

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE,*  
*INEFFECTIVE MONITORING, CHANGE IN AUDITOR,*  
DAN *CHANGE IN DIRECTOR* TERHADAP  
FRAUD LAPORAN KEUANGAN**

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)



Skripsi Oleh

**WAHYUNI ANGGRAINI**

**01031282025102**

**Akuntansi**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN  
TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2024**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**  
**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE,***  
***INEFFECTIVE MONITORING, CHANGE IN AUDITOR, DAN CHANGE IN***  
***DIRECTOR TERHADAP FRAUD LAPORAN KEUANGAN***  
**(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa**  
**Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)**

Disusun oleh:

Nama : Wahyuni Anggraini  
NIM : 01031282025102  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan  
29 Desember 2023

Dosen Pembimbing



Trie Sartika Pratiwi, S.E., M.Acc., Ak  
NIP. 199001142019032015

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, INEFFECTIVE MONITORING, CHANGE IN AUDITOR, DAN CHANGE IN DIRECTOR* TERHADAP FRAUD LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)**

Disusun oleh:

Nama : Wahyuni Anggraini  
NIM : 01031282025102  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 10 Januari 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 10 Januari 2024

Ketuz,



Trie Sartika Pratiwi, S.E., M.Acc., Ak  
NIP. 199001142019032015

Anggota,



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak  
NIP. 196607041992031004

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

**ASLI** 2024  
JURUSAN AKUNTANSI 17/01  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Wahyuni Anggraini  
NIM : 01031282025102  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

**“PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, INEFFECTIVE MONITORING, CHANGE IN AUDITOR, DAN CHANGE IN DIRECTOR* TERHADAP FRAUD LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)”**

Pembimbing : Trie Sartika Pratiwi, S.E., M.Acc., Ak  
Tanggal Ujian : 10 Januari 2024

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 15 Januari 2024  
Pembuat Pernyataan,



Wahyuni Anggraini  
NIM. 01031282025102

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO:**

*“Start with intention, do it with hard work and prayer, end with success.”*

### **PERSEMBAHAN:**

*Skripsi ini didedikasikan untuk saya, orang tua, dan keluarga yang selalu memberikan semangat, dukungan, serta doa. Persembahan ini juga didedikasikan untuk teman, sahabat seperjuangan, serta seluruh rekan almamater, Universitas Sriwijaya.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Stability, External Pressure, Ineffective Monitoring, Change In Auditor, dan Change In Director* terhadap fraud laporan keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)”. Penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai bagaimana *Financial Stability, External Pressure, Ineffective Monitoring, Change In Auditor, dan Change In Director* terhadap fraud laporan keuangan pada perusahaan sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2020-2022. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diambil dari website Bursa Efek Indonesia.

Palembang, 15 Januari 2024

Penulis,



Wahyuni Anggraini

NIM. 01031282025102

## UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. **Allah SWT** atas segala nikmat dan pertolongan yang telah diberikan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
2. **Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si.** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. **Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E., CFP®, QWP, CWM®** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. **Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. **Ibu Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak., CA** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. **Bapak Muhammad Hidayat, S.E., M.Si., Ak** selaku Dosen Pembimbing Akademik saya yang telah membimbing selama perkuliahan.
7. **Ibu Trie Sartika Pratiwi, S.E., M.Acc., Ak** selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. **Bapak H. Aspahani, S.E., M.M., Ak** selaku dosen penguji dalam ujian seminar proposal dan ujian komprehensif yang telah memberikan kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini.

9. **Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya** yang dengan ikhlas telah membagikan ilmu pengetahuan dan pengalaman yang sangat bermanfaat selama penulis menjalankan perkuliahan.
10. **Seluruh staff Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya** yang telah membantu selama menempuh perkuliahan.
11. Kepada kedua orang tuaku tercinta, **Bambang Tirta Sentosa dan Luciana Latifah** yang telah membesarkanku hingga saat ini, mengajari banyak hal dan menyayangiku dengan penuh kasih. Tidak ada kata yang cukup untuk berterimakasih atas jasa papa dan mama. Terima kasih untuk dukungan yang tiada hentinya, sehingga saya bisa menempuh pendidikan dengan baik dan dapat menyelesaikan skripsi atas doa papa dan mama.
12. Kepada kedua kakak tercintaku, **Fadel Muhammad Ichsan dan Sari Sentosa** yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayang kepada saya, adiknya agar selalu semangat dalam menjalankan dan menyelesaikan pendidikan dengan baik.
13. Kepada keempat keponakanku tercinta, **Alifa, Alike, Ceisya, dan Alvan** yang selalu memberikan hiburan, senyum, dan tawa sehingga membuat penulis selalu ceria dan semangat dalam mengerjakan skripsi.
14. Teman-teman semasa perkuliahan, **Syarifah, Bela, Yolanda, Shafa, Fina, Feren** yang telah memberikan dukungan dan bantuan kepada penulis selama perkuliahan.
15. Teman-teman seperbimbingan, **Fitri, Nabila, Fadila, dan Kak Siti** yang telah bersedia berbagi informasi dan memberikan dukungan kepada penulis.



16. Teman-teman semasa SMA, **Dwi dan Husna** yang telah memberikan dukungan dan bantuan kepada penulis.
17. Teman-teman dari kecil sampai sekarang, **Zahra, Rahma, dan Ananda** yang telah memberikan dukungan kepada penulis.
18. **Teman-teman Akuntansi Palembang Angkatan 2020**, yang telah menjadi teman seperjuangan selama menjalani perkuliahan.
19. **Semua pihak** yang telah membantu proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.
20. **Kepada diriku sendiri** yang sudah selalu berusaha dengan baik dan bertanggung jawab sebagai seorang mahasiswa dengan sungguh-sungguh dalam belajar dan menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih karena telah bertahan dan tidak pantang menyerah dalam setiap proses yang dilalui.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu kepada pembaca diharapkan dapat memberikan kritik dan saran yang membangun bagi skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan dalam penulisan skripsi ini.

Palembang, 15 Januari 2024

Penulis,



Wahyuni Anggraini

NIM. 01031282025102

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa inggris dari mahasiswa:

Nama : Wahyuni Anggraini

NIM : 01031282025102

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Pengauditan

Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Stability, External Pressure, Ineffective Monitoring, Change In Auditor, dan Change In Director* Terhadap Fraud Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Palembang, 15 Januari 2024

Dosen Pembimbing,



Trie Sartika Pratiwi, S.E., M.Acc., Ak  
NIP. 199001142019032015

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## ABSTRAK

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY*, *EXTERNAL PRESSURE*,  
*INEFFECTIVE MONITORING*, *CHANGE IN AUDITOR*, DAN *CHANGE IN  
DIRECTOR* TERHADAP FRAUD LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa  
Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)**

Oleh:

Wahyuni Anggraini

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji pengaruh *financial Stability*, *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, dan *change in director* terhadap fraud laporan keuangan. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2020-2022. Penentuan sampel memakai teknik *purposive sampling* yang menghasilkan jumlah sampel sebanyak 34 perusahaan. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda dengan menggunakan *software* IBM SPSS. Hasil temuan dalam penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) *financial Stability* berpengaruh positif terhadap fraud laporan keuangan; (2) *external pressure* berpengaruh negatif terhadap fraud laporan keuangan; (3) *ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap fraud laporan keuangan; (4) *change in auditor* berpengaruh positif terhadap fraud laporan keuangan; dan (5) *change in director* berpengaruh positif terhadap fraud laporan keuangan.

**Kata Kunci:** Fraud laporan keuangan, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Ineffective Monitoring*, *Change In Auditor*, dan *Change In Director*

Ketua,



Trie Sartika Pratiwi, S.E., M.Acc., Ak  
NIP. 199001142019032015

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

**ABSTRACT**

**THE EFFECT OF FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE,  
INEFFECTIVE MONITORING, CHANGE IN AUDITOR, AND CHANGE IN  
DIRECTOR ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD  
(Empirical Study of Financial Sector Companies Listed on the Indonesian  
Stock Exchange for the 2020-2022 Period)**

**By:**

Wahyuni Anggraini

*This study aims to examine the effect of financial stability, external pressure, ineffective monitoring, change in auditor, and change in director on financial statement fraud. The population used in this study are financial sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) for the 2020-2022 period. The sample was determined using a purposive sampling technique which resulted in a total sample of 34 companies. The analysis technique used in this study is multiple linear regression analysis using IBM SPSS software. The results of this study show that: (1) financial stability has a positive effect on financial statement fraud; (2) external pressure has a negative effect on financial statement fraud; (3) ineffective monitoring has no effect on financial statement fraud; (4) change in auditor has a positive effect on financial statement fraud; and (5) change in director has a positive effect on financial statement fraud.*

**Keywords: Financial Statement Fraud, Financial Stability, External Pressure, Ineffective Monitoring, Change In Auditor, and Change In Director**

*Chairman,*



Trie Sartika Pratiwi, S.E., M.Acc., Ak  
NIP. 199001142019032015

*Acknowledge by,  
Head of the Accounting Department*



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## **RIWAYAT HIDUP**

### **DATA PRIBADI**

Nama : Wahyuni Anggraini  
Jenis kelamin : Perempuan  
Tempat, tanggal lahir : Palembang, 9 September 2002  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat : Perum. Bukit Sejahtera Polygon Blok EH 14 Palembang  
Alamat email : wahyuni.anggraini03@gmail.com



### **PENDIDIKAN FORMAL**

Tahun 2007 : TK Islam Aqidah Palangkaraya  
Tahun 2008-2014 : SD Islam Az-Zahra Palembang  
Tahun 2014-2017 : SMP Negeri 17 Palembang  
Tahun 2017-2020 : SMA Srijaya Negara Palembang  
Tahun 2020-2024 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

### **PENGALAMAN ORGANISASI**

1. Anggota divisi media dan informasi Ikatan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya tahun 2021-2022
2. *Head of media and public relation* UKM Bahasa Universitas Sriwijaya tahun 2022

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>vi</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xi</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB 1: PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II: LANDASAN TEORI .....</b>	<b>11</b>
2.1 Teori Keagenan .....	11
2.2 Teori Fraud Diamond .....	12
2.3 Fraud Laporan Keuangan.....	17
2.4 <i>Financial Stability</i> .....	18
2.5 <i>External Pressure</i> .....	19
2.6 <i>Ineffective Monitoring</i> .....	20
2.7 <i>Change In Auditor</i> .....	21
2.8 <i>Change In Director</i> .....	22
2.9 Penelitian Terdahulu .....	23

2.10 Kerangka Pemikiran.....	30
2.11 Hipotesis.....	31
2.11.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Fraud Laporan Keuangan.....	31
2.11.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Fraud Laporan Keuangan.....	32
2.11.3 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Fraud Laporan Keuangan.....	33
2.11.4 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Fraud Laporan Keuangan.....	34
2.11.5 Pengaruh <i>Change in Director</i> Terhadap Fraud Laporan Keuangan.....	35
<b>BAB III: METODE PENELITIAN.....</b>	<b>36</b>
3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	36
3.2 Rancangan Penelitian .....	36
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	37
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.5 Populasi dan Sampel.....	38
3.5.1 Populasi .....	38
3.5.2 Sampel .....	38
3.6 Teknik Analisis .....	41
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	41
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	42
3.6.3 Analisis Regresi Linear Berganda .....	44
3.6.4 Uji Hipotesis.....	45
3.7 Definisi Operasional Variabel.....	47
3.7.1 Variabel Independen (X).....	47
3.7.2 Variabel Dependen (Y) .....	50
<b>BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>54</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	54
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	54

4.1.2 Uji Asumsi Klasik.....	60
4.1.3 Analisis Regresi Linear Berganda .....	68
4.1.4 Uji Hipotesis .....	74
4.2 Pembahasan Penelitian .....	82
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Fraud Laporan Keuangan.....	82
4.2.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Fraud Laporan Keuangan.....	85
4.2.3 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Fraud Laporan Keuangan.....	89
4.2.4 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Fraud Laporan Keuangan.....	92
4.2.5 Pengaruh <i>Change in Director</i> Terhadap Fraud Laporan Keuangan.....	95
<b>BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>98</b>
5.1 Kesimpulan.....	98
5.2 Saran .....	101
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	102
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>103</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>110</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tabel penelitian terdahulu .....	24
Tabel 3. 1 Purposive sampling untuk mengambil sampel.....	39
Tabel 3. 2 17 Perusahaan go public sub sektor asuransi .....	40
Tabel 3. 3 18 Perusahaan go public sub sektor Perusahaan induk & investasi...	40
Tabel 3. 4 Tabel definisi operasioanl variabel.....	51
Tabel 4. 1 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas.....	61
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolonieritas.....	63
Tabel 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	65
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi .....	67
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	68
Tabel 4. 7 Hasil Uji Statistik T.....	75
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	81

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Fraud Diamond. Sumber: Wolfe and Hermanson .....	13
Gambar 2. 2 Kerangka pemikiran penelitian .....	31
Gambar 4. 1 Grafik Normal Probability Plot.....	63

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel.....	110
Lampiran 2. Output Uji SPSS .....	111
Lampiran 3. Tabulasi Data Variabel Independen dan Dependen .....	114
Lampiran 4. Perhitungan Variabel Fraud Laporan keuangan.....	117
Lampiran 5. Perhitungan Variabel Financial Stability .....	120
Lampiran 6. Perhitungan Variabel External Pressure.....	122
Lampiran 7. Perhitungan Variabel Ineffective Monitoring .....	124
Lampiran 8. Data Variabel Change in Auditor.....	126
Lampiran 9. Data Variabel Change in Director.....	128

# BAB 1

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Di zaman canggih berbasis teknologi saat ini, data dan informasi mengenai laporan keuangan suatu perusahaan semakin mudah didapat. Data ini umumnya digunakan oleh para pengguna laporan keuangan atau mitra untuk menentukan pilihan atau mengambil keputusan sehubungan dengan pembiayaan kepada perusahaan (Andrean dan Salim, 2021). Laporan keuangan merupakan instrumen penting dalam pelaksanaan perusahaan yang berisi catatan data keuangan untuk suatu periode pembukuan dan mencerminkan kondisi keuangan perusahaan. (Sari dan Lestari, 2020). Laporan keuangan menjadi pembahasan korespondensi bagi perusahaan dengan pihak luar, sehingga perusahaan harus menyajikan data yang akurat, bermakna dan bebas dari kecurangan. Laporan yang tepat dan bebas dari kecurangan akan berguna bagi pengguna laporan keuangan dalam pengambilan keputusan. Namun, masih banyak perusahaan yang mengabaikan sifat subjektif dari tujuan laporan keuangan sehingga kecurangan dalam laporan keuangan banyak terjadi (Dwijayani et al., 2019).

Perusahaan *go public* yang tercatat di Bursa Efek Indonesia memiliki kerentanan terhadap kecurangan pada laporan keuangan. Hal ini terkait dengan keuntungan yang diperoleh para manajemen dari praktik manipulasi yang dilakukan pada laporan keuangan (Riswandi dan Yuniarti, 2020). Perusahaan seringkali perlu menunjukkan laporan keuangan dengan hasil kerja positif sehingga terlihat solid dan menarik bagi mitra dan pemangku kepentingan. Dengan demikian, kesalahan

penyajian dalam laporan keuangan yang sering dilakukan adalah melebih-lebihkan laba perusahaan (Kristianti dan Meiden, 2021).

Fenomena terbaru kasus PT Asuransi Jiwa Adisarana (Wanaartha Life) terjadi ketika laporan keuangan Wanaartha Life pada tahun 2019 mengalami tanda-tanda kecurangan. Saat itu, liabilitas perusahaan tercatat sebesar Rp3,7 triliun, aset sebesar Rp4,712 triliun, dan nilainya tercatat positif Rp977 miliar. Namun kebijakan tersebut tidak tercatat dalam pembukuan perseroan saat dilakukan audit pada tahun 2020. Liabilitas PT WAL pada tahun 2020 meningkat menjadi Rp 15,84 triliun saat dicantumkan dalam laporan keuangan atau naik Rp. 12,1 triliun. Kemudian aset bertambah sebesar Rp. 5,68 triliun sehingga menghasilkan ekuitas sebesar Rp. 10,8 triliun yang merupakan audit terakhir tahun 2020. Hingga akhirnya pada Desember 2022, OJK mengumumkan pencabutan izin usaha PT Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha (Wanaartha Life/PT WAL) karena PT WAL tidak dapat memenuhi rasio solvabilitas (*risk based capital*) yang ditetapkan oleh OJK sesuai ketentuan yang berlaku (<https://finance.detik.com/>).

Secara umum, penipuan atau tindakan kecurangan akan terus terjadi jika tidak ada bentuk mitigasi atau pencegahan (Rahma et al., 2022). Tindakan kecurangan sendiri pada umumnya merupakan demonstrasi melawan hukum yang dilakukan oleh oknum-oknum baik dari dalam maupun luar organisasi yang berniat sepenuhnya untuk mendapatkan manfaat atau keuntungan dari individu atau kelompok secara langsung yang dapat merugikan kelompok lain (Zhang et al., 2022). Oleh karena itu, ada beberapa cara untuk mengidentifikasi kecurangan laporan keuangan, termasuk salah satu teori yang dikembangkan oleh Wolfe &

Hermanson bahwa fraud laporan keuangan dapat dipengaruhi oleh tekanan (*pressure*), peluang (*opportunity*), rasionalisasi (*rationalization*), dan kemampuan (*capability*).

Tekanan diproksikan dengan *financial stability*, dimana keuangan perusahaan dapat dikatakan stabil dengan mengukur pertumbuhan keuangannya melalui penjualan perusahaan, nilai laba perusahaan per tahun dan pertumbuhan aset perusahaan (Rahayu et al., 2023). Selain itu, pada tekanan diperlukan faktor eksternal lain untuk diperhatikan seperti *external pressure* yang memberikan tekanan tinggi bagi pihak manajemen untuk memenuhi prasyarat atau asumsi bagi pihak luar, seperti kebutuhan akan kewajiban tambahan atau sumber pendanaan dari luar agar tetap kompetitif (Sari dan Lestari, 2020). Peluang yang diproksikan dengan *ineffective monitoring* yang menggambarkan keadaan dimana perusahaan tidak memiliki unit pengawas yang efektif memantau kinerja Perusahaan (Himawan dan Karjono, 2019). Rasionalisasi yang diproksikan dengan *change in auditor* yang menggambarkan adanya perubahan direksi dalam suatu perusahaan. Pergantian ini dapat dikarenakan keinginan pihak manajemen agar dapat menghasilkan opini yang sesuai dengan yang diinginkan atau karena peraturan (Sari et al., 2021). Untuk lebih mengembangkan pencegahan dan deteksi, komponen keempat, khususnya “*capability*” disajikan pada penelitian ini dengan proksi *change in director*. Banyak kecurangan tidak akan pernah terjadi tanpa individu ideal dengan kemampuan yang tepat yang melaksanakan seluk-beluk kecurangan (Rustiarini et al., 2019).

Berdasarkan penelitian dari Sari dan Irawati (2021) memberikan hasil bahwa *financial stability* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Stabilitas keuangan dilihat dari perubahan asset secara keseluruhan, dimana jika suatu perusahaan mempunyai nilai aset yang besar, maka perusahaan tersebut dianggap memiliki kondisi keuangan yang stabil. Tidak berpengaruhnya stabilitas keuangan pada kecurangan laporan keuangan karena semakin stabil atau baik keadaan keuangan suatu perusahaan, maka semakin besar pula penurunan kecurangan pada laporan keuangan. Ketika stabilitas keuangan suatu perusahaan stabil, hal ini berarti perusahaan tersebut dapat mengelola asetnya dengan baik, sehingga perusahaan tidak perlu lagi membuat manipulasi pada laporan keuangan. Variabel *ineffective monitoring* memiliki hasil berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Hal ini didasarkan oleh AICPA yang mendefinisikan *ineffective monitoring* sebagai kondisi di mana tidak adanya kendali dan sistem internal perusahaan tidak berfungsi dengan baik yang membuka peluang terjadinya fraud. Sehingga peluang berharga untuk melakukan kecurangan akan dimanfaatkan jika perusahaan mempunyai pemantauan yang tidak efektif serta sistem pengendalian internal yang lemah. Selain itu, *external pressure* juga memiliki hasil berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Hal ini karena manajemen akan berusaha mendapatkan sumber dukungan dari pihak luar, sehingga perusahaan tetap bersikap kompetitif. Ketika suatu perusahaan mengalami kesulitan dalam mendapatkan lebih banyak dana, risiko ini kemudian memicu manajemen untuk melakukan kecurangan dalam laporan keuangan.

Penelitian yang dilakukan oleh Abbas dan Laksito (2022) menghasilkan temuan bahwa *financial stability* berpengaruh positif secara signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Semakin besar stabilitas keuangan, semakin baik

kinerja manajemen dalam mengelola keuangan perusahaan. Berdasarkan pernyataan ini, pihak manajemen perusahaan akan melakukan kecurangan laporan keuangan dengan memanipulasi aset sehingga kinerjanya dianggap berhasil oleh pihak yang berkepentingan dalam perusahaan. Hasil yang sama juga berlaku pada *change in director* memiliki pengaruh positif secara signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Cara paling umum untuk mengubah pemimpin lama menjadi pemimpin baru jelas akan mengarah pada masa perubahan yang dikenal sebagai *stress period*. Jika pengawasan yang baik tidak dilakukan oleh dewan direksi, maka *stress period* dapat menyebabkan terjadinya kecurangan laporan keuangan. Hal ini dikarenakan pimpinan yang baru akan mengalami kesulitan dalam memenuhi harapan prinsipal, sehingga pimpinan yang baru akan mengeksploitasi situasi, kemampuan dan pengetahuan mereka untuk melakukan kecurangan laporan keuangan. Sementara itu pada penelitian ini variabel *change in auditor* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Pergantian auditor merupakan hal yang sering terjadi pada setiap perusahaan, khususnya perusahaan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia. Pergantian auditor biasanya dilakukan hanya sebagai bentuk perwujudan perusahaan mematuhi peraturan PP No. 20 Tahun 2015 dalam pasal 11 ayat 1 menjelaskan bahwa akuntan publik hanya boleh maksimal 5 tahun berturut-turut untuk memberikan jasa audit pada perusahaan yang sama. Sehingga berdasarkan pedoman ini, pergantian auditor tidak mempengaruhi terjadinya kecurangan laporan keuangan.

Selanjutnya penelitian dari Azizah et al., (2022) memiliki hasil *change in auditor* berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.



Pergantian auditor dalam suatu perusahaan terlihat sebagai upaya untuk menghilangkan petunjuk fraud yang ditemukan oleh auditor sebelumnya. Kecenderungan ini mendesak perusahaan untuk mengganti auditor untuk menyembunyikan kecurangan yang dalam laporan keuangan perusahaan. Dengan cara ini, cenderung disimpulkan bahwa pergantian auditor akan berpengaruh atau dapat digunakan untuk mendeteksi adanya kecurangan laporan keuangan. Hasil lainnya *change in director* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Perusahaan mungkin mengganti direksi bukan dengan alasan bahwa perusahaan tersebut perlu menyembunyikan kecurangan yang dilakukan oleh direksi sebelumnya, namun karena perusahaan perlu mengembangkan lebih lanjut kinerja dengan direksi baru yang dianggap lebih dapat bekerja dengan baik. Selain itu, pergantian direksi juga bisa terjadi karena direksi sebelumnya meninggal dunia atau mengundurkan diri, sehingga untuk mengisi kekosongan tersebut, perusahaan melakukan perubahan susunan direksi. Begitu pula pada *ineffective monitoring* tidak berpengaruh pada kecurangan laporan keuangan. Hal ini dikarenakan tingkat pemantauan yang tidak efektif tidak membuat perusahaan melakukan tindakan kecurangan laporan keuangan. Memiliki pengawasan oleh dewan komisaris independen yang berasal dari luar perusahaan tidak akan menjamin peningkatan efektivitas pengawasan manajemen untuk mencegah kecurangan pada laporan keuangan.

Pada penelitian yang dilakukan oleh Rahma et al., (2022) menyatakan bahwa *financial stability* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Perusahaan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia diawasi oleh pihak luar seperti

investor, masyarakat dan pemerintah, sehingga perusahaan dengan aset yang lengkap baik besar maupun kecil mempunyai peluang yang sama untuk menghadapi tekanan dalam penyampaian laporan keuangan. Sementara itu, *external pressure* memiliki hasil tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Perusahaan yang akan menjalankan tugasnya dengan sungguh-sungguh memerlukan pinjaman utang. Kreditor akan mengkaji kewajiban yang dimiliki oleh perusahaan, jika kewajiban tersebut lebih tinggi maka pemberi pinjaman dan pemberi dana tidak tertarik dengan perusahaan tersebut. Semakin tinggi risiko kredit, semakin tinggi pula tingkat kekhawatiran bagi kreditor dan investor. Hal ini adalah tindakan yang wajar, sehingga tidak menimbulkan tekanan dalam melakukan kecurangan pada laporan keuangan.

Akibat adanya hasil yang tidak konsisten (inkonsistensi) atau perbedaan hasil riset yang dilakukan oleh peneliti terdahulu, maka untuk mendapatkan hasil penelitian yang lebih akurat dan terbaru peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut pada perusahaan sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) sesuai dengan fenomena yang diangkat dan dengan data yang berasal dari ACFE *Report To The Nations* (2022) yang menyatakan bahwa sektor jasa keuangan memiliki kasus fraud paling banyak, yaitu 351 kasus dengan presentase sebesar 22,30%. Dalam penelitian ini terdapat perbedaan dengan penelitian sebelumnya, seperti dari penelitian Sari dan Irawati (2021) yang menggunakan variabel *financial stability*, *ineffective monitoring*, dan *external pressure*, pada penelitian ini akan melakukan pengembangan dengan menambahkan variabel *change in auditor* dan *change in director* sesuai dengan teori *fraud diamond* yang menjadi landasan teori

pada penelitian ini. Perubahan pada sektor perusahaan serta tahun periode yang diteliti juga menjadi perbedaan dalam penelitian ini.

Berdasarkan latar belakang dan fenomena yang telah dijelaskan diatas, maka penulis mengangkat penelitian dengan judul “**Pengaruh *Financial Stability*, *External Pressure*, *Ineffective Monitoring*, *Change In Auditor*, dan *Change In Director* Terhadap Fraud Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)**”.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Merujuk pada penjelasan dari latar belakang diatas, rumusan masalah pada penelitian ini ialah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *financial stability* terhadap fraud laporan keuangan?
2. Bagaimana pengaruh *external pressure* terhadap fraud laporan keuangan?
3. Bagaimana pengaruh *ineffective monitoring* terhadap fraud laporan keuangan?
4. Bagaimana pengaruh *change in auditor* terhadap fraud laporan keuangan?
5. Bagaimana pengaruh *change in director* terhadap fraud laporan keuangan?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Merujuk pada rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh *financial stability* terhadap fraud laporan keuangan
2. Untuk mengetahui pengaruh *external pressure* terhadap fraud laporan keuangan

3. Untuk mengetahui pengaruh *ineffective monitoring* terhadap fraud laporan keuangan
4. Untuk mengetahui pengaruh *change in auditor* terhadap fraud laporan keuangan
5. Untuk mengetahui pengaruh *change in director* terhadap fraud laporan keuangan

## **1.4 Manfaat Penelitian**

### 1.4.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini dapat memperluas literature tentang fraud laporan keuangan yang diteliti berdasarkan faktor-faktor dari *financial stability*, *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, dan *change in director*. Besar harapan pula ada pengembangan oleh para peneliti baru yang menjadikan penelitian ini sebagai referensi.

### 1.4.2 Manfaat Praktis

#### 1) Untuk Perusahaan

Perusahaan dapat menggunakan temuan penelitian ini sebagai dasar pengambilan kebijakan mengenai hasil fraud laporan keuangan

#### 2) Untuk Investor yang Ada dan Investor Masa Depan

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu referensi dalam pengambilan keputusan investasi.

### 3) Untuk Masyarakat (Komunitas)/Pembaca

Informasi tentang hasil fraud laporan keuangan akan diberikan kepada pembaca dan masyarakat sehingga individu dapat memahami alasan di balik hasil audit yang sudah dilakukan auditor apakah memiliki indikasi kecurangan atau tidak dan akan diinformasikan kepada masyarakat umum.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, Muhammad Tubagus., dan Herry Laksito. (2022). Analisis Determinan Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Perspektif Fraud Diamond Theory (Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2018-2020). *Diponegoro Journal of Accounting*, 11(4), 1-15
- Afiezan et al., (2021). Faktor Nature of Industry, External Pressure, Financial Target, Financial Stability Terhadap Fraudulent Financial Reporting (Studi pada perusahaan Real Estate di Bursa Efek Indonesia), *Jurnal Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi*, 5(1), 1262-1283
- Alfian, Nurul. (2020). Pengaruh Financial Stability, Change In Auditors, Dchange, CEO's Pict Pada Fraud Dalam Perspektif Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, 4(1), 69-80
- Alfina, Dian Fathma., dan Amrizal. (2020). Pengaruh Faktor Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, Kompetensi, dan Arogansi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Akuntansi*, 13(1), 63-76
- Anan, Edy. (2021). *Fraudulent Financial Statements Detection in Indonesian Shariah Bank. Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 21(3), 107-115
- Andrean, Ivan., dan Susanto Salim. (2021). Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Ekonomi*, 187-207
- Angelita, Marini., dan Hasnawati. (2023). Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Financial Statement Fraud. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(2), 2449-2458
- Annisa, Ranti Tri., dan Halmawati. (2020). Pengaruh Elemen Fraud Diamond Theory Terhadap Financial Statement Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2015-2018). *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 2(1), 2263-2279
- Apriani, Ervia., Makhdalena., & RM. Riadi. (2021). The Influence of Financial Stability, Nature of Industry and Hange In Auditor to Financial Statement Fraud at Manufacture Company Listed on Indonesia Stock Exchange Period 2015-2019. *JOM FKIP*, 8(1), 1-15
- Ayem, Sri., dan Astuti. (2019). Konsep Fraud Diamond dan Financial Statement Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 9(3), 235-246
- Azizah et al., (2022). Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, Pergantian Auditor, dan Perubahan Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Widyakala Journal*, 9(2), 99-109

- Bawekes, Helda F. (2018). Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 13(1), 114-134
- Budiantoro, H., Santosa, P. W., Zhusrin, A. S., & Lapae, K. (2022). Pngujian Pentagon Fraud Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN). *ASSETS: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 12(1)
- Calista, A. N., & A. H. D. Nugroho. (2022). Pengaruh Faktor-Faktor Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, 15(2), 308-318
- Dewi, Cindy Kartika., dan Anik Yuliati. (2022). Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Makanan dan Minuman Yang Terdaftar di BEI). *Jurnal Riset Terapan Akuntansi*, 6(2), 115-128
- Dewi, I Gusti R. P., dan I Gde Agung. W. P. (2020). Fraud Diamond dan Dampaknya. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*, 5(2), 27- 46
- Dewi et al., (2020). Pengaruh Greed, Opportunity, Pressure, dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Financial Statement Fraud (Studi Kasus pada PT. BPR Suryajaya Kubutambahan dan PD BPR Bank Buleleng 45). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 10(1), 73-83
- Dwijayani et al., (2019). Analisis Fraud Triangle Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEI Periode 2014-2017). *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(1), 445-458
- Evana et al., (2019). *Business Ethics in Providing Financial Statements: The Testing of Fraud Pentagon Theory on the Manufacturing Sector in Indonesia. Business Ethics and Leadership*, 3(3), 68-77
- Fadhilah, Farida Nur., dan Arief Widyananto. (2022). Analisis Komponen Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018. *Islamic Economic and Finance Journal*, 1(1), 51-67
- Faidah, F., & Titiek Suwarti. (2018). Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Pentagon Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2015-2017. *Jurnal Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*, 7(2), 147–162
- Faradiza, Sekar Akrom dan Suyanto. (2017). Fraud Diamond: Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Seminar Nasional Riset Terapan*, 196-201
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Hirmawan, F. Agung., dan Albertus Karjono. (2019). Analisis Pengaruh Financial Stability, Ineffective Monitoring dan Rationalization Terhadap Integritas Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdapat di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 22(2), 162-188
- Ijudien, Didin. (2018). Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 2(1), 82-97
- Irwandi et al., (2019). *Detection Fraudulent Financial Statement: Beneish M-Score Model*. *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 16(5), 271-281
- Jao et al., (2020). Pengaruh Financial Target dan Financial Stability terhadap Financial Statement Fraud. *Journal of Management*, 4(1), 27-42
- Khuluqi, Khusnul., dan Napisah. (2022). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Pemoderasi. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Akuntansi*, 21(2), 198-211
- Krisnawati, Dewa Ayu. K. O., dan Putu R. M. (2022). Pengaruh Ineffective Monitoring, Personal Financial Need, Ketaatan Peraturan Akuntansi dan Budaya Etis Organisasi terhadap Terjadinya Fraud (Studi Kasus Koperasi di Kecamatan Jembrana). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 12(1), 63-72
- Kristianti, Meri., dan Carmel Meiden. (2021). *Fraud Diamond Analysis In Fraudulent Financial Statement Detection Using Beneish M-Score*. *Jurnal Riset Akuntansi Terpadu*, 14(2), 194-209
- Kusuma et al., (2019). Pengaruh Pressure, Opportunity, Rasionalization dan Capability Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Fraud). *Jurnal Akunida*, 5(1), 54-68
- Kusumawati, E., Ika P. Y., & Eskasari P. (2021). Pentagon Fraud Analysis in Detecting Pentagon Fraud Analysis in Detecting Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 6(1), 74-89
- Kusumosari Larassanti., dan Badingatus S. (2021). Analisis Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Fraud Hexagon Theory. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 4(3), 753-767
- 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
- Lestari, Made Irma., dan Vosby Florensi. (2022). Deteksi Fraudulent Financial Statement: Pengujian dengan Analisis Proksi Fraud Triangle, 9(1)



- Lionardi, M., dan Sugi. S. (2022). Pendeteksian Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement menggunakan Fraud Hexagon. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 9(1), 29-38
- Melati D. P. A., Dwi J. K., dan Noegrahini, L. (2020). Determinasi Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Fraud Diamond dan Family Ownership Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmiah Manajemen Ubraha*, 2(2), 15-28
- Mintara, M. B. M., dan Aprinia N. S. H. (2021). Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Melalui Fraud Pentagon Framework. *Perspektif Akuntansi Universitas Kristen Satya Wacana*, 4(1), 35-58
- Misbahuddin., dan Iqbal Hasan. (2022). Analisis Data Penelitian Dengan Statistik (Digital). Jakarta: Bumi Aksara
- Mulia, Christina., dan Hendang Tanusdjaja. (2021). Analisis Fraud Diamond Untuk Mendeteksi Terjadinya Financial Statement Fraud di Perusahaan Real Estate. *Jurnal Kontemporer Akuntansi*, 1(1), 10-19
- Narayana et al., (2023). Pengaruh Rasionalisasi, Pengendalian Internal, dan *Locus Of Control* Terhadap Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris Pada LPD Di Kecamatan Abiansamal, Kabupaten Badung). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 298-313
- Natalia, Esther., dan Tan Ming Kuang. (2023). Pengujian Fraud Triangle Theory Dalam Menjelaskan Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score. *Riset dan Jurnal Akuntansi*, 7(2), 1752-1763
- Njotodiardjo, V. C. S. (2021). Pengaruh Financial Targets, Ineffective Monitoring, dan Rationalization Terhadap Fraudulent Financial Reporting Pada Sektor Keuangan di BEI Tahun 2017-2019. *Parsimonia*, 8(1), 42-54
- Novita, Elen. (2022). Pengaruh *Financial Stability* dan *External Pressure* Terhadap *Financial Statement Fraud*. *Jurnal Literasi Akuntansi*, 2(4), 251-256
- Novrilia et al., (2019). Pengaruh Fee Audit, Audit Tenure, dan Reputasi KAP Terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017). *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(1), 256-276
- Omukaga, Kizito Ojilong'. (2021). *Is the fraud diamond perspective valid in Kenya? Journal of Financial Crime*, 28(3), 810-840
- Paransi, F. R., Sri M., & Victoria N. U. (2023). Analisis Kemungkinan Terjadi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur di BEI Menggunakan Metode F-Score. *Jurnal EMBA*, 11(3), 880-890
- Pribadi, Amanda., dan Muhammad Nuryatno. (2019). Pengaruh pressure, opportunity, rationalization dan capability terhadap financial statement fraud. *Journal FEB Unmul*, 15(2), 120-127

- Prihatini, Dwi. (2021). Perspektif Pentagon Fraud Theory Dalam Analisis Pengaruh Dampak Elemennya Terhadap Fraud Laporan Keuangan Pada idx BUMN 20 Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2020. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi*, 5(3), 2673-2693
- Purnomo et al., (2022). *Determinants of diamond fraud in detecting financial statement fraud and company value in the manufacturing industry listed on the Indonesia Stock Exchange 2017 – 2021. Humanities, Management and Science Proceedings*, 3(1), 158-169
- Puspitaningrum et al., (2019). Pengaruh Fraud Triangle Sebagai Prediktor Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 21(1), 77-88
- Rahayu et al., (2023). Pendeteksian Financial Statement Fraud dengan Menggunakan F-Score Model: Perspektif Fraud Pentagon Theory. *Riset dan Jurnal Akuntansi*, 7(3), 2193- 2204
- Rahma et al., (2022). *Diamond Fraud Analysis in Detecting Financial Statement Fraud in Manufacturing Companies, International Journal of Social Science and Business*, 6(2), 289-296
- Renata, Mauliate Pauline., dan Siska P. Y. (2020). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Pentagon (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman. *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(8), 1208-1223 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018)
- Rengganis et al., (2019). *The Fraud Diamond: Element in Detecting Financial Statement of Fraud. International Research Journal of Management, IT & Social Sciences*, 6(3), 1-10
- Resimasari et al., (2023). Pengaruh Eksternal Pressure, Leverage, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Financial Statement Fraud. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 3(1), 13-25
- Riswandi, Pedi., dan Rina Yuniarti. (2020). Pengaruh Manajemen Laba Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Pamator*, 13(1), 134-138
- Rustiarini et al., (2019). *Why People Commit Public Procurement Fraud? The Fraud Diamond View. Journal of Public Procurement* 19(4), 345-362
- Sabaruddin. (2022). Kemampuan Fraud Diamond Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan Dimoderasi Ukuran Perusahaan. *Jurnal Akuntansi dan Governance*, 2 (2), 130-140
- Sahir, Syafrida Hafni. (2021). *Metodologi Penelitian*. Jogjakarta: Penerbit KBM Indonesia

- Santoso, Stefanus Heru. (2019). Fenomena Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Terbuka di Indonesia. *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti*, 6(2), 173-200
- Sari, I. P., Riny C., & Iqlima A. (2021). Pengaruh Change In Auditor, Efektivitas Pengawasan Audit dan Tekanan Eksternal Terhadap Financial Statement Fraud (Studi pada Sektor Perindustrian yang terdaftar di BEI). *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra*, 2(5), 336-349
- Sari, Titi Purbo., dan Dian Infriana T. L. (2020). Analisis Faktor Risiko Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud: Prespektif Diamond Fraud Theory. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, 20(2), 109-125
- Sari, Wulanda Maya., dan Anik Irawati. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Ilmu Akuntansi*, 14(2), 139-152
- Sekaran, Uma dan Roger Bougie, (2017), *Metode Penelitian untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian*, Edisi 6, Buku 1, Cetakan Kedua, Salemba Empat, Jakarta Selatan 12610.
- Setiawan et al., (2019). Determinan Financial Statement Fraud Dengan Menggunakan Pendekatan Fraud Triangle. *Jurnal Penelitian dan Pengembangan Akuntansi*, 13(1), 1-18
- Sihabudin., Wibowo, D., Mulyono, S., Kusuma, J. W., Arofah, I., Ningsi, B.A., Saputra, E., Purwasih, R., & Syaharuddin. (2021). *Ekonometrika Dasar: Teori dan Praktik Berbasis SPSS*. Banyumas: CV Pena Persada.
- Sihombing, Tanggor., dan Celine Celiana Cahyadi. (2021). *The Effect of Fraud Diamond on Fraudulent Financial Statement in Asia Pacific Companies*. *ULTIMA Accounting*, 13(1), 143-155
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Suryandari et al., (2019). Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi (Triangle) dan Efektivitas Penerapan Pengendalian Internal Terhadap Tindak Kecurangan (Fraud) (Studi Pada LPD Se-Kecamatan Negara). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha*, 10(1), 2614-1930
- Susanti, Evi Anita. (2018). Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Opini Audit, Dan Change In Director Terhadap Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Diamond: Studi Empiris pada Perusahaan LQ45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2016. *Jurnal Online Mahasiswa*, 1(1), 1-15
- Umar et al., (2020). *Fraud Diamond Analysis In Detecting Fraudulent Financial Report*. *International Journal of Scientific & Technology Research*, 9(3), 6638-6646

- Utama, et al., (2018). Analisis Faktor-Faktor Dalam Perspektif Fraud Triangle Sebagai Prediktor Fraudulent Financial Reporting. E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana, 7(1), 251-278
- Utama, I. M. A. P., & N. W. Yuniasih. (2021). Pengaruh External Pressure, Quality of External Auditor, Audit Opinion, Change of Director, dan Frequent Number of CEO's Picture Terhadap Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Pentagon Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018. Hita Akuntansi dan Keuangan, 437-454
- Vivianita, Alfa., dan Dian Indudewi. (2018). Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Pertambangan yang Dipengaruhi Oleh Fraud Pentagon Theory (studi kasus di perusahaan tambang yang terdaftar di bei tahun 2014-2016). Dinamika Sosial Budaya, 20(1), 1-15
- Wahyuni et al., (2023). Pengaruh Financial Stability, External Pressure Dan Financial Target Terhadap Financial Statement Fraud (Studi Empiris pada Perusahaan Non-Perbankan yang Terdaftar dalam Indeks SRI-KEHATI Periode 2017-2020). E-Proceeding of Management, 10(2), 1087-1094
- Wati, Yenny. (2020). *Auditor Switching: New Evidence from Indonesia. The Indonesian Journal of Accounting Research*, 23(1), 87-126
- Wilestari, Median., dan Novi Fujiana. (2021). Analisis Pengaruh Diamond Fraud Terhadap Financial Statement Fraudulent (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN NonBank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015-2019). Jurnal Akuntansi dan Keuangan, 3(1), 1-14
- Wulandari, A. N. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Perspektif Fraud Hexagon (Studi Empiris Pada Perusahaan LQ-45 Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020). Jurnal Ekonomi dan Bisnis, 11 (3), 204-216
- Yunus et al., (2019). Deteksi Financial Statement Fraud Berdasarkan Perspektif Pressure dalam Fraud Triangle. Riset & Jurnal Akuntansi, 3(2), 350-360
- Zhang, Y., Hu, A., Wang, J., & Zhang, Y. (2022). *Detection of fraud statement based on word vector: Evidence from financial companies in China. Finance Research Letters*, 46