

FENOMENA LONJAKAN BELANJA BARANG DAN JASA DI AKHIR TAHUN

PERSPEKTIF
GONE THEORY



Rischi Dwi Syahputri, S.Ak., M.Ak. | Dr. Prasetyono, S.E., M.Si., Ak.
Dr. H. Mohamad Djasuli, S.E., M.Si., QIA.
Prof. Dr. Bambang Haryadi, S.E., M.Si., Ak., CA.
Dr. Erfan Muhammad, S.E., M.Ak., Ak., CPA., CA.

FENOMENA LONJAKAN -----

BELANJA BARANG DAN JASA

----- DI AKHIR TAHUN

Perspektif Gone Theory

Rischi Dwi Syahputri, S.Ak., M.Ak.

Dr. Prasetyono, S.E., M.Si., Ak.

Dr. H. Mohamad Djasuli, S.E., M.Si., QIA.

Prof Dr. Bambang Haryadi, S.E., M.Si., Ak., CA.

Dr. Erfan Muhammad, S.E., M.Ak., Ak., CPA., CA.



PENERBIT KBM INDONESIA

adalah penerbit dengan misi memudahkan proses penerbitan buku-buku penulis di tanah air Indonesia, serta menjadi media *sharing* proses penerbitan buku.

FENOMENA LONJAKAN BELANJA BARANG DAN JASA DI AKHIR TAHUN

Perspektif Gone Theory

Copyright @ 2025 By Rischi Dwi Syahputri, S.Ak., M.Ak. dkk

All right reserved

Penulis

Rischi Dwi Syahputri, S.Ak., M.Ak.

Dr. Prasetyono, S.E., M.Si., Ak.

Dr. H. Mohamad Djasuli, S.E., M.Si., QIA

Prof Dr. Bambang Haryadi, S.E., M.Si., Ak., CA.

Dr. Erfan Muhammad, S.E., M.Ak., Ak., CPA., CA.

Desain Sampul

Aswan Kreatif

Tata Letak

Husnud Diniyah

Editor

Dr. Rahmat Zuhdi, SE., M.SA., QIA., CPA.

Background isi buku di ambil dari <https://www.freepik.com/>

Official

Depok, Sleman-Jogjakarta (Kantor)

Penerbit KBM Indonesia

Anggota IKAPI/No. IKAPI 279/JTI/2021

081357517526 (Tlpn/WA)

Website

<https://penerbitkbm.com>

www.penerbitbukumurah.com

Email

naskah@penerbitkbm.com

Distributor

<https://penerbitkbm.com/toko-buku/>

Youtube

Penerbit KBM Sastrabook

Instagram

@penerbit.kbmindonesia

@penerbitbukujogja

ISBN: 978-634-202-805-6

Cetakan ke-1, Oktober 2025

14,8 x 21 cm, vi + 168 halaman

Isi buku diluar tanggungjawab penerbit
Hak cipta merek KBM Indonesia sudah terdaftar di DJKI-
Kemenkumham dan isi buku dilindungi undang-undang.

Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau
memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini
tanpa seizin penerbit karena beresiko sengketa hukum

Sanksi Pelanggaran Pasal 113
Undang-Undang No. 28 Tahun 2014 Tentang Hak Cipta

- i. 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).
- ii. 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 Rp 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).
- iii. 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 Rp 1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah).
- iv. 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 Rp 4.000.000.000,00 (empat miliar rupiah).

KATA PENGANTAR

Menulis buku ini ibarat menelusuri lorong panjang birokrasi yang penuh cerita. Ada kisah tentang dedikasi aparaturnya yang berusaha menjaga integritas, ada pula potret dilema ketika aturan dan kenyataan tidak selalu berjalan seiring.

Kegelisahan dan rasa penasaran terhadap pola pengeluaran anggaran di akhir tahun menjadi alasan lahirnya buku ini. Saya tidak hanya ingin mengetahui apa yang terjadi, tetapi juga mengapa hal itu terus berulang, serta bagaimana cara mencegahnya agar tidak menjadi lingkaran setan dalam tata kelola keuangan daerah.

Apa yang Anda temukan di dalamnya bukan sekadar rangkaian pemikiran, melainkan potret kecil dari realitas yang lebih luas. Sebuah ajakan untuk melihat lebih dekat bagaimana uang rakyat dikelola, sekaligus mengingatkan bahwa kita semua memiliki peran dalam memperbaikinya.

Terima kasih saya sampaikan kepada semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung. Semoga apa yang tertulis di sini memberi manfaat, menggerakkan, dan

menjadi pijakan kecil menuju tata kelola keuangan daerah yang lebih baik. Selamat membaca.

Tim Penulis

Rischi Dwi Syahputri, S.Ak., M.Ak.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
BAB 2 <i>FRAUD</i> DALAM PERSPEKTIF TEORETIS	11
A. Definisi <i>Fraud</i>	11
B. Teori <i>Fraud</i> : Dari <i>Triangle</i> , <i>Diamond</i> , Hingga <i>Pentagon</i>	13
C. Teori GONE (Greed, Opportunity, Need, Exposure)	14
BAB 3 BELANJA BARANG DAN JASA PEMERINTAH	19
A. Pengertian Belanja Barang dan Jasa.....	19
B. Komponen Belanja Barang dan Jasa	20
C. Prinsip Pengadaan Barang dan Jasa.....	22
D. Bentuk Kontrak dalam Pengadaan Barang dan Jasa	23
E. Pelaku Pengadaan Barang dan Jasa	24
F. Etika Pengadaan Barang dan Jasa.....	26
G. Mekanisme Belanja Barang dan Jasa	28
H. Fenomena Lonjakan Belanja Pemerintah di Akhir Tahun Anggaran	30
I. <i>Fraud</i> dalam Belanja Pemerintah.....	31

BAB 4 MENGUAK PELAKSANAAN BELANJA BARANG DAN JASA DALAM LINGKARAN BIROKRASI 33

- A. Selayang Pandang Prosedur Perencanaan Belanja Barang Dan Jasa SKPD 33
- B. Prosedur Pengajuan Dan Pencairan Dana: Dari NPD sampai ke Tangan PPTK..... 38
- C. Proses Pembelanjaan Barang dan Jasa: Dari Pemilihan Hingga Serah Terima..... 40
- D. Surat Pertanggungjawaban (SPJ): Antara Bukti dan Rekayasa..... 47
- E. Fenomena "*Kejar Tayang*" di Pengujung Tahun Anggaran 49
- F. Ringkasan..... 54

BAB 5 MENELISIK AKAR MASALAH LONJAKAN BELANJA BARANG DAN JASA DI AKHIR TAHUN 57

- A. Perencanaan RAK Tidak Sesuai dengan Kebutuhan Riil 58
- B. Krisis Kas di Awal Tahun..... 60
- C. *Refocusing* dan Efisiensi Anggaran: Belanja Prioritas Didahulukan..... 62
- D. Lambatnya Pengesahan Perubahan Anggaran Keuangan (PAK) 64
- E. Fokus Awal Tahun Tersita untuk Penyusunan LKPD dan Pemeriksaan BPK 66
- F. Drama Tekanan Serapan di Penghujung Tahun..... 68
- G. Ketakutan akan Pemotongan Anggaran di Tahun Berikutnya..... 70
- H. Ringkasan..... 72

BAB 6 MEMBONGKAR BAYANG-BAYANG *FRAUD* DALAM LONJAKAN BELANJA BARANG DAN JASA DARI LENSEA KESERAKAHAN 75

- A. *Greed* (Keserakahan) dalam Perspektif *Fraud* Akhir Tahun 75
- B. Potensi *Fraud* Berbasis *Greed* di Tahap Perencanaan 78
- C. Potensi *Fraud* Berbasis *Greed* pada Tahap Pelaksanaan Belanja Barang dan Jasa di Akhir Tahun 82
- D. Potensi *Fraud* Berbasis *Greed* pada Tahap Pertanggungjawaban 87
- E. Ringkasan..... 89

BAB 7 OPPORTUNITY (KESEMPATAN): CELAH STRUKTURAL YANG DIMANFAATKAN UNTUK MELAKUKAN FRAUD 91

- A. *Opportunity* (Kesempatan) dalam Perspektif *Fraud* Akhir Tahun..... 91
- B. Potensi *Fraud* Berbasis *Opportunity* pada Tahap Perencanaan 95
- C. Potensi *Fraud* Berbasis *Opportunity* pada Tahap Pelaksanaan Belanja Barang dan Jasa di Akhir Tahun..... 98
- D. Potensi *Fraud* Berbasis *Opportunity* pada Tahap Pertanggungjawaban 102
- E. Ringkasan..... 107

BAB 8 *NEED* (KEBUTUHAN): TEKANAN BIROKRATIK DAN DORONGAN STRUKTURAL DALAM PRAKTIK *FRAUD*..... 109

- A. *Need* (Kebutuhan) dalam Perspektif *Fraud* Akhir Tahun... 109
- B. Potensi *Fraud* Berbasis *Need* pada Tahap Perencanaan... 114
- C. Potensi *Fraud* Berbasis *Need* pada Tahap Pelaksanaan Belanja Barang dan Jasa di Akhir Tahun 118
- D. Potensi *Fraud* Berbasis *Need* pada Tahap Pertanggungjawaban 122

E. Ringkasan.....	124
BAB 9 SANKSI YANG LUNAK, <i>FRAUD</i> YANG MENGUAT: POTRET <i>EXPOSURE</i> DALAM BELANJA BARANG DAN JASA AKHIR TAHUN.....	127
A. Faktor <i>Exposure</i> dalam Perspektif <i>Fraud</i> Akhir Tahun	127
B. Potensi <i>Fraud</i> Berbasis <i>Exposure</i> pada Tahap Perencanaan	131
C. Potensi <i>Fraud</i> Berbasis <i>Exposure</i> pada Tahap Pelaksanaan Belanja Barang dan Jasa di Akhir Tahun.....	134
D. Potensi <i>Fraud</i> Berbasis <i>Exposure</i> pada Tahap Pertanggungjawaban.....	136
E. Ringkasan.....	138
BAB 10 STRATEGI <i>ANTI-FRAUD</i> SEBAGAI UPAYA MITIGASI LONJAKAN BELANJA BARANG DAN JASA AKHIR TAHUN .	141
A. Strategi Menekan <i>Greed</i> (Keserakahan)	142
B. Strategi Menutup <i>Opportunity</i> (Kesempatan).....	144
C. Strategi Menghadapi <i>Need</i> (Kebutuhan)	147
D. Strategi Meningkatkan <i>Exposure</i> (Pengungkapan).....	149
E. Ringkasan.....	151
BAB 11 PENUTUP.....	153
DAFTAR PUSTAKA	157

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2017). *Fraud Examiners Manual*. ACFE.
- Adekoya, A. A. (2024). Public Procurement in Local Government: A Tool for Good Governance, Value Creation, and Sustainable Development. *International Journal of Management and Economics Invention*, 10(08), 3474–3486. <https://doi.org/10.47191/ijmei/v10i8.09>
- Aditya, M. H., Bella Vinia Ginting, Iklilah Dini Fajriyah, Yenni J Rammanda, & Neng Sri Wardhani. (2024). Optimization of Corruption Prevention Government Procurement of Goods and Services. *International Journal of Economic Research and Financial Accounting (IJERFA)*, 2(4), 367–373. <https://doi.org/10.55227/ijerfa.v2i4.193>
- Agusfiandifutra, E., Akram, A., & Pituringsih, E. (2023). Kompetensi Pejabat Pembuat Komitmen, Kualitas Sistem Pengendalian Internal, Konflik Kepentingan dan Fraud Pengadaan Barang atau Jasa. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(5), 1374. <https://doi.org/10.24843/eja.2023.v33.i05.p17>
- Albassam, B. A. (2020). A model for assessing the efficiency of government expenditure. *Cogent Economics and Finance*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1823065>

- Angeline, A., Kristanto, S. B., & Subagyo. (2020). Survei Kecurangan Akademik Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi. *Perspektif Akuntansi*, 3(3), 179–196. <https://doi.org/10.24246/persi.v3i3.p179-196>
- Arifin, J., & Hartadi, T. (2020). The implementation of probity audit to prevent fraud in public procurement of goods and services for government agencies. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 24(1), 11–21. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol24.iss1.art2>
- Asmawati, S., Haron, H., & Ismail, I. (2019). Effectiveness of Quality of Chief Integrity Officer, Ethical Climate on the Level of Ethics and Integrity in the Malaysian Federal. *Journal of Governance and Integrity*, 3(1), 50–68. <https://doi.org/10.15282/jgi.3.1.2019.5422>
- Baumann, S. (2019). Putting it off for later: Procrastination and end of fiscal year spending spikes. *The Scandinavian Journal of Economics*, 38(1), 42–49. <https://doi.org/10.1111/sjoe.12287>
- Bologna, J., Lindquist, R. J., & Wells, J. T. (1993). *The accountant's handbook of fraud and commercial crime*. Wiley. <https://doi.org/LK> - <https://worldcat.org/title/25747379>
- Cressey, D. R. (1953). Other People's Money: A Study in the Social Psychology of Embezzlement. *American Journal of Sociology*, 59(6), 604–604. <https://doi.org/10.1086/221475>
- Crowe, H. (2011). Putting the freud in fraud: Why the fraud triangle is no longer enough. *IN Howart, Crowe*.
- Daning Ayu Ningsih, Yazid, H., & Ramdhani, D. (2022). Effectiveness of The Audit Program, Integrity and The Government Internal Control System on Prevention of Fraud in The Procurement of Goods and Services. *Journal of Applied Business, Taxation and Economics Research*, 1(6), 536–552. <https://doi.org/10.54408/jabter.v1i6.107>

- Dewata, E., Farah, E. H., Jauhari, H., & Sari, Y. (2022). Good Governance and Internal Control on the Prevention of Fraud in the Procurement of Goods and Services for Government Agencies. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, 641. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.220202.026>
- Dinata, R. O., & Nurbaiti, A. (2022). Start-Up and Fraud Shenanigans: Case Study on Start-Ups Affiliated with Public Companies. *Asia Pacific Fraud Journal*, 7(1), 1. <https://doi.org/10.21532/apfjournal.v7i1.247>
- Dorminey, J., Scott Fleming, A., Kranacher, M. J., & Riley, R. A. (2012). The evolution of fraud theory. *Issues in Accounting Education*, 27(2), 555–579. <https://doi.org/10.2308/iace-50131>
- Fatharani, N. A., & Purnamasari, P. (2023). Pengaruh Personal Financial Needs dan Financial Stability terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Bandung Conference Series: Accountancy*, 3(2), 783–790. <https://doi.org/10.29313/bcsa.v3i2.7802>
- Gunasegaran, M., Basiruddin, R., & Mohd Rizal, A. (2023). Detecting and Preventing Fraud in e-procurement of Public Sector: A Review, Synthesis and Opportunities for Future Research. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 13(1), 1444–1463. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v13-i1/15970>
- Hakim, T. I. R., & Prasetyono. (2021). Recurrent findings in the audit of goods and services procurement in local government. *Assets*, 11(1), 131–144.
- Harchenko, I. (2024). Directions of Budget Policy To Ensure the Financial Security of the State. *Economics of Systems Development*, 6(1), 119–124. <https://doi.org/10.32782/2707-8019/2024-1-15>

- Haryanto, H. (2023). The Public Procurement and Government Spending as Implementation of New Public Management. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 7(1), 56. <https://doi.org/10.33603/jka.v7i1.7473>
- Helmiwan, T., Yalisman, F., Utama, R., Prihatini, N. S., & Wicaksono, P. A. (2022). Penumpukan Belanja di Akhir Tahun Berdasarkan Perspektif Karakteristik Belanja. In *Jurnal Manajemen Perbendaharaan* (Vol. 3, Issue 1, pp. 57–70). <https://doi.org/10.33105/jmp.v3i1.425>
- Heniwati, E. (2023). Budget Absorption Phenomena: Evidence from Education Quality Assurance Institutions. *Oblik i Finans*, 2(100), 101–110. [https://doi.org/10.33146/2307-9878-2023-2\(100\)-101-110](https://doi.org/10.33146/2307-9878-2023-2(100)-101-110)
- Hoffmann, A. (2021). Understanding Greed and Wrongness. *Ethical Economy*, 58, 45–53. https://doi.org/10.1007/978-3-030-70087-4_3
- Indonesia Corruption Watch. (2023). Laporan Hasil Pemantauan Tren Penindakan Kasus Korupsi Tahun 2022 “Korupsi Lintas Trias Politika.” In *Indonesia Corruption Watch*. [https://antikorupsi.org/sites/default/files/dokumen/Narasi Laporan Tren Penindakan Korupsi Tahun 2022.pdf](https://antikorupsi.org/sites/default/files/dokumen/Narasi_Laporan_Tren_Penindakan_Korupsi_Tahun_2022.pdf)
- Indonesia Corruption Watch. (2024). Laporan Hasil Pemantauan Tren Korupsi Tahun 2023. In *Indonesia Corruption Watch*. [https://www.antikorupsi.org/sites/default/files/dokumen/Narasi Laporan Hasil Pemantauan Tren Korupsi Tahun 2023.pdf](https://www.antikorupsi.org/sites/default/files/dokumen/Narasi_Laporan_Hasil_Pemantauan_Tren_Korupsi_Tahun_2023.pdf)
- Indriani, N., Alim, M. N., & Haryadi, B. (2019). The fraud portrait in budget planning by the regional government apparatus. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 22(1), 115–122. <https://doi.org/10.14414/jebav.v22i1.1374>
- Isgiyata, J., indayani, indayani, & Budiyni, E. (2018). Studi Tentang Teori GONE Dan Pengaruhnya Terhadap Fraud Dengan

Idealisme Pimpinan Sebagai Variabel Moderasi: Studi Pada Pengadaan Barang/Jasa Di Pemerintahan. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*.
<https://doi.org/10.24815/jdab.v5i1.8253>

Jasmine, C., Leonardo, A., Eleazar, A., & Meiden, C. (2022). Penelitian Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan : Studi Meta Analisis. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Manajemen Malahayati (JRAMM)*, 11(4), 279–285.
<https://doi.org/10.33024/jur.jeram.v11i4.6556>

Juniamalia, A., Soleh, M., Faridah, H., & Pendahuluan, A. (2023). Strategi Pemberantasan Tindak Pidana Korporasi Dalam Kasus Korupsi Pengadaan Barang Dan Jasa Pemerintah Di Bidang Kontruksi. *De Juncto Delictio*, 3(16), 12–22.
<https://antikorupsi.org/id/article/tren-penindakan-kasus-korupsi-tahun-2020>

Kamal, M., & Elim, J. (2021). The Strategy to Optimize the Role of Government Internal Supervisory Apparatus (APIP) in Procurement Fraud Risk Management in Industry 4.0. *Jurnal Tata Kelola Dan Akuntabilitas Keuangan Negara*, 151–168.
<https://doi.org/10.28986/jtaken.v7i2.588>

Khoiriyah, L., & Asyik, N. F. (2020). Dampak Locus of Control pada Moralitas Individu dan Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *JAAF (Journal of Applied Accounting and Finance)*, 3(2), 108.
<https://doi.org/10.33021/jaaf.v3i2.805>

Kurniawan, R. (2023). *KPK Akui Ratusan Aset Pemprov Papua Disalahgunakan*. Kompas.
<https://www.rri.co.id/daerah/236785/kpk-akui-ratusan-aset-pemprov-papua-disalahgunakan>

Liebman, J. B., & Mahoney, N. (2017). Do expiring budgets lead to wasteful year-end spending? Evidence from federal

- procurement. *American Economic Review*, 107(11), 3510–3549. <https://doi.org/10.1257/aer.20131296>
- Lyra, M. S., Damásio, B., Pinheiro, F. L., & Bacao, F. (2022). Fraud, corruption, and collusion in public procurement activities, a systematic literature review on data-driven methods. *Applied Network Science*, 7(1). <https://doi.org/10.1007/s41109-022-00523-6>
- Madani, L., Arief, M., & Widyaningsih, A. (2022). Faktor-faktor Yang Dapat Mencegah Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPak)*, 10(3), 232–241. <https://doi.org/10.26740/jpak.v10n3.p232-241>
- Maria, M., Darusalam, D., Yulsiati, H., & Said, J. (2023). Does Top Management Competencies, Internal Control Systems, and E-procurement Contributes to Procurement Fraud Prevention. *Research Square*, 1–14. <https://doi.org/10.21203/rs.3.rs-2438959/v1>
- Maulia, I. E., Pangestoeti, W., Simangunsong, D., & Ramadhan, F. R. (2024). Strategi Efektif Pengeluaran Pemerintah : Mengoptimalkan Belanja Negara Dan Pembelian Barang Dan Jasa. *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan Indonesia*, 2(2), 167–176. <https://doi.org/10.61132/jepi.v2i2.560>
- McCue, C. P., Prier, E., & Lofaro, R. J. (2021). Examining year-end spending spikes in the European Economic Area: a comparative study of procurement contracts. *Journal of Public Budgeting, Accounting and Financial Management*, 33(5), 513–532. <https://doi.org/10.1108/JPBAFM-11-2020-0186>
- Moedy, B. K., & Ling, M. (2024). Dampak Akselerasi Belanja terhadap Pertumbuhan Ekonomi. *Indonesian Treasury Review Jurnal Perbendaharaan Keuangan Negara Dan Kebijakan Publik*, 9(2), 125–140. <https://doi.org/10.33105/itrev.v9i2.884>

- Muhtar, M., Winarna, J., & Sutaryo, S. (2023). Internal Control Weakness and Corruption: Empirical Evidence from Indonesian Local Governments. *International Journal of Professional Business Review*, 8(6), e01278. <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i6.1278>
- Mulyani, H. T. S. (2021). Analisis Penumpukan Pencairan Anggaran Pada Akhir Tahun 2020 Di Provinsi Kepulauan Bangka Belitung. *IJAB Indonesian Journal of Accounting and Business*, 3(1), 44–54. <https://doi.org/10.33019/ijab.v3i1.32>
- Naya, J., & Yanti, H. B. (2020). Mendeteksi Kecurangan Melalui Teori Gone Menurut Persepsi Auditor Eksternal Dengan Pengalaman Kerja Sebagai Variabel Moderasi. *Prosiding Seminar Nasional Pakar*, 1–6. <https://doi.org/10.25105/pakar.v0i0.6880>
- Nizarudin, A., Ari Agung Nugroho, Duwi Agustina, & Wenni Anggita. (2023). Comparative Analysis Of Crowe's Fraud Pentagon Theory On Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Akuntansi*, 27(1), 19–37. <https://doi.org/10.24912/ja.v27i1.1104>
- Norapuspita, N., & Djasuli, M. (2022). Faktor Individual Penyebab Korupsi Dalam Perspektif Islam. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (Jebs)*, 2(3), 770–775. <https://doi.org/10.47233/jebs.v2i3.270>
- Nugroho, P., Syahnur, S., & Suriani. (2022). The Impact of Real Government Spending in Physical and Social Infrastructures on Economic Growth. *Indonesian Treasury Review Jurnal Perbendaharaan Keuangan Negara Dan Kebijakan Publik*, 7(4), 287–300. <https://doi.org/10.33105/itrev.v7i4.482>
- Nurkodri, M. S., Tan, S., & Achmad, E. (2024). Determinants of Government Spending, Its Impact on Public Welfare, and The Role Of Economic Growth : A Literature Review. *Nomico Journal*, 1(6), 77–89.

- Nursa'adah, S., & Efendri. (2022). Academic Fraud Dalam Perkuliahan Daring Ditinjau Dari Teori Fraud Gone Dan Konformitas Kelompok Sebagai Pemoderasi. *EDUKASIA: Jurnal Pendidikan Dan Pembelajaran*, 3(3), 787–800. <https://doi.org/10.62775/edukasia.v3i3.198>
- Oktariswan, D., & Yuliyanti, R. (2020). Peran Kualitas Audit Dalam Memoderasi Pengaruh Kompetensi Auditor Dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Terhadap Pencegahan Fraud Star. *Prosiding Seminar Nasional Pakar*, 93, 1–10. <https://doi.org/10.25105/pakar.v0i0.6831>
- Olaoye, O., & Afolabi, O. (2020). Government spending and economic growth: a trivariate causality testing. *African Journal of Economic and Management Studies*, 12(2), 250–268. <https://doi.org/10.1108/AJEMS-07-2020-0334>
- Pattinaja, E. M., Anakotta, F. M., Putuhena, H., Laitupa, M. F., & Wibowo, S. (2023). Fraud in the Provision of Health Services in Hospitals During the Covid-19 Pandemic: The Government Sector. *Khazanah Sosial*, 5(1), 65–75. <https://doi.org/10.15575/ks.v5i1.24007>
- Peraturan Presiden. (2018). *Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 16 Tahun 2018 Tentang Pengadaan Barang/Jasa Pemerintah*. <https://jdih.lkpp.go.id/regulation/1001/peraturan-presiden-nomor-16-tahun-2018>
- Peraturan Presiden. (2021). *Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 12 Tahun 2021 Tentang Perubahan Atas Peraturan Presiden Nomor 16 Tahun 2018 Tentang Pengadaan Barang/Jasa Pemerintah*.
- Permendagri. (2020). *Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 77 Tahun 2020 Tentang Pedoman Teknis Pengelolaan Keuangan Daerah*.

- Pratiwi, N. L. I., Sumadi, N. K., & Pratiwi, N. P. T. W. (2023). Pengaruh Bystander Effect, Ketaatan Aturan Akuntansi Dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Fraud Akuntansi Di Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Se-Kecamatan Susut Kabupaten Bangli. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*. <https://doi.org/10.32795/hak.v4i1.3579>
- Priadmadhi, N. B., Rahmawati, S. A., & Nazzal, A. (2023). The phenomenon of accumulation budget realization in the end of the year: A case study in Malang city of East Java Indonesia. *Urbanizing the Regional Sector to Strengthen Economy and Business to Recover from Recession, 2019*, 169–177. <https://doi.org/10.1201/9781003303336-20>
- Rahmawati, F., & Nur Intan, M. (2020). Government Spending, Gross Domestic Product, Human Development Index (Evidence from East Java Province). *International Conference on Economics, Business and Economic Education 2019*, 1(1), 774–786. <https://doi.org/10.18502/kss.v4i6.6641>
- Ramadhani, A. R., Triyuwono, I., Purwanti, L., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (2019). Mengungkap Cara Melakukan Praktik Fraud di Pemerintah Kota Malang. *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 54–66.
- Republik Indonesia. (1999). *Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi*. <https://doi.org/10.21143/jhp.vol13.no6.1001>
- Republik Indonesia. (2001). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi*. <http://peraturan.go.id/common/dokumen/ln/2001/uu20-2001.pdf>
- Rosma, A., Solihat, A. N., & Gumilar, G. (2023). The Influence of

- Greedy, Opportunity, Need and Exposure on Students' Academic Cheating Performance (Survey on Students of The Faculty of Teacher Training And Education Class of 2020, Universitas Siliwangi). *Review of Multidisciplinary Education*, 2(4), 185–198.
<https://ojs.transpublika.com/index.php/ROMEO/>
- Rustiarini, N. W., Sutrisno, S., Nurkholis, N., & Andayani, W. (2019). Fraud Triangle in Public Procurement: Evidence From Indonesia. *Journal of Financial Crime*, 26(4), 951–968.
<https://doi.org/10.1108/jfc-11-2018-0121>
- Saluja, S., Aggarwal, A., & Mittal, A. (2022). Understanding the fraud theories and advancing with integrity model. *Journal of Financial Crime*, 29(4), 1318–1328.
<https://doi.org/10.1108/JFC-07-2021-0163>
- Saputra, E., & Chariri, A. (2023). Mengungkap Kegagalan E-procurement dalam Mencegah Fraud Pengadaan Barang dan Jasa. *Jurnal RAK (Riset Akuntansi Keuangan)*, 8(1), 51–72.
www.worldbank.org
- Seidu, B. A., Opoku-Boahen, E., Queku, Y. N., Boateng, K., & Opoku-Boahen, G. (2022). A Critical Review of Antecedents of Unauthorised Extra-Budgetary Expenditure: Application of Fraud Triangle Theory. *African Journal of Business and Economic Research*, 17(4), 311–341.
<https://doi.org/10.31920/1750-4562/2022/V17N4A14>
- Shahzadi, K., Alim, W., & Khan, S. N. (2024). Do the fraud triangle components fuel complex financial fraud? A study of nonfinancial firms in Pakistan. *Journal of Financial Crime*.
<https://doi.org/10.1108/JFC-10-2023-0270>
- Sharma, N., Srivastava, A., & Khanna, S. (2022). Government Expenditure, Economic Growth and Human Development - International Review and Additional Insights. *2022 IEEE Delhi*

- Section Conference, DELCON 2022.*
<https://doi.org/10.1109/DELCON54057.2022.9753274>
- Sholihin, H., Alim, N., & Prasetyono. (2020). Implementation E-Procurement, Systems and Procedures Fraud Prevention Procurement with Committee Quality Moderating Variable in Madura. *International Colloquium on Forensics Accounting and Governance (ICFAG)*, 1(1), 234–242.
- Shonhadji, N. (2020). Paradox of White Collar Crime and Fraud in Banking: Critical Analysis of Agency Theory and GONE Theory. *Assets: Jurnal Akuntansi Dan Pendidikan*, 9(2), 142.
<https://doi.org/10.25273/jap.v9i2.6415>
- Soneji, P. T. (2022). The Fraud theories: Triangle, Diamond, Pentagon. *International Journal of Accounting, Auditing and Performance Evaluation*, 18(1), 49–60.
<https://doi.org/10.1504/IJAAP.2022.123301>
- Suh, J. B., Nicolaides, R., & Trafford, R. (2019). The effects of reducing opportunity and fraud risk factors on the occurrence of occupational fraud in financial institutions. *International Journal of Law, Crime and Justice*, 56(January), 79–88.
<https://doi.org/10.1016/j.ijlcj.2019.01.002>
- Suhartono, S., & Jannah, R. (2021). Menelaah Dampak Penerapan Akuntansi Forensik Dalam Mendeteksi Fraud Pengadaan Barang/Jasa Pada Sektor Publik. *Jurnal Akuntansi Stie Muhammadiyah Palopo*, 7(2).
<https://doi.org/10.35906/ja001.v7i2.735>
- Sulistianingsih. (2023). Greed, Opportunity Pemicu Fraud Dengan Moderasi Idealisme Pimpinan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 9(1), 1–10.
- Suryana, R. (2023). I'M GONE (Integrity Minimal, Greed, Opportunity, Need, Exposure) as the Causes of the Collapse of the KPK's Anti-Corruption Goal. *Asia Pacific Fraud Journal*,

- 8(1), 39. <https://doi.org/10.21532/apfjournal.v8i1.267>
- Tarjo, T., & Riskiyadi, M. (2022). Revealing the fraud at the end of the fiscal year at local government agencies in Indonesia. *International Journal of Public Sector Performance Management*, 9(4), 451–464. <https://doi.org/10.1504/IJSPM.2022.123723>
- Wiharti, R. R., & Novita, N. (2020). Dampak Penerapan Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi dalam Mendeteksi Fraud Pengadaan Barang/Jasa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(2), 115. <https://doi.org/10.23887/jiah.v10i2.24698>
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The FWolfe, D. T. and Hermanson, D. R. (2004) 'The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud: Certified Public Accountant', *The CPA Journal*, 74(12), pp. 38–42. doi: DOI:raud Diamond: Considering the Four ElemWolfe, D. T. and Hermanson, D. R. *The CPA Journal*, 74(12), 38–42.
- Youkta, K., & Nupur, S. (2020). Trend Analysis Of Expenditure Pattern Of Government Of India During Pre And Post Economic Reforms. *EPRA International Journal of Research and Development (IJRD)*, 7838(October), 8–12. <https://doi.org/10.36713/epra2016>
- Zahari, A. I., Said, J., & Muhamad, N. (2022). Public sector fraud: the Malaysian perspective. *Journal of Financial Crime*, 29(1), 309–324. <https://doi.org/10.1108/JFC-01-2021-0013>