

Pengaruh External Pressure, Financial Stability Dan Financial Target Terhadap Kemungkinan Terjadinya Ecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023

Diaz Ananda Putri¹, Teti Chandrayanti¹, Meri Yani¹

¹Fakultas ekonomi, Universitas Ekasakti, Indonesia

✉ diazanandaputri3@gmail.com*

Article Information:

Received April 15, 2024

Revised May 28, 2024

Accepted Juni 19, 2024

Keywords: *External Pressure, Financial Stability, Financial Target, Fraudulent Financial Reporting.*

Abstract

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh external pressure, financial stability, dan financial target terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan. Pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di bea tahun 2019-2021. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif yang bersumber dari laporan keuangan perusahaan. Sumber data dalam penelitian ini merupakan data sekunder. Populasi dalam penelitian ini merupakan perusahaan sektor perbankan di Bursa Efek Indonesia pada periode 2019 sampai 2021 sebanyak 43 perusahaan. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling sesuai kriteria yang sudah ditentukan Berdasarkan kriteria yang sudah ditentukan diperoleh sampel sebanyak 22 perusahaan. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan uji analisis regresi logistik Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial external pressure tidak berpengaruh signifikan terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan, financial stability tidak berpengaruh signifikan terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan, financial target berpengaruh signifikan terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan, secara simultan external pressure, financial stability, dan financial target berpengaruh terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan.

PENDAHULUAN

Kecurangan Laporan Keuangan (*Fraudulent Financial Reporting*) ialah salah satu atau pengabaian jumlah dan pengungkapan yang disengaja dengan maksud menipu para pemakai laporan keuangan. Kecurangan ini biasanya terjadi ketika sebuah perusahaan melaporkan lebih tinggi dari yang sebenarnya (*overstates*) terhadap asset atau pendapatan, atau ketika perusahaan melaporkan lebih rendah dari yang sebenarnya (*understates*) terhadap kewajiban dan beban. Penyebab atau faktor pemicu terjadinya suatu *fraud* dibedakan atas 3 (tiga) hal yang dinamakan *fraud triangle* yaitu tekanan (*pressure*), kesempatan (*opportunity*), dan rasionalisasi (*razionalitation*). Association of Certified Fraud Examiners (2008), juga mengungkapkan penyebab fraud dalam bentuk segitiga fraud (*the fraud triangle*) yaitu penyalahgunaan wewenang (*Occuptional Frauds*).

How to cite:

Putri, D.A., Chandrayanti, .T, Yuni.M. (2024). Pengaruh External Pressure, Financial Stability Dan Financial Target Terhadap Kemungkinan Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021. *Jurnal Riset & Sains ekonomi*, 1(2), 103-112.

E-ISSN:

3046-840X

Published by:

The Institute for Research and Community Service

Fenomena ini terjadi pada perusahaan perbankan, Maraknya kasus kecurangan yang terjadi didalam perusahaan perbankan seperti Pada Maret 2021 juga muncul kasus hilangnya deposito 14 (empat belas) orang nasabah PT. Bank Mega Tbk di kantor cabang Denpasar, Bali sejumlah Rp 56 Milliar. Adanya kasus pemalsuan bilyet deposito yang terjadi di Bank Negara Indonesia di kantor cabang Makasar, Sulawesi Selatan pada bulan September 2021 dengan total 9 bilyet deposito yang diduga dipalsukan dengan nilai total Rp 110 Milliar. Lalu pada Maret 2021, juga terjadi pembobolan uang tabungan 3 (tiga) orang nasabah dengan niali total Rp 1,3 Milliar diduga dilakukan oleh mantan teller PT. Bank Riau. Dan baru-baru ini yang menjadi perbincangan hangat yaitu kasus Bank Pembangunan Daerah (BPD) Sultra Cabang Utama Kendari terjadinya penggelapan data nasabah sejumlah Rp 1,9M yang diduga dilakukan oleh mantan pegawai Bank Sultra.

Berdasarkan uraian latar belakang penelitian sebelumnya, rumusan masalah dalam penelitian ini dapat dirinci sebagai berikut:

1. Apakah *External pressure* berpengaruh secara parsial terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2019-2021?
2. Apakah *Financial stability* berpengaruh secara parsial terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2019-2021?
3. Apakah *Financial target* berpengaruh secara parsial terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2019-2021?

Apakah *external pressure*, *financial stability*, dan *financial target* berpengaruh secara simultan terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2019-2021?

METODE PENELITIAN

Metode Pengumpulan Data

1. Penelitian Kepustakaan

Yaitu mengumpulkan data dengan cara membaca dan mempelajari literature dan buku-buku serta reverensi yang relevan dengan permasalahan yang dikaji dengan mendapatkan kejelasan konsep dalam upaya penyusunan tinjauan pustaka yang berguna dalam pembahasan.

2. Penelitian Lapangan

Mengumpulkan data dan mencari informasi terkait pada website maupun situs-situs yang menyediakan informasi sehubungan dengan masalah dalam penelitian ini.

Teknik Pengumpulan Data

1. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu, dokumentasi biasa berbentuk gambaran atau karya – karya monumental dari seseorang.

2. Web Internet

Metode yang digunakan untuk mencari data-data atau informasi terkait pada website maupun situs-situs yang menyediakan informasi sehubungan dengan masalah dalam penelitian ini.

Jenis dan Sumber Data

1. Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif, yaitu data yang diperoleh dalam bentuk angka-angka. Data kuantitatif dalam penelitian ini bersumber dari laporan keuangan perusahaan yang bergerak dibidang perbankan yang di rilis resmi oleh Website bursa efek Indonesia pada tahun 2019-2021. Data kuantitatif tersebut merupakan data *pooled* yang menggabungkan data *time series* (runtun waktu) dan *cross section* (data silang).

2. Sumber Data

Sumber data pada penelitian ini adalah data sekunder. Data sekunder adalah data yang diperoleh dari penelitian orang lain. Data sekunder adalah data yang diperoleh dari penelitian orang lain atau data yang telah diolah lebih lanjut yang ada kaitanya dengan pembahasan dalam penelitian ini. Data sekunder ini diperoleh dari laporan keuangan auditan murni maupun yang telah di olah, seperti ICMD (*Indonesia Capital Market Directory*), PIPM (Pusat Informasi Pasar Modal) Kota Padang, website BEI www.idx.co.id dan sumber lainnya

Populasi dan Sampel

Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode tahun 2019-2021, yang berjumlah 43 perusahaan. Dari populasi tersebut, penelitian memilih 22 perusahaan sebagai sampel penelitian melalui metode Purposive Sampling. Kriteria pemilihan sampel didasarkan pada pertimbangan tertentu, yang mempermudah peneliti dalam melaksanakan penelitian.

Adapun dalam penelitian inikriteriadalam pemilihan sampel adalah sebagai berikut:

1. Perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2019-2021.
2. Perusahaan yang menerbitkan laporan keuangan tahunan selama tahun 2019-2021
3. Perusahaan yang tidak mengalami kerugian selama tahun 2019-2021.

metode analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan analisis statistik yang menggunakan regresi logistik. Alasan penggunaan metode analisis regresi logistik ini karena variabel dependen yang digunakan bersifat dikotomi (menggunakan rata-rata atau tidak rata-rata) dengan bantuan SPSS.

HASIL DAN PEMBAHASAN

1. Analisis Data

a. Uji Statistik Deskriptif

Tabel 1. Hasil Statistik Deskriptif

Descriptive Statistick

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic
x1	66	.1371	.9189	.7710	.1872
x2	66	-.0431	4.5558	.2212	.5683
x3	66	.0004	.6712	.0240	.0825
Y	66	0	1	.20	.401
Valid	N 66				
(listwise)					

Sumber : Hasil Output SPSS 25, diolah Penulis (2023)

b. Analisis Regresi Logistik

- Menilai Kelayakan Model Regresi (*Goodness of Fit*)

Hosmer and Lemeshow Test

Step	Chi-square	df	Sig.
1	8.184	7	.317

Sumber : Hasil Output SPSS 25, diolah Penulis (2023)

Hasil diperoleh nilai statistik *Hosmer and Lemeshow's goodness of fit test* sebesar 8,184 dengan nilai signifikansi 0,317 dimana $0,317 > 0,05$ maka hipotesis nol tidak dapat ditolak (H_0) diterima. Hal ini berarti model regresi yang dipergunakan dalam penelitian ini layak dipakai untuk analisis selanjutnya.

- Menilai Keseluruhan Model (Overall Model Fit)

Pengujian -2 Log Likelihood Step 0

Iteration History ^{a,b,c}			
		Coefficients	
Iteration	-2 Log likelihood	Constant	
Step 0	1	65.900	
	2	65.496	
	3	65.495	
	4	65.495	

Pengujian -2 Log Likelihood Step 1**Model Summary**

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	57.329 ^a	.116	.185

Sumber : Hasil Output SPSS 25, diolah Penulis (2023)

Berdasarkan perbandingan diatas diperoleh bahwa nilai *-2 Log Likelihood* step 0 sebesar 65,900 dan nilai *-2 Log Likelihood* step 1 sebesar 57,329. Hal ini menunjukkan terjadinya penurunan nilai *-2 Log Likelihood* di block 0 dan block 1 sebesar $65,900 - 57,329 = 8,571$. Penurunan yang terjadi pada *-2 Log Likelihood* ini menunjukkan bahwa model yang dihipotesiskan (fit) sesuai dengan data.

c. Koefisien Determinan (*Nagelkerke R Square*)**Uji Koefisien Determinasi**

Model Summary			
Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	57.329 ^a	.116	.185

Sumber : Hasil Output SPSS 25, diolah Penulis (2023)

d. Matrik Klasifikasi

Matrik Klasifikasi

Classification Table^a					
	Observed		Predicted		
			Y		Percentage Correct
			0	1	
Step 1	Y	0	53	0	100.0
		1	11	2	15.4
	Overall Percentage				83.3

a. The cut value is .500

Sumber : Hasil Output SPSS 25, diolah Penulis (2023)

e. Uji Multikolinearitas

Matrik Korelasi

Correlation Matrix					
		Constant	x1	x2	x3
Step 1	Constant	1.000	-.978	-.228	-.691
	x1	-.978	1.000	.128	.596
	x2	-.228	.128	1.000	.167
	x3	-.691	.596	.167	1.000

Sumber : Hasil Output SPSS 25, diolah Penulis (2023)

f. Model Regresi yang terbentuk

Variabel Dalam Persamaan

Variables in the Equation									
		B	S.E.	Wald	Df	Sig.	Exp(B)	95% C.I. for EXP(B)	
								Lower	Upper
Step 1 ^a	x1	5.238	2.712	3.730	1	.053	.005	.000	1.080
	x2	-1.354	1.510	.804	1	.370	.258	.013	4.983
	x3	74.449	37.242	3.996	1	.046	.000	.000	.233
	Constant	3.792	2.452	2.391	1	.122	44.351		

a. Variable(s) entered on step 1: x1, x2, x3.

Sumber : Hasil Output SPSS 25, diolah Penulis (2023)

Berdasarkan Tabel di atas menunjukkan hasil pengujian dengan regresi logistik pada taraf kesalahan 5 persen. Hasil pengujian logistik menghasilkan model sebagai berikut :

$$Ln = \frac{KLP}{1 - KLP} = 3,792 + 5,238EP - 1,354FS + 74,449FT + \epsilon$$

Dari persamaan regresi logistik diatas dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Nilai konstanta sebesar 3,792 menunjukkan bahwa apabila variabel independen yaitu *External Pressure*, *Financial stability* dan *Financial Target* bernilai konstan, maka besarnya yaitu 3,792.

2. Koefisien regresi EP(*External Pressure*) sebesar 5,238 yang artinya terdapat hubungan positif antara *External Pressure* dengan Kemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan.
3. Koefisien regresi FS (*Financial stability*) sebesar - 1,354 yang artinya terdapat hubungan negatif antara hubungan *Financial stability* dengan Kemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan.
4. Koefisien regresi FT (*Financial Target*) sebesar 74,449 yang artinya terdapat hubungan positif antara *Financial Target* dengan Kemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan.

g. Pengujian Hipotesis

- Pengujian Secara Parsial (*Wald Test*)
-

Hasil Pengujian Wald Test

Variables in the Equation							95% C.I. for EXP(B)		
		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)	Lower	Upper
Step 1 ^a	x1	5.238	2.712	3.730	1	.053	.005	.000	1.080
	x2	-1.354	1.510	.804	1	.370	.258	.013	4.983
	x3	74.449	37.242	3.996	1	.046	.000	.000	.233
	Constant	3.792	2.452	2.391	1	.122	44.351		

a. Variable(s) entered on step 1: x1, x2, x3.

Sumber : Hasil Output SPSS 25, diolah Penulis (2023)

Berdasarkan tabel 4.13 hasil pengujian hipotesis untuk mengetahui pengaruh *External Pressure*, *Financial stability* dan *Financial Target* terhadap Kemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. Hasil pengujian *External Pressure* (X1) terhadap Kemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan diperoleh nilai Wald sebesar 3,730 nilai koefisien regresi sebesar -5,238 dengan nilai signifikan sebesar $0,053 > 0,05$ hal ini menunjukkan bahwa H1 ditolak. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa *External Pressure* tidak berpengaruh signifikan terhadap Kemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan.
2. Hasil pengujian *Financial stability* (X2) terhadap Kemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan diperoleh nilai Wald sebesar 0,804 nilai koefisien regresi sebesar -1,354 dengan nilai signifikan sebesar $0,370 > 0,05$ hal ini menunjukkan bahwa H2 ditolak. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa *Financial stability* tidak berpengaruh signifikan terhadap Kemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan.
3. Hasil pengujian *Financial Target* (X3) terhadap Kemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan diperoleh nilai Wald sebesar 3,996 nilai koefisien regresi sebesar 74,449 dengan nilai signifikan sebesar $0,046 < 0,05$ hal ini menunjukkan bahwa H3 diterima. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa *Financial Target* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan.

Hasil Pengujian Omnibus Test of Model Coefficient

Omnibus Tests of Model Coefficients		Chi-square	Df	Sig.
Step 1	Step	8.166	3	.043
	Block	8.166	3	.043
	Model	8.166	3	.043

Sumber : Hasil Output SPSS 25, diolah Penulis (2023)

Dari Pengujian Regresi logistik dengan melihat tabel diatas diketahui nilai Chi-Square 8,166 dengan tingkat signifikan sebesar 0,043 yang mana lebih kecil dari signifikan 0,05 hal ini menunjukkan bahwa H4 diterima. Sehingga hasil uji Omnibus Test of Model Coefficients dapat disimpulkan bahwa *External Pressure*, *Financial stability* dan *Financial Target* berpengaruh signifikan secara simultan terhadap Kemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka peneliti dapat menarik suatu kesimpulan sebagai berikut:

1. *External pressure* tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadapkemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2019-2021.
2. *Financial stability* tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadapkemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuanganpada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2019-2021.
3. *Financial target*berpengaruhsignifikan secara parsial terhadapkemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuanganpada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2019-2021.

External, pressure, Financial stability, dan *Financial target*berpengaruh signifikan secara simultanterhadapkemungkinan terjadinya Kecurangan Laporan Keuanganpada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2019-2021

DAFTAR PUSTAKA

- Agussalim Mangulung, 2016. Statistik Lanjutan, Cetakan Pertama, Ekasakti Press Universitas Ekasakti Padang, Padang.
- AgusWidarjono, (2018). Ekonometrika, Pengantar Dan aplikasinya Disertai Panduan Eviews. Edisi kelima. UPP STIM YKPN, Yogyakarta
- Albrecht, W., 2002, Employee Fraud, The Internal Auditor, p: 26-37, (http://www.auditnavigator.nl/files/090113_centraal_coll_ADVA_CAR_edited_version.pdf).
- Amara, I., et al. (2013). Detection of Fraud in Financial Statement: French Companies as a Case Study. International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences. Vol.3.
- Arens, Alvin A., Randal J. Elder & Mark S. Beasley.. Auditing & Assurance Services An Integrated Approach. 10th edition. Prentice Education International. 2005.

- Association of Certified Fraud Examiners. (2008). Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse: 2008 Global Fraud Study. Association of Certified Fraud Examiners.
- ASB. SAS No. 82. "Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit". 1997.
- ASB. SAS No. 99. "Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit". 2002.
- Carcello, Joseph V. "Audit firm tenure and fraudulent financial reporting ." Auditing : A Journal of Practice & theory. September 2004.
- Eisenhardt. 1989. "Agency Theory : An assessment and Review". Academy Management Review. Vol. 14.pp-57-74.
- Hanafi, Mamduh M. (2015). Manajemen Keuangan. Cetakan Kedelapan. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) – Kompartemen Akuntan Publik. Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) per 1 Januari 2001. Salemba Empat. 2001.
- Irfham Fahmi, 2014. Pengantar Manajemen Keuangan, Cetakan Ketiga, ALFABETA, Bandung.
- Imam Ghazali, 2016. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23. Cetakan VII. UNDIP. Semarang.
- Kasmir. 2019. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada
- Mulford, Charles W. & Comiskey , Eugene E. The Financial Numbers Game : Detecting *Creative Accounting Practices*. John Wiley & Sons. January 2002.
- Musthafa, 2017. Manajemen Keuangan, Edisi 1, Andi, Yogyakarta.
- Rezaee, Zabihollah. Financial Statement Fraud : Prevention and Detection. John Wiley & Sons. August 2002.
- Skousen, C. J., K. R. Smith, dan C. J. Wright. 2009. "Detecting and Predecting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99". Corporate Governance and Firm Performance Advances in Financial Economis, Vol 13, h. 53-81.
- Tuanakotta, Theodorus, M. 2013. Audit Berbasis ISA (international standard on Auditing). Jakarta : Salemba empat.
- Wells, J. T. 2011. Principles of fraud examination. 3 edition. Wiley & Sons, Inc.
- Zimbelman, M. F., Albrecht, C. C., Albrecht, W. S., & Albrecht, C. O. 2014. Akuntansi Forensik (Edisi 4). Terj. N. Puspasari, Suherita & R. Saraswati, Jakarta Selatan: Salemba Empat
- Almaas Rahmadhani Suliimah, Rinny Meidyustiani, " Analisis Pengaruh Fraud Diamond terhadap Fraudulent Financil Statement", 2022.
- Bima Matahma Hendara dan Arif Himawan Dewi Nugroho, " Pengaruh Financial Stability, Financial Target, Ineffective Monitoring dan Capability terhadap Kecurangan Laporan Keuangan", 2022.
- Bustanul Arifin, Nana Nana Nofianti, Han Fajri Kautsar, "Pengaruh Likuiditas, Solvabilitas, Profitabilitas, Nilai Pasar, dan Pemanfaatan Aset terhadap Financial Statement Fraud", 2016.
- Carolina Permatasari, " Pengaruh Financial Stability, Financial Target, External Pressure dan Institutional Ownership terhadap Fraudulent Financial Reporting" 2019
- Dewi Listyaningrum et al., "Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective monitoring, dan Rasionalisasi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur di BEI tahun 2012-2015", 2017.
- Fachmy Faiz Bentar Kabila, dan Elly Suryani, " Pengaru Financial Target, Nature of Industry, Opiny Audit dan Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Studi Perusahaan Perbankan di BEI", 2019.
- I Made Alit Putra Utama dan Ni Wayan Yuniasih, " Pengaruh External Pressure, Quality of External Auditor, Audit Opinion, Change of Direktor, dan Frequent Number of Ceo's Picuter terhadap Financial Statement Fraud", 2021.
- Ika Listyawati, "PengaruhRasio Keuangan Terhadap Tindakan Kecurangan Pelaporan Keuangan", 2020.

- Indah Indarti, Ika Berty Apriliyani dan Dini Onasis, “ Pengaruh Financial Stability, Financial Target Dan Kualitas Audit terhadap Fraudulent Financial Statement”, 2022
- Isabella, “Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Sektor Perbankan di BEI Periode 2015-2017”, 2018.
- Kusumawardhani, Prisca. 2013. Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Triangle pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di BEI. Jurnal Universitas Negeri Surabaya, Vol. 1, No. 3.
- Maria Ulfah. Dan Elva Nuraina, “Pengaruh Fraud Pentagon dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting Studi Empiris Pada Perbankan”, 2017.
- Mutia Nurul Hamidah, “Pengaruh Lukuiditas, Financial Stability dan Financial Target terhdap Financial Statement Fraud”, 2020.
- Mutiara Ayu Nindita Pratiya, “Pengaruh Stabilitas Keuangan, Target Keuangan, Rasio Perputaran Aset, Keahlian Keuangan Komite Audit, dan Profitabilitas terhadap Fraudulent Financial Statement”, 2018.
- Ni Luh Putu Uttari Premananda, I. Ketut Budiarta, H. Bambang Suprasto, and I. Dewa Nyoman Badera, “Fraud Diamond Analysis in Detecting Fraudulent Financial Reporting (Study on Indonesian Capital Market),” Int. J. Sci. Basic Appl. Res., [Online]. Available: <http://gssrr.org/index.php?journal=JournalOfBasicAndApplied>.
- Nurul Alfian, ” Pengaruh Financial Stability, Change in Auditors, Change in Director, CEO’s Pict pada Fraud dalam perspektif Fraud pentagon”, 2020.
- Raden Ajeng Shofiyah Kurniati, dan Dani Sopian, " Pengaruh Financial Stability, Financial Target dan External Pressure terhadap Kecurangan Laporan Keuangan", 2019.
- Rian Ferdinand and S. Santosa, “Factors that Influence Fraudulent Financial Statements in Retail Companies-Indonesia,” 2018.
- Robert Jao, Ana Mardiana, Anthony Holly, dan Exel Chandra, "Pengaruh Financial Target terhadap Financial Statement Fraud", 2020.
- Sihombing, Analisis fraud diamond Dalam Mendeteksi financial Statemen Fraud: Study Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Journal of Accounting, Vol 03, No 02, Semarang: Universitas Diponegoro, 2014, h. 37
- Suyanto, "Fraudulent Financial Statement FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT Evidence from Statement on Auditing Standard No. 99", 2009.
- S. R. Pratami, Y. S. Widowati, and L. Prapti, “Influence Of Fraud Pentagon Toward Fraudulent Financial Reporting In Indonesia An Empirical Study On Financial Sector Listed In Indonesian Stock Exchange,” Int. J. Sci. Technol. Res., vol. 8, p. 8, 2019, [Online]. Available: www.ijstr.org.
- Tarmizi Achmad and I. Dapit Pamungkas, “Fraudulent Financial Reporting Based of Fraud Diamond Theory: A Study of the Banking Sector in Indonesia,” J. Ilm. Akunt. Fak. Ekon., vol. 4, no. 2, pp. 135–150, 2018, [Online]. Available: <https://journal.unpak.ac.id/index.php/jiafe>.
- Tri Haryanto, Joko dan Ester Sri Astuti. (2009). Desentralisasi Fiskal dan Penciptaan Stabilitas Keuangan Daerah. Jurnal, Jakarta : Kajian Ekonomi dan keuangan.
- Tyas Widyanti dan Muhammad Nuryanto, " Analisis rasio keuangan sebagai deteksi kecurangan laporan keuangan perusahaan barang konsumsi yang terdaftar di BEI", 2018.
- Viola Syukrina dan Yuliadi, " Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi *Financial Statement Fraud* pada perusahaan perbankan", 2019.
- Widya Nur Anisa, "Pengaruh Financial Expresite of Committe Audit Member, Kepemilikan Manajerial, Ukuran perusahaan, dan Leverage terhadap terjadinya kecurangan pelaporan keuangan.", 2011.
- Winda Milasari and D. Ratmono, “PENDETEKSIAN FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING (FFR) MENGGUNAKAN RASIO-RASIO KEUANGAN,” DIPONEGORO J. Account., vol. 8, no. 1, pp. 1–10, 2019, [Online]. Available: <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>.

Yulianti Damanik, "Pengaruh External Pressure, Financial Stability, dan Rationalization terhadap Financial Statement Fraud", 2020

<https://booka-booku.blogspot.com/>

<https://finance.detik.com/moneter/d-4002904/ojk-mulai-periksa-laporan-keuangan-bank-bukopin-yang-dipermak>

<https://www.liputan6.com/bisnis/read/4083650/tingkat-kecurangan-sektor-keuangan-indonesia-duduki-peringkat-2-di-asean>

Web.idx.co.id <https://doi.org/10.5281/1eb1e298>

Copyright holder:

© Putri, D.A., Chandrayanti, T., Yuni.M.

First publication right:

Jurnal Riset & Sains Ekonomi

This article is licensed under:

CC-BY-SA