

**PENGARUH KREDIT MACET DAN INDIKASI *FRAUDULENT*
FINANCIAL REPORTING TERHADAP STABILITAS KEUANGAN
PERBANKAN PADA MASA PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Menempuh Ujian Sidang Sarjana pada Program Studi Akuntansi



Oleh :

DEVI FEBRIANI

NIM. 1801263

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2022

Pengaruh Kredit Macet dan Indikasi *Fraudulent Financial Reporting* Terhadap Stabilitas Keuangan Perbankan Pada Masa Pandemi Covid-19

Oleh
Devi Febriani

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Devi Febriani 2022
Universitas Pendidikan Indonesia
Juni 2022

Hak Cipta dilindungi undang-undang.
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH KREDIT MACET DAN INDIKASI *FRAUDULENT*
***FINANCIAL REPORTING* TERHADAP STABILITAS KEUANGAN**
PERBANKAN PADA MASA PANDEMI COVID-19

SKRIPSI

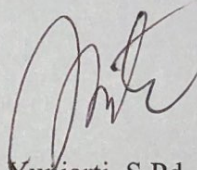
Oleh :

Devi Febriani

1801263

Telah disetujui dan disahkan oleh

Pembimbing,

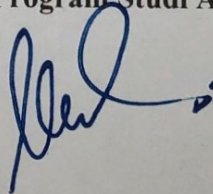


Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFI

NIP. 197106292006042001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS

NIP. 198201232005012002

ABSTRAK

PENGARUH KREDIT MACET DAN INDIKASI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* TERHADAP STABILITAS KEUANGAN PERBANKAN PADA MASA PANDEMI COVID-19

Oleh:
Devi Febriani
1801263

Dosen Pembimbing:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFI

Sektor perbankan adalah salah satu sektor yang terdampak karena keadaan perekonomian Indonesia yang tidak stabil akibat pandemi COVID-19. Industri perbankan merupakan jantungnya aktivitas ekonomi Indonesia, sehingga bila mengalami kolaps akan berdampak sistemik. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Kredit Macet dan *Fraudulent Financial Reporting* terhadap Stabilitas Keuangan Perbankan pada masa pandemi COVID-19. Sampel dalam penelitian ini adalah pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan menggunakan analisis regresi linear berganda untuk menguji hipotesis. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Kredit Macet memiliki pengaruh negatif terhadap Stabilitas Keuangan Perbankan pada masa pandemi COVID-19. Begitu juga dengan variabel *Fraudulent Financial Reporting* yang memiliki pengaruh negatif terhadap Stabilitas Keuangan Perbankan pada masa Pandemi COVID-19.

Kata Kunci. Kredit Macet, *Fraudulent Financial Reporting*, Stabilitas Keuangan Perbankan, Pandemi COVID-19

ABSTRACT

THE EFFECT OF NON-PERFORMING LOAN AND FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING INDICATIONS ON BANKING FINANCIAL STABILITY DURING THE COVID-19 PANDEMIC

By:
Devi Febriani
1801263

Supervisor:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Sc., CSRS., ChFI

The banking sector is one of the sectors affected by the unstable condition of the Indonesian economy due to the COVID-19 pandemic. The banking industry is the heart of Indonesia's economic activity, so if it collapses, it will have a systemic impact. The purpose of this study was to determine the effect of Non-performing Loan and Fraudulent Financial Reporting on Banking Financial Stability during the COVID-19 pandemic. The sample in this study is banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) using multiple linear regression analysis to test the hypothesis. The results of this study indicate that Non Performing Loan has a negative effect on Banking Financial Stability during the COVID-19 pandemic. As well as, Fraudulent Financial Reporting variable which also has a negative effect on Banking Financial Stability during the COVID-19 Pandemic.

Keywords. *Non Performing Loan, Fraudulent Financial Reporting, Banking Financial Stability, COVID-19 Pandemic*

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR	vi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	13
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERFIKIR DAN HIPOTESIS	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 <i>Structure Conduct Performance Theory</i>	14
2.1.2 Kredit Macet	15
2.1.3 <i>Fraud</i>	17
2.1.4 Stabilitas Keuangan Perbankan	26
2.1.5 Hubungan Kredit Macet dan Stabilitas Keuangan Perbankan	28
2.1.6 Hubungan <i>Fraudulent Financial Reporting</i> dan Stabilitas Keuangan Perbankan	30
2.2 Penelitian Terdahulu	31
2.3 Kerangka Berfikir	40
2.4 Hipotesis Penelitian	43
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	44

3.1	Objek Penelitian	44
3.2	Metode Penelitian.....	44
3.2.1	Definisi dan Operasional Variabel	45
3.2.2	Populasi dan Sampel Penelitian	51
3.2.3	Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.2.4	Jenis dan Sumber Data.....	53
3.2.5	Teknik Analisis Data.....	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		58
4.1	Hasil Penelitian.....	58
4.1.1	Gambaran Umum Sampel Penelitian	58
4.1.2	Analisis Data	60
4.1.3	Hasil Uji Hipotesis	65
4.2	Pembahasan	69
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		75
5.1	Simpulan.....	75
5.2	Keterbatasan Penelitian	76
5.3	Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA		78

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	49
Tabel 3.2 Purposive Sampling	52
Tabel 4.1 Profil Perusahaan Perbankan	58
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	63
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	64
Tabel 4.6 Koefisien Determinasi	65
Tabel 4.7 ANOVA	66
Tabel 4.8 Koefisien Regresi.....	67
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia 2016-2020 (Triwulan IV-2020)	2
Gambar 1.2 Indeks Stabilitas Sistem Keuangan	3
Gambar 1.3 Perkembangan Kredit dan NPL Bank Umum 2019-2020.....	4
Gambar 2.1 Tipologi Fraud.....	19
Gambar 2.3 Model Penelitian	43
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	62
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	65

DAFTAR PUSTAKA

- Abubakar, R. (2021). *Pengantar Metodologi Penelitian*. SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga (1 ed.).
- Akbar, T. (2017). The Determination of Fraudulent Financial Reporting Causes By Using Pentagon Theory on Manufacturing Companies in Indonesia. *International Journal of Business, Economics and Law*, 14(5), 106–113.
- Ali, M., & Puah, C. H. (2018). The internal determinants of bank profitability and stability: An insight from banking sector of Pakistan. *Management Research Review*, 42(1), 49–67. <https://doi.org/10.1108/MRR-04-2017-0103>
- Altman, E. I. (2000). Predicting Financial Distress of Companies: Revisiting The Z-Score and Zeta Models. *Journal of Banking & Finance*, (September 1968). <https://doi.org/10.4324/9781315064277>
- Anh, N. Q., & Phuong, D. N. T. (2021). The impact of credit risk on the financial stability of commercial banks in Vietnam. *Ho Chi Minh City Open University Journal of Science - Economics and Business Administration*, 11(2), 67–80. <https://doi.org/10.46223/hcmcoujs.econ.en.11.2.1421.2021>
- Arianti, E., & Wijayanto, S. A. (2019). Pengaruh Kompensasi Bonus, Debt Covenant dan Firm Size terhadap Earning Management Pada Perusahaan Manufaktur, 1–19. <https://doi.org/10.31219/osf.io/56p8u>
- Arum, E. D. P., & Wahyudi, I. (2020). Fraudulent financial reporting detection in banking sector: Evidence from indonesia. *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(Special Issue 2), 199–211.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2020). Report to the nations on occupational fraud and abuse: 2020 global fraud study. *Acfe*, 88.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) Indonesia. (2020). Survei Fraud Indonesia 2019. *Acfe Indonesia Chapter*, 1–76. Diambil dari <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Atmoko, C. (2020). Survei: Kasus fraud dan penyelewengan aset melonjak di tengah pandemi. Diambil 8 Maret 2021, dari <https://www.antaraneews.com/berita/1872564/survei-kasus-fraud-dan->

penyelewengan-aset-melonjak-di-tengah-pandemi

- Audriene, D. (2020). Kiat Memanfaatkan Penundaan Bayar Kredit dari Pak Jokowi. Diambil dari <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20200501190654-83-499313/kiat-memanfaatkan-penundaan-bayar-kredit-dari-pak-jokowi>
- Bank Indonesia. (2021a). Bersinergi Mendorong Intermediasi, Mengakselerasi Pemulihan Ekonomi. *Kajian Stabilitas Keuangan No. 37 September 2021*, 1–102. Diambil dari www.bi.go.id
- Bank Indonesia. (2021b). *Sinergi Kebijakan untuk Menjaga Ketahanan Sistem Keuangan dan Mendorong Intermediasi Dalam Rangka Pemulihan Ekonomi*. Departemen Kebijakan Makroprudensial.
- Beneish, M. D. (1999). The Detection of Earnings Manipulation. *Financial Analysts Journal*, 55(5), 24–36. <https://doi.org/10.2469/faj.v55.n5.2296>
- Berger, A. N., Klapper, L. F., & Turk-Ariss, R. (2009). Bank competition and financial stability. *Journal of Financial Services Research*, 35(2), 99–118. <https://doi.org/10.1007/s10693-008-0050-7>
- Bhavani, G., & Amponsah, C. T. (2017). M-Score and Z-Score for Detection of Accounting Fraud. *Accountancy Business and the Public Interest*, (July 2017).
- BPS. (2021). Ekonomi Indonesia 2020 Turun sebesar 2,07 Persen (c-to-c). Diambil 8 Maret 2021, dari <https://www.bps.go.id/pressrelease/2021/02/05/1811/ekonomi-indonesia-2020-turun-sebesar-2-07-persen--c-to-c-.html>
- Dalnial, H., Kamaluddin, A., Sanusi, Z. M., & Khairuddin, K. S. (2014). Accountability in Financial Reporting: Detecting Fraudulent Firms. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 145, 61–69. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.06.011>
- Dechow, P. M., Ge, W., Larson, C. R., & Sloan, R. G. (2011). Predicting Material Accounting Misstatements. *Contemporary Accounting Research*, 28(1), 17–82. <https://doi.org/10.1111/j.1911-3846.2010.01041.x>
- Dewi, A. P. (2018). Tinjauan Terhadap Pendeteksian Fraud Oleh Auditor Eksternal Pada Auditor Kap Kumalahadi, Kuncara, Sugeng Pamudji Dan Rekan Di Kota Bandung. *Jurnal Pendidikan*, 84(5), 487–492. Diambil dari

<http://ir.obihiro.ac.jp/dspace/handle/10322/3933>

- Dwinanda, I. Z., & Sulistyowati, C. (2021). The Effect of Credit Risk and Liquidity Risk on Bank Stability. *Jurnal Ilmu Ekonomi Terapan*, 6(2), 255. <https://doi.org/10.20473/jiet.v6i2.31144>
- Fatoni, A., & Sidiq, S. (2019). Analisis Perbandingan Stabilitas Sistem Perbankan Syariah Dan Konvensional Di Indonesia. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan dan Akuntansi*, 11(2), 179–198. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v11i2.1350>
- Ferhi, A. (2018). Credit risk and banking stability: a comparative study between Islamic and conventional banks. *International Journal of Law and Management*, 60(4), 1009–1019. <https://doi.org/10.1108/IJLMA-05-2017-0112>
- Fiarsih, A. (2018). Risiko Bank dan Stabilitas Perbankan di Indonesia. *Doctoral dissertation, Universitas Peradaban*.
- Ghenimi, A., Chaibi, H., & Omri, M. A. B. (2017). The effects of liquidity risk and credit risk on bank stability: Evidence from the MENA region. *Borsa Istanbul Review*, 17(4), 238–248. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.05.002>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25* (9 ed.). Semarang: Undip.
- Hamer, M. M. (1983). Failure prediction: Sensitivity of classification accuracy to alternative statistical methods and variable sets. *Journal of Accounting and Public Policy*, 2(4), 289–307. [https://doi.org/10.1016/0278-4254\(83\)90032-7](https://doi.org/10.1016/0278-4254(83)90032-7)
- Hardani, Andriani, H., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Istiqomah, R. R., Fardani, R. A., ... Aulia, N. H. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. (H. Abadi, Ed.). Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group.
- Hardi, J., & Fernos, J. (2019). Analisis Ldr Dan Npl Pt. Bank Nagari Cabang Pembantu Tarusan Kabupaten Pesisir Selatan, 1–10. <https://doi.org/10.31227/osf.io/5dtm7>
- Hohedu, Triska Rifanty, A. R. D. (2019). Penanganan Kredit Macet Pada BRI Cabang X. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Perpajakan*, 1(1), 34–43.
- Hugo, J. (2019). Efektivitas Model Beneish M-Score Dan Model F-Score Dalam

- Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, 3(1), 165. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v3i1.2296>
- Ijudien, D. (2018). Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 2(1), 82. <https://doi.org/10.33603/jka.v2i1.1247>
- Imbierowicz, B., & Rauch, C. (2014). The relationship between liquidity risk and credit risk in banks. *Journal of Banking and Finance*, 40(1), 242–256. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2013.11.030>
- Irmayanti, D. (2020). Analisis Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, dan Stabilitas Bank Syariah dan Konvensional di Indonesia.
- Ismawati, D., & Krisnawati, L. (2019). Analisis Fraud Pentagon pada Financial Statement Fraud menggunakan Beneish M-Score dan F-Score. *Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban*.
- Karim, M. R., & Hossain, M. A. (2021). Fraudulent Financial Reporting in the Banking Sector of Bangladesh : A Prediction. *International Journal of Management, Accounting and Economics*, 8(2), 62–81. <https://doi.org/10.5281/zenodo.4640933>
- Ketaren, E. V., & Haryanto, A. M. (2020). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Stabilitas Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (Studi Kasus pada Bank yang Terdaftar di BEI Tahun 2014-2018). *Diponegoro Journal of Management*, 9(2), 1–13.
- Madusari, M. P. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Bank Perkreditan Rakyat Catur Artha Jaya Kudus. Diambil dari <http://eprints.ums.ac.id/id/eprint/85338>
- Magdalena, F., & Tanusdjaja, H. (2018). Analisis Komparasi Metode Altman Z-Score – Financial Ratio dan Metode Beneish M-Score Model – Data Mining dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, 2(1), 14. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v2i1.1530>
- Mosey, A. C., Tommy, P., & Untu, V. (2018). Pengaruh Risiko Pasar Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Bumn Yang Terdaftar Di Bei Periode 2012-2016. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis*

- dan Akuntansi*, 6(3), 1338–1347. <https://doi.org/10.35794/emba.v6i3.20217>
- Musau, S., Muathe, S., & Mwangi, L. (2018). Financial inclusion, bank competitiveness and credit risk of commercial banks in Kenya. *International Journal of Financial Research*, 9(1), 203–218. <https://doi.org/10.5430/ijfr.v9n1p203>
- Nugroho, L., & Anisa, N. (2018). Pengaruh Manajemen Bank Induk, Kualitas Aset, Dan Efisiensi Terhadap Stabilitas Bank Syariah Di Indonesia (Periode Tahun 2013-2017). *Inovbiz: Jurnal Inovasi Bisnis*, 6(2), 114. <https://doi.org/10.35314/inovbiz.v6i2.833>
- Nuridin, S., & Marzuki, M. (2021). Analisis Penilaian Kinerja Keuangan PT Bank Central Asia Tbk Periode Tahun 2016-2020. *Jurnal Eksis*, 17(2), 1–16.
- OJK. (2017). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 15/POJK.03/2017. *Otoritas Jasa Keuangan*, 7. Diambil dari https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-ojk/Documents/Pages/POJK-tentang-Penetapan-Status-dan-Tindak-Lanjut-Pengawasan-Bank-Umum/SAL_POJK_15_Exit_Policy_Bank_Umum.pdf
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). Statistik Perbankan Indonesia - Desember 2020. Diambil 6 Januari 2022, dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia/Pages/Statistik-Perbankan-Indonesia---Desember-2020.aspx>
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 42 /POJK.03/2017 Tentang Kewajiban Penyusunan Dan Pelaksanaan Kebijakan Perkreditan Atau Pembiayaan Bank Bagi Bank Umum. (2017).
- Peraturan POJK Nomor 11/POJK.03/2020 yang berisi tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019. (2020).
- Permadi, A. S., Purtina, A., & Jailani, M. (2020). The Effect of Information Technology Utilization and Communication on Study Motivation. *Jurnal Pendidikan Guru Pendidikan Dasar*, 6(1), 16–21.
- Peterson, K. (2019). Determinants of Banking Stability in Nigeria. *Munich Personal RePEc Archive*, (94092).

- Pusphita, M. Y., & Yassa, G. W. (2018). Fraud Pentagon Analysis in Detecting Fraudulent Financial Reporting (Study on Indonesian Capital Market). *International Journal of Sciences: Basic and Applied Research (IJSBAR)*, 42(5), 93–109. Diambil dari <http://gssrr.org/index.php?journal=JournalOfBasicAndApplied>
- Putra, Y. P. (2021). PERBANDINGAN METODE ALTMAN Z-SCORE, BENEISH M-SCORE-DATA MINING DAN SPRINGATE DALAM MENDETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING (Studi Empiris Perusahaan Manufaktur Tahun 2014-2018). *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 9(1), 81–94. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v9i1.1222>
- Rachmi, F. A., Supatmoko, D., & Maharani, B. (2020). Analisis Financial Statement Fraud Menggunakan Beneish M-Score Model Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *e-Journal Ekonomi Bisnis dan Akuntansi*, 7(1), 7. <https://doi.org/10.19184/ejeba.v7i1.16091>
- Rekarti, E., & Nurhayati, M. (2016). Analisis Structure Conduct Performance (SCP) jika terjadi Merger Bank Pembangunan Daerah dan Bank BUMN Persero berdasarkan Nilai Aset dan Nilai Dana. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 2(1), 36–50.
- Riandani, M. A., & Rahmawati, E. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon, Kepemilikan Institusional dan Asimetris Informasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017). *Reviu Akuntansi dan Bisnis Indonesia*, 3(2), 179–189. <https://doi.org/10.18196/rab.030244>
- Richardson, S. A., Sloan, R. G., Soliman, M. T., & Tuna, I. (2005). Accrual reliability, earnings persistence and stock prices. *Journal of Accounting and Economics*, 39(3), 437–485. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2005.04.005>
- Riyadi, S., & Yulianto, A. (2014). Pengaruh pembiayaan bagi hasil, pembiayaan jual beli, financing deposit to ratio (FDR) dan non performing financing (NPF) terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 3(4), 466–474.

- Roxas, B. G., Cayoca-Panizales, R., & De Jesus, R. M. (2008). Entrepreneurial Knowledge and its Effects on Entrepreneurial Intentions: Development of a Conceptual Framework. *Asia-Pacific Social Science Review*, 8(2), 61–77. <https://doi.org/10.3860/apssr.v8i2.784>
- Rusmana, O., & Tanjung, H. (2020). Identifikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Fraud Pentagon Studi Empiris Bumn Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Akuntansi*, 21(4). <https://doi.org/10.32424/jeba.v21i4.1545>
- Sakarombe, U. (2018). Financial Inclusion and Bank Stability in Zimbabwe. *International Journal of Academic Research in Economics and Management Sciences*, 7(4), 121–138. <https://doi.org/10.6007/ijarems/v7-i4/5193>
- Santoso, N. T., & Surenggono. (2018). Predicting Financial Statement Fraud with Fraud Diamond Model of Manufacturing Companies Listed in Indonesia. *State-of-the-Art Theories and Empirical Evidence*, 151–163. https://doi.org/10.1007/978-981-10-6926-0_9
- Saputra, A. A., Najmudin, & Shaferi, I. (2020). The Effect of Credit Risk, Liquidity Risk and Capital Adequacy on Bank Stability. *International Sustainable Competitiveness Advantage*, 6(6), 153–162. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.7.023>
- Saputra, T. S., Isnurhadi, I., & Romli, H. (2019). Pengaruh Inflasi Terhadap Tingkat Piutang Bermasalah (Non Performing Loan) Perusahaan Pembiayaan di Kota Palembang. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global ...*, 10(02), 99–102. Diambil dari <http://ejournal.uigm.ac.id/index.php/EGMK/article/view/845>
- Sembiring, L. J. (2020). Cegah Fraud Perbankan, OJK Perkuat Pengawasan Berlapis. Diambil 8 Maret 2021, dari <https://www.cnbcindonesia.com/market/20200720083843-17-173837/cegah-fraud-perbankan-ojk-perkuat-pengawasan-berlapis>
- Setiawan, A., Sudarto, & Widiastuti, E. (2019). The Influence of Credit Risk and Liquidity Risk on Bank Stability. *International Conference on Rural Development and Entrepreneurship 2019: Enhancing Small Business and Rural Development Toward Industrial Revolution 4.0*, 5(1), 1–9.

- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. (Ayup, Ed.) (1 ed.). Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). *Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99 in Corporate Governance and Firm Performance*. *Advances in Financial Economics: Corporate Governance and Performance* 1st edition, JAI Publishing, Emerald Group (Vol. 13).
[https://doi.org/10.1108/S1569-3732\(2009\)0000013005](https://doi.org/10.1108/S1569-3732(2009)0000013005)
- Skousen, C. J., & Twedt, B. J. (2009). Fraud score analysis in emerging markets. *Cross Cultural Management: An International Journal*, 16(3), 301–316.
<https://doi.org/10.1108/13527600910977373>
- Sri Setiawati, R. I. (2020). Analisis Pengaruh Faktor-Faktor Fundamental Kinerja Bank Dan Makro Ekonomi Terhadap Stabilitas Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Bisnis dan Ekonomi Asia*, 14(2), 123–132.
<https://doi.org/10.32812/jibeka.v14i2.194>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*. (Setiyawami, Ed.). Bandung: Alfabeta.
- Suhel. (2015). Analisis Struktur dan Kinerja : Studi pada Industri Perbankan Syariah di Indonesia. *Journal of Economic & Development*, 13(1), 1–9.
- Sulistyanto, S. (2018). *Manajemen Laba Teori dan Model Empiris*. Jakarta:Grasindo.
- Thomas, V. F., & Jannah, S. M. (2020). Ekonomi Sulit, Kredit Bermasalah di Masa Pandemi Potensial Melonjak. Diambil 8 Maret 2021, dari <https://tirto.id/ekonomi-sulit-kredit-bermasalah-di-masa-pandemi-potensial-melonjak-f52s>
- Undang-Undang No. 10 tahun 1998 tentang Perbankan. (1998).
- Yulianti, Y., Pratami, S. R., Widowati, Y. S., & Prapti, L. (2019). Influence of fraud pentagon toward fraudulent financial reporting in Indonesia an empirical study on financial sector listed in Indonesian stock exchange. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 8(8), 237–242.