonesia yaitu karena adanya tekanan, kesempatan dan rasionalisasi.

Penelitian ini memberikan suatu kebaruan (*novelty*) yaitu paparan yang lengkap mengenai penyebab terjadinya kecurangan (baik dalam aspek individu/internal maupun dalam aspek eksternal). Melalui penelitian ini diharapkan pembaca atau peneliti mendapatkan informasi rinci mengenai penyebab kecurangan keuangan khususnya yang terjadi di Indonesia. Perusahaan juga dapat mengetahui berbagai hal yang masih menjadi penyebab terjadinya kecurangan dalam perusahaan. Sedangkan bagi auditor menjadi informasi untuk terus meningkatkan sikap skeptisisme profesionalnya dalam melakukan audit untuk dapat mendeteksi terjadinya kecurangan dalam sebuah perusahaan.

2. TINJAUAN LITERATUR DAN HIPOTESIS

Menurut teori *fraud triangle*, kecurangan (*fraud*) disebabkan oleh tiga hal, yaitu tekanan, kesempatan, dan rasionalisasi. Tekanan terkait dengan motif melakukan kecurangan, seperti karyawan menyalahgunakan asset karena adanya tekanan keuangan atau manajemen melakukan kecurangan karena adanya tekanan dari entitas ketika target tidak tercapai. Kesempatan terjadi ketika seseorang

mengetahui adanya kelemahan di dalam perusahaan yang memungkinkan untuk melakukan tindakan kecurangan, seperti lemahnya pengendalian internal atau pengendalian internal dapat diabaikan. Sedangkan rasionalisasi terkait dengan tindakan seseorang untuk merasionalisasi tindakan kecurangan karena orang lain melakukan hal yang sama (Hayes *et al.*, 2017). Berikut ini salah gambar *fraud triangle*:



Gambar 1. *Fraud Triangle*

Kecurangan terjadi ketika seseorang mengalami tekanan baik dalam bentuk keuangan maupun non-keuangan. Ketika seseorang mengalami tekanan dan memiliki kesempatan untuk melakukan kecurangan, baik karena seseorang tersebut menduduki posisi strategis di dalam perusahaan ataupun perusahaan belum memiliki pengendalian internal yang efektif, maka akan memperbesar peluang kecurangan terjadi. Peluang kecurangan semakin besar ketika setelah seseorang melakukan kecurangan, pelaku menjustifikasi ataupun merasionalisasi perilakunya sehingga menganggap tindakan yang dilakukannya bukan merupakan pelanggaran hukum (Li and McMurray, 2022).

Teori *Fraud triangle* yang menjadi penyebab kecurangan mengalami perkembangan menjadi teori *fraud diamond*. Berdasarkan teori *Fraud diamond*, kecurangan terdiri dari *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, dan *capability*. *Pressure* terkait dengan adanya ketidakstabilan keuangan sehingga supaya terlihat kondisi perusahaan baik, maka laporan keuangan dimanipulasi. *Opportunity* timbul karena pengendalian internal atau sistem akuntansi yang lemah pada perusahaan. Rasionalisasi memicu kecurangan karena seseorang menciptakan pembenaran atas tindakan yang tidak etis. Sedangkan *capability* mengacu pada kemampuan seseorang untuk melakukan tindakan kecurangan karena orang

tersebut memiliki keahlian untuk memanipulasi laporan keuangan. (Yasa dkk., 2023). Berikut ini merupakan gambar *fraud diamond*:



Gambar 2. *Fraud Diamond*

Penambahan unsur *capability* menjadi pengaruh yang signifikan menjadi pendorong terjadinya kecurangan. *Capability* terkait tentang kedudukan atau posisi seseorang di dalam suatu perusahaan yang memiliki kemampuan untuk melakukan kecurangan. Selain itu, seseorang yang memiliki keahlian khusus seperti mengetahui seperti seseorang yang memiliki keahlian teknologi untuk mengakses atau memanfaatkan kelemahan pengendalian internal di perusahaan juga dapat mendorong kecurangan terjadi. Tetapi juga seseorang berani melakukan tindakan kecurangan karena pelaku percaya diri jika kecurangan yang dilakukan tidak akan ditemukan (Li and McMurray, 2022).

Teori *Fraud diamond* berkembang lagi menjadi *fraud pentagon*. Menurut teori Fraud pentagon, kecurangan terdiri dari *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *arrogance* dan *competence*. Tambahan faktor penyebab kecurangan dari *fraud triangle* adalah *arrogance* dan *competence*. *Arrogance* terkait keinginan seseorang yang merasa bahwa pengendalian internal yang terdapat di perusahaan tidak berlaku untuk dirinya. *Competence* terkait dengan kemampuan seseorang yang mengabaikan pengendalian internal, mengembangkan strategi untuk melakukan kecurangan, maupun mengontrol situasi untuk memenuhi kepentingan pribadi (Kranacher and Relay, 2020). Berikut ini adalah gambar *fraud pentagon*:



Gambar 3. *Fraud Pentagon*

Kompetensi pada bagian ini memiliki makna yang hampir sama dengan kapabilitas, yaitu terkait dengan kemampuan karyawan perusahaan untuk mengabaikan pengendalian internal, mengembangkan strategi untuk menyembunyikan kecurangan, dan mengendalikan kondisi sosial untuk kepentingan pribadinya. Sedangkan arogansi adalah sikap superioritas seseorang atas hak yang dimilikinya dan merasa bahwa pengendalian internal atau kebijakan perusahaan tidak berlaku untuk dirinya (Rukmana dan Nababan, 2024).

3. METODE PENELITIAN

Penelitian dilakukan dengan melakukan tinjauan teoretis dari berbagai penelitian yang telah dilakukan terkait dengan faktor pemicu atau penyebab terjadinya kecurangan pelaporan keuangan. Penelitian ini mengambil sampel berbagai penelitian tentang kecurangan yang terjadi di Indonesia selama beberapa tahun terakhir sampai dengan tahun 2023. Peneliti memfokuskan pada berbagai penelitian yang meneliti mengenai faktor-faktor penyebab terjadinya kecurangan dilihat dari segi *fraud triangle*, *fraud diamond*, dan *fraud pentagon*.

4. HASIL DAN PEMBAHASAN

Kecurangan laporan keuangan dapat disebabkan oleh berbagai faktor. Kecurangan dapat disebabkan oleh tekanan, kesempatan dan rasionalisasi atau *fraud triangle*. *Fraud triangle* mengalami perkembangan menjadi *fraud diamond*, yang mana ada satu unsur yang bertambah yaitu kapabilitas. Kemudian berkembang lagi menjadi *fraud pentagon*, yang mana unsur yang terdapat di dalamnya adalah tekanan,

kesempatan, rasionalisasi, arogansi, dan kompetensi. Pada bagian berikutnya akan dibahas berbagai penelitian penyebab kecurangan dilihat dari berbagai aspek dan hasil yang didapatkan dari penelitian tersebut.

Muhandisah dan Anisykurlillah (2016) melakukan penelitian untuk menganalisis prediksi terjadinya kecurangan dilihat dari perspektif *fraud triangle*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa stabilitas keuangan (tekanan), lingkungan industri (kesempatan) dan rasionalisasi berpengaruh secara positif pada prediksi terjadinya kecurangan. Ketidakstabilan keuangan perusahaan mendorong manajemen perusahaan untuk melakukan kecurangan laporan keuangan. Ketidakmampuan dalam memprediksi risiko terkait kondisi keuangan perusahaan juga memicu terjadi kecurangan. Tetapi keputusan manajemen yang tepat dan sesuai dengan kebijakan perusahaan dapat menurunkan kemungkinan terjadinya kecurangan di dalam perusahaan.

Ramdany dkk. (2021) yang melakukan penelitian tentang kecurangan juga mendapatkan bahwa tekanan dan peluang berpengaruh terhadap terjadinya kecurangan pelaporan keuangan. Adanya tekanan karena kondisi keuangan yang tidak stabil dan adanya tekanan dari manajemen untuk memperlihatkan kondisi perusahaan selalu baik juga membuat seseorang melakukan tindakan kecurangan. Peluang adanya seseorang untuk melakukan tindakan pencurian, seperti mencuri persediaan karena merupakan akun yang mudah untuk dimanipulasi mendorong

Penelitian berikutnya mulai melihat dari sisi *fraud diamond* yang menjadi faktor pemicu terjadinya kecurangan. *Fraud diamond* terdiri dari *incentive*, *opportunity*, *rationalization*, dan *capability*.

Inayanti dan Sukirman (2016) melakukan penelitian dengan melihat berbagai faktor yang mempengaruhi kecurangan dilihat dari perspektif *fraud diamond*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan stabilitas keuangan, kebutuhan keuangan seseorang, lingkungan industri, *multiple directorship of board members*, pergantian auditor, rasionalisasi dan kapabilitas mempengaruhi kecurangan pelaporan keuangan. Manajer perusahaan yang menghadapi stabilitas keuangan atau profitabilitas yang menurun akibat kondisi ekonomi atau industri memiliki kecenderungan untuk melakukan tindakan kecurangan. Kebijakan

perusahaan yang memungkinkan seseorang untuk memanipulasi laporan keuangan dan manajemen waktu yang tidak baik mendorong seseorang untuk melakukan tindakan kecurangan.

Arif (2021) juga melihat penemuan kecurangan dengan melihat dari perspektif *fraud diamond*. Hasil menunjukkan bahwa target keuangan (tekanan) dan rasionalisasi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Peningkatan profit suatu perusahaan dapat dicapai dengan adanya dukungan perusahaan seperti modernisasi sistem informasi, merekrut karyawan yang punya potensi, dan dukungan kebijakan perusahaan. Manajemen perusahaan tidak akan kesulitan mencapai profit jika didukung oleh perusahaan dan berdampak pada penurunan kecenderungan manajemen melakukan tindakan curang. (Yanti, Harti Budi, Sekar Mayangsari, Slamet Wiyono, Ice Nasyrah Noor, Melinda Siregar, dan Intan Desiani, 2023)

Lamawitak dan Goo (2021) juga menyatakan pengaruh *fraud diamond* terhadap kecurangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa target keuangan, pemantauan yang tidak efektif, dan kapabilitas memiliki pengaruh terhadap kecurangan. Tekanan ekonomi yang tinggi meningkatkan keinginan seseorang untuk melakukan kecurangan. Pengendalian internal yang lemah juga memberikan kesempatan seseorang untuk melakukan tindakan kecurangan. Sedangkan kapabilitas seseorang yang merasa yakin bahwa tindakan tidak etisnya tidak mungkin terdeteksi sehingga terus berusaha untuk menutupi tindakannya meningkatkan kecurangan terjadi.

Penelitian berikutnya akan membahas kecurangan dari perspektif *fraud pentagon*. *Fraud pentagon* terdiri dari *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *arrogance* dan *competence*.

Kusumawati dkk. (2021) melakukan penelitian terkait dengan *fraud pentagon*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa target keuangan, tekanan eksternal, kepemilikan institusional, dan kapabilitas memiliki pengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Manajer perusahaan yang ditekan untuk mencapai target yang tinggi seringkali melakukan berbagai cara untuk mencapainya sehingga meningkatkan kecurangan terjadi. Tekanan dari pihak ketiga dan kesulitan untuk

menjelaskan keadaan yang sebenarnya kepada pihak ketiga seringkali memunculkan seseorang untuk melakukan tindakan kecurangan. Semakin banyaknya juga kepemilikan institusional seringkali menimbulkan tekanan dan berdampak pada meningkatnya kemungkinan terjadinya kecurangan. Selain itu, perubahan dewan direksi juga dapat meningkatkan kecurangan karena perubahan direksi dapat mengubah lingkungan kerja di perusahaan dan dapat memunculkan peluang untuk melakukan kecurangan.

Widiastuki dan Junaidi (2021) melakukan penelitian untuk melihat apakah tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kapabilitas dan arogansi berpengaruh terhadap kecurangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa stabilitas keuangan, tekanan eksternal dan target keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Ketidakmampuan manajemen yang belum dapat mengelola asset dengan baik sehingga menyebabkan keadaan keuangan perusahaan tidak stabil dapat meningkatkan tindakan kecurangan. Keadaan atau citra perusahaan yang baik sangat diperlukan untuk mendapat kepercayaan dari kreditur sehingga seringkali seseorang melakukan kecurangan untuk menciptakan citra tersebut. Target keuangan tinggi yang harus dicapai oleh manajemen perusahaan juga mendorong seseorang untuk melakukan kecurangan terutama jika ditambah dengan adanya tekanan untuk mencapai target tersebut.

Prasetya dan Rinendy (2022) melakukan penelitian untuk memprediksi kecurangan pelaporan keuangan menggunakan *fraud pentagon*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara khusus kesempatan dan arogansi dapat memprediksi kecurangan pelaporan keuangan. Kelemahan pengendalian internal dalam mendeteksi kecurangan, penilaian kinerja yang tidak sesuai dan lemahnya sanksi yang diberikan jika terjadi pelanggaran seringkali meningkatkan seseorang untuk melakukan tindakan curang. Sikap arogan seorang manajer perusahaan seringkali memunculkan tindakan kecurangan karena merasa bahwa pengendalian internal di perusahaan tidak berlaku untuk dirinya karena posisinya penting di dalam perusahaan.

Yanti dkk. (2023) melakukan penelitian kecurangan dilihat dari *fraud pentagon*. Tekanan diukur dengan menggunakan ketidakstabilan keuangan,

komposisi direktur dan pergantian kepala audit internal untuk mengukur kesempatan, rasionalisasi diukur dengan penyajian kembali laporan keuangan dan perubahan kebijakan akuntansi, arogansi diukur dengan frekuensi tayangan foto CEO, dan kompetensi diukur dengan kebijakan yang tidak diungkapkan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pergantian kepala audit internal, penyajian kembali laporan keuangan, perubahan kebijakan akuntansi yang tidak diungkapkan dan foto CEO berpengaruh positif terhadap terjadinya kecurangan pelaporan keuangan.

Berdasarkan beberapa penelitian yang sudah dijabarkan pada bagian sebelumnya, dapat terlihat bahwa penyebab kecurangan disebabkan oleh adanya tekanan karena stabilitas keuangan, pengendalian internal yang lemah yang membuka kesempatan untuk seseorang berbuat curang, pembenaran diri atas tindakan tidak etis atau rasionalisasi, posisi seseorang atau kompetensi seseorang yang memungkinkan seseorang untuk berbuat curang, dan arogansi seseorang karena merasa posisinya penting dalam perusahaan. Hasil dari berbagai penelitian memperlihatkan bahwa faktor *fraud triangle*, *fraud diamond*, dan *fraud pentagon* dapat digunakan untuk memprediksi terjadinya kecurangan di dalam sebuah perusahaan.

5. SIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan tinjauan teoretis yang telah dikemukakan, maka dapat disimpulkan bahwa tekanan keuangan, kesempatan untuk berbuat curang karena pengendalian internal yang lemah, rasionalisasi seseorang untuk membenarkan tindakannya, kompetensi seseorang untuk melakukan tindakan yang tidak benar, dan arogansi seseorang untuk memuaskan kepentingan pribadinya dapat memunculkan tindakan kecurangan. Keterbatasan penelitian ini terletak pada jumlah tahun penelitian yang dikumpulkan dan dapat diperluas bukan hanya melihat penyebab, tetapi juga cara untuk mendeteksi kecurangan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi bidang kecurangan keuangan dan dapat menjadi referensi untuk penelitian di bidang *fraud*. Peneliti memberikan saran untuk penelitian selanjutnya adalah dengan memperluas faktor-faktor lain yang mempengaruhi kecurangan pelaporan keuangan.

DAFTAR RUJUKAN

- Arief, M. F. (2021). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Fraud Diamond. *Insan Cita Bongaya Research Journal*, 1(1), 46-57.
- Astuti, Sri, Zuhrohtun, and Kusharyanti. (2015). Fraudulent Financial Reporting in Public Companies in Indonesia: An Analysis of Fraud Triangle and Responsibilities of Auditors. *Journal of Economics, Business and Accountancy Ventura*, 18(1), 283-290.
- Baihaqy, Fajar and Hadri Kusuma. (2012). Persepsi Akuntan Terhadap Indikasi Kecurangan Pelaporan Keuangan. *JAAI*, 16(2), 159-174.
- Global, K. (2023, Agustus 1). *Peran Auditor Dalam Pencegahan Kecurangan Laporan Keuangan*. Retrieved from Kreston.com: <https://www.kreston.com/id/financial-statement-fraud-prevention/>
- Hayes, Rick, Philip Wallage, and Hans Gortemaker. (2017). *Prinsip-Prinsip Pengauditan: International Standards on Auditing* (Ketiga ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- IAPI. (2021). *Standar Profesional Akuntan Publik*. Jakarta: Institut Akuntan Publik Indonesia.
- Inayanti, Shofia Nur and Sukirman. (2016). The Effect of Factors in Fraud Diamond Perspective on Fraudulent Financial Reporting. *Accounting Analysis Journal*, 5(3), 155-162.
- Kranacher, Mary-Jo and Richard Riley. (2020). *Forensic Accounting and Fraud Examination* (Second ed.). US: John Wiley & Sons.
- Kusumawati, Eny, Ika Putri Yuliantoro, and Eskasari Putri. (2021). Pentagon Fraud Analysis in Detecting Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 6(1), 74-89.
- Lamawitak, Paulus Libu dan Emilianus Eo Kutu Goo. (2021). Pengaruh Fraud Diamond Theory Terhadap Kecurangan (Fraud) Pada Koperasi Kredit Pintu Air. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi*, 5(1), 56-67.
- Li, Larry and Adela McMurray. (2022). *Corporate Fraud Across The Globe*. Singapore: Springer.
- Muhandisah, Zakiyatul dan Indah Anisykurlillah. (2016). Predictive Analysis of Financial Statement Fraud with Fraud Triangle Perspective. *Accounting Analysis Journal*, 5(4), 381-388.

- Prasetya, Giovan Adhy dan Jhon Rinendy. (2022). Fraud Pentagon Memprediksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Infrastruktur. *Intelektiva*, 3(8), 38-49.
- Ramdany, Resty Harmenawati, dan Samukri. (2021). Measuring The Level of Fraud on Financial Statements: Model of Fraud Triangle. *Ekobis: Ekonomi, Bisnis dan Manajemen*, 11(1), 133-149.
- Rukmana, Heru Satria dan Benny Osta Nababan. (2024). *Determinan Fraud Pentagon: Teori dan Aplikasi* (Pertama ed.). Yogyakarta: Selat Media Patners.
- Santika, E. F. (2023, 9 28). *Transaksi Mencurigakan Terbanyak Dari Kasus Penggelapan Pada Juli 2023*. Retrieved from Katadata Media Network.
- Sara, M. (2023, 04 10). *Berbagai Kasus "Fraud" Membahayakan Ekonomi*. Retrieved from Kompas.com.
- Wells, J. T. (2011). *Corporate Fraud Handbook: Prevention And Detection* (Third ed.). New Jersey: John Wiley & Sons, Inc.
- Widiastuki, Audri dan Junaidi. (2021). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Manajemen*, 3(1), 83-98.
- Yanti, Harti Budi, Sekar Mayangsari, Slamet Wiyono, Ice Nasyrh Noor, Melinda Siregar, dan Intan Desiani. (2023). Prediction of Financial Reporting Fraud With Crowe's Fraud Pentagon Model. *Media Riset Akuntansi, Auditing dan Informasi*, 23(1), 183-202.
- Yasa, Ida Bagus Anom, I Ketut Sukayasa, and Ni Made Mega Abdi Utami. (2023). *Perspektif Fraud Diamond Theory: Kecurangan Laporan Keuangan*. Bali: CV Intelektual Manifes Media.