

Nomor: 95/UN40.A7/PT.07/2025

**PENGARUH *NEW FRAUD DIAMOND* DAN SPESIALISASI INDUSTRI
AUDITOR TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI
PADA PERUSAHAAN SEKTOR KESEHATAN YANG TERDAFTAR DI
BEI PERIODE 2020 - 2023)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi pada Program Studi Akuntansi



Oleh:

FEDORA AZALIA DWIPUTRI SUKMANA

NIM. 2101659

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

2025

**PENGARUH *NEW FRAUD DIAMOND* DAN SPESIALISASI INDUSTRI
AUDITOR TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(STUDI PADA PERUSAHAAN SEKTOR KESEHATAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020 - 2023)**

Oleh

Fedora Azalia Dwiputri Sukmana

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

© Fedora Azalia Dwiputri Sukmana 2025

Universitas Pendidikan Indonesia

Maret 2025

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

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH *NEW FRAUD DIAMOND* DAN SPESIALISASI INDUSTRI AUDITOR TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

(Studi Pada Perusahaan Sektor Kesehatan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia
Periode 2020-2023)

SKRIPSI

Disusun Oleh:

Fedora Azalia Dwiputri Sukmana

2101659

Telah disetujui dan disahkan oleh:

Dosen Pembimbing 1



Indah Fitriani, SE., Ak., M. Ak., CA., ChFI
NIP. 19770914 200312 2 001

Dosen Pembimbing 2



Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si., ChFI
NIP. 19790702 200501 2 003

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP.
NIP. 19740911 200112 2 001

ABSTRAK

PENGARUH *NEW FRAUD DIAMOND* DAN SPESIALISASI INDUSTRI AUDITOR TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Pada Perusahaan Sektor Kesehatan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2020 - 2023)

Oleh:

Fedora Azalia Dwiputri Sukmana

NIM. 2101659

Dosen Pembimbing

Indah Fitriani, SE., Ak., M.Ak., CA., ChFI

Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si., ChFI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *new fraud diamond* dan spesialisasi industri auditor terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor kesehatan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2023. Desain dan metode penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* sehingga diperoleh 21 perusahaan yang terdaftar di BEI pada tahun 2020-2023. Adapun analisis pada penelitian ini menggunakan analisis regresi logistik dengan bantuan aplikasi SPSS 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *nature of industry* dan *history of sales* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring*, manajemen laba, pertumbuhan laba, pergantian direksi, dan spesialisasi industri auditor tidak berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *New fraud diamond*, *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, manajemen laba, *history of sales*, pertumbuhan laba, pergantian direksi, spesialisasi industri auditor, kecurangan laporan keuangan, *m-score*

ABSTRACT

THE EFFECT OF NEW FRAUD DIAMOND AND AUDITOR INDUSTRIAL SPECIALIZATION ON FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING

(Study on Health Sector Companies Listed on BEI for the Period 2020 - 2023)

By:

Fedora Azalia Dwiputri Sukmana

2101659

Supervisor

Indah Fitriani, SE., Ak., M.Ak., CA., ChFI

Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si., ChFI

This study aims to determine the effect of new fraud diamond and auditor industry specialization on financial statement fraud in health sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020-2023. The design and method of this research is quantitative descriptive research. The sampling technique used was purposive sampling, so that 21 companies listed on the IDX in 2020-2023 were obtained. The analysis in this study used logistic regression analysis with the help of SPSS 26 application. The results showed that nature of industry and history of sales had a positive effect on financial statement fraud, while financial stability, external pressure, financial targets, ineffective monitoring, earnings management, earnings growth, director change, and auditor industry specialization had no positive effect on financial statement fraud.

Keyword: *New fraud diamond, financial stability, external pressure, financial target, nature of industry, ineffective monitoring, earning management, history of sales, earning growth, director change, auditor industry specialisation, fraudulent financial reporting, m-score*

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini, saya menyatakan bahwa skripsi berjudul **“Pengaruh *New Fraud Diamond* dan Spesialisasi Industri Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi pada Perusahaan Sektor Kesehatan yang Terdaftar di BEI Periode 2020 - 2023)”** beserta seluruh isinya merupakan karya asli saya sendiri. Saya tidak melakukan plagiarisme atau pengutipan dengan cara-cara yang melanggar etika keilmuan yang berlaku. Sebagai bentuk tanggung jawab, saya siap menanggung segala risiko atau sanksi yang mungkin diberikan jika di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya ini, atau jika ada klaim dari pihak lain terkait keaslian naskah ini.

Bandung, 11 Maret 2025

Yang menyatakan,



Fedora Azalia

NIM. 2101659

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat dan anugerahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *New Fraud Diamond* dan Spesialisasi Industri Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan” sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang membantu penyelesaian skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M Solehuddin, M.Pd., M.A. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Ratih Hurriyati, M.P. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP. selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ibu Indah Fitriani, SE., Ak., M.Ak., CA., ChFI dan Ibu Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si., ChFI selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingan dengan penuh kesabaran beserta memberikan semangat dalam mengerjakan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, SPd., MSi., CSRS., CSP., ChFi., CGIC., QPIA, Ibu Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE, M.Si, Ak, ACPA, QRMO., CIISA,CA, dan Ibu Dr. Elis Mediawati, S.Pd.,SE.,M.Si.,Ak.,CA,CFP, ERMCP, CSRS selaku dosen penelaah yang berkenan memberikan waktunya untuk berdiskusi dan memberikan saran kepada penulis.
6. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi yang senantiasa memberi ilmu yang bermanfaat dan membantu selama proses perkuliahan.
7. Papa, mama, dan kakak Faily yang tiada hentinya selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan secara moril maupun materil selama penulis menjalani perkuliahan dan selama proses penyusunan skripsi.

8. Keluarga besar di Bandung (Oma, Ma Oche, Teh Ica, Pa Agus, Tante Titik, Erik, Nadia, Om Rinus) yang ikut serta mendoakan dan memberikan semangat kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
9. Dita, Ira, Sulis, Dilla, Isma, Laras dan Mpit yang sudah menjadi tempat cerita, tawa, selalu bersedia membantu dan diskusi saat ada tugas kuliah, dan terima kasih juga selalu memberikan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
10. Kei dan Marsyanda S. yang selalu memberikan nasihat dan motivasi penuh kepada penulis untuk selalu tetap bertahan.
11. Super Junior, Girls Generation, dan Taylor Swift atas lagu-lagunya yang sudah menemani penulis setiap mengerjakan tugas-tugas perkuliahan dan skripsi.
12. Teman-teman Akuntansi Angkatan 2021 yang telah memberikan keseruan dan pengalaman yang tidak dapat dilupakan selama proses perkuliahan.

Terakhir, penulis ucapkan terima kasih dan semoga Tuhan Yang Maha Esa memberikan balasan yang penuh berkah atas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Amin.

Bandung, 11 Maret 2025

Yang menyatakan,



Fedora Azalia

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena berkat dan kebajikanNya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *New Fraud Diamond* dan Spesialisasi Industri Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi pada Perusahaan Sektor Kesehatan yang Terdaftar di BEI Tahun 2020-2023)”. Skripsi ini merupakan tugas akhir penulis untuk memenuhi persyaratan guna mencapai gelas Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi di Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis telah melewati proses panjang dalam menyelesaikan skripsi ini dan menghadapi banyak tantangan. Namun, berkat bantuan Tuhan, skripsi ini akhirnya berhasil diselesaikan. Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki penelitian ini. Penulis juga berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca dan menjadi referensi untuk pengembangan lebih lanjut. Penulis berdoa agar Tuhan selalu melimpahkan berkat dan rahmat-Nya kepada kita semua.

Bandung, 11 Maret 2025

Yang menyatakan,



Fedora Azalia

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
ABSTRAK.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS .	16
2.1 Kajian Pustaka	16
2.1.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	16
2.1.2. <i>Fraud</i>	18
2.1.2.2 <i>Fraud Tree</i>	20
2.1.2.3 Jenis-Jenis Fraud	21
2.1.2.4 <i>Fraud Triangle</i>	22
2.1.2.5 <i>Fraud Diamond</i>	25
2.1.2.6 <i>New Fraud Diamond</i>	29
2.1.2.6.1 <i>Motivation</i>	30
2.1.2.6.1.1 <i>Financial Stability</i>	30
2.1.2.6.1.2 <i>External Pressure</i>	33
2.1.2.6.1.3 <i>Financial Target</i>	36
2.1.2.6.2 <i>Opportunity</i>	38
2.1.2.6.2.1 <i>Nature of Industry</i>	38
2.1.2.6.2.2 <i>Ineffective Monitoring</i>	40

2.1.2.6.3. <i>Personal Integrity</i>	42
2.1.2.6.3.1 Manajemen Laba.....	43
2.1.2.6.3.2 <i>Historical Sales</i>	47
2.1.2.6.3.3 Pertumbuhan Laba	48
2.1.2.6.4 <i>Capability</i>	50
2.1.2.7 Spesialisasi Industri Auditor	51
2.1.2.8 Kecurangan Laporan Keuangan	53
2.2 Penelitian Terdahulu.....	62
2.3 Hubungan Antar Variabel Penelitian	78
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	78
2.3.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	79
2.3.3 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	81
2.3.4 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	82
2.3.5 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	84
2.3.6 Pengaruh Manajemen Laba terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	86
2.3.7 Pengaruh <i>History of Sales</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	87
2.3.8 Pengaruh Pertumbuhan Laba terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	89
2.3.9 Pengaruh Perubahan Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	90
2.3.10 Pengaruh Spesialisasi Industri Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	92
2.4 Kerangka Pemikiran.....	94
2.5 Hipotesis Penelitian.....	100
BAB III METODE PENELITIAN	101
3.1 Objek Penelitian	101
3.2 Metode Penelitian.....	101
3.2.1 Desain Penelitian.....	101
3.2.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel	102
3.2.2.1 Definisi Variabel.....	102

3.2.2.1.1 Variabel Dependen	103
3.2.2.1.2 Variabel Independen	103
3.2.3 Operasionalisasi Variabel.....	105
3.3 Populasi dan Sampel	115
3.3.1 Populasi Penelitian	115
3.3.2 Sampel Penelitian	115
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	117
3.5 Jenis dan Sumber Data.....	117
3.6 Teknik Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	118
3.6.1 Teknik Analisis Data	118
3.6.1.1 Analisis Statistik Deskriptif	118
3.6.1.2 Analisis Data Regresi Logistik	119
3.6.1.2.1 Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	120
3.6.1.2.2 Menilai Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>).....	122
3.6.1.2.3 Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	122
3.6.1.2.4 Uji Hipotesis Penelitian	123
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	126
4.1 Hasil Penelitian.....	126
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	126
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian	128
4.1.2.1 Analisis Deskriptif <i>Financial Stability</i>	129
4.1.2.2 Analisis Deskriptif <i>External Pressure</i>	133
4.1.2.3 Analisis Deskriptif <i>Financial Target</i>	136
4.1.2.4 Analisis Deskriptif <i>Nature of Industry</i>	139
4.1.2.5 Analisis Deskriptif <i>Ineffective Monitoring</i>	142
4.1.2.6 Analisis deskriptif Manajemen Laba	146
4.1.2.7 Analisis deskriptif <i>History of Sales</i>	150
4.1.2.8 Analisis deskriptif Pertumbuhan Laba.....	156
4.1.2.9 Analisis Deskriptif Pergantian Direksi	159
4.1.2.10 Analisis Deskriptif Spesialisasi Industri Auditor	161

4.1.2.11 Analisis Deskriptif Kecurangan Laporan Keuangan.....	165
4.1.3 Uji Regresi Logistik	168
4.1.3.1 Uji Keseluruhan Model	168
4.1.3.2 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R Square</i>)	170
4.1.3.3 Uji Kelayakan Model Regresi (Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test)	170
4.1.3.4 Hasil Uji Regresi Logistik	171
4.1.3.5 Uji Hipotesis (Uji Wald)	175
4.1.3.6 Hasil Uji Hipotesis Penelitian	176
4.2 Pembahasan	181
4.2.1 Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	181
4.2.2 Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	183
4.2.3 Pengaruh <i>financial target</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	186
4.2.4 Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	188
4.2.5 Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	191
4.2.6 Pengaruh manajemen laba terhadap kecurangan laporan keuangan	193
4.2.7 Pengaruh <i>history of sales</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	195
4.2.8 Pengaruh pertumbuhan laba terhadap kecurangan laporan keuangan	198
4.2.9 Pengaruh pergantian direksi terhadap kecurangan laporan keuangan	199
4.2.10 Pengaruh spesialisasi industri auditor terhadap kecurangan laporan keuangan	201
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	204
5.1 Kesimpulan.....	204
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	206
5.3 Saran.....	208
DAFTAR PUSTAKA	210

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jenis Industri yang Paling Diragukan oleh <i>Fraud</i>	2
Gambar 1. 2 Jenis Industri yang Paling Dirugikan Oleh <i>Fraud</i>	3
Gambar 2. 1 <i>Fraud Tree</i>	21
Gambar 2. 2 <i>Fraud Triangle</i>	25
Gambar 2. 3 <i>Fraud Diamond</i>	28
Gambar 2. 4 <i>New Fraud Diamond</i>	30
Gambar 2. 5 Kerangka Pemikiran	99
Gambar 4. 1 Diagram Financial Stability 2020-2023	130
Gambar 4. 2 Diagram External Pressure 2020-2023	134
Gambar 4. 3 Diagram Financial Target 2020-2023	137
Gambar 4. 4 Diagram Nature of Industry 2020-2023	140
Gambar 4. 5 Diagram <i>Ineffective Monitoring</i> 2020-2023	143
Gambar 4. 6 Diagram Manajemen Laba 2020-2023.....	147
Gambar 4. 7 Diagram Sales Growth 2020-2023	151
Gambar 4. 8 Diagram <i>Earning Growth</i> 2020-2023	156
Gambar 4. 9 Diagram Pergantian Direksi 2020-2023.....	160
Gambar 4. 10 Diagram Spesialisasi Industri Auditor 2020-2023	162
Gambar 4. 11 Diagram Kecurangan Laporan Keuangan 2020-2023	166

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	105
Tabel 3. 2 Kriteria Pengambilan Sampel	115
Tabel 3. 3 Daftar Penelitian Sampel.....	116
Tabel 4. 1 Daftar Perusahaan Sampel	127
Tabel 4. 2 Analisis Statistik Deskriptif.....	128
Tabel 4. 3 Overall Model Fit Step 0	168
Tabel 4. 4 Overall Model Fit Step 1	169
Tabel 4. 5 Uji Koefisien Determinasi.....	170
Tabel 4. 6 Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test	171
Tabel 4. 7 Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik.....	172
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hipotesis.....	176
Tabel 4. 9 Rangkuman Hasil Uji Hipotesis.....	180

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, M. T., & Laksito, H. (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. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Achmad, T., Ghazali, I., & Pamungkas, I. D. (2022). Hexagon Fraud: Detection of Fraudulent Financial Reporting in State-Owned Enterprises Indonesia. *Economies*, 10(1), 1–16. <https://doi.org/10.3390/economies10010013>
- Adilla, R., & Ferli, O. (2021). Seberapa Efektif Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Model Beneish M-Score pada Perusahaan Sektor Manufaktur di Bursa Efek Indonesia. *Journal of Applied Business Administration*, 7(2), 200–209. <https://jurnal.polibatam.ac.id>
- Aghghaleh, S. F., Mohamed, Z. M., & Rahmat, M. M. (2016). Detecting Financial Statement Frauds in Malaysia: Comparing the Abilities of Beneish and Dechow Models. *Asian Journal of Accounting and Governance*, 7(November), 57–65. <https://doi.org/10.17576/ajag-2016-07-05>
- Ahmad, E. K., & Sasongko, N. (2024). Pengaruh Growth Opportunity, Profit Growth, Struktur Modal dan Kepemilikan Institusional terhadap Earnings Quality di Masa Pandemi Covid-19 (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Perindustrian yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2022). *Jurnal Revenue: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 5(1), 118–134.
- Aji, B. P., & Sari, S. P. (2024). Analisis Fraudulent Financial Reporting dengan Fraud Hexagon Theory: Tinjauan pada Perusahaan Financial Non-Perbankan. *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 6, 62–76.
- AICPA. (2002). SAS No. 99; Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit. New York: AICPA.
- Al-Vionita, N., & Asyik, N. F. (2020). Pengaruh Struktur Modal, Investment Opportunity Set (Ios), Dan Pertumbuhan Laba Terhadap Kualitas Laba. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 9(1).
- Alvionika, P., & Meiranto, W. (2021). Berdasarkan Fraud Diamond Theory (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019). 10, 1–12.
- Amalia, R. (2024). Pengaruh Fraud Pentagon Theory Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting Pada Perusahaan Consumer Goods Yang 8, 4341–4352. http://repository.unissula.ac.id/id/eprint/33871%0Ahttp://repository.unissula.ac.id/33871/1/Akuntansi_31402200106_fullpdf.pdf
- Amalia, R., & Annisa, D. (2023). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan

- Laporan Keuangan Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi. *Journal of Applied Managerial Accounting*, 7(1), 143–162. <https://doi.org/10.30871/jama.v7i1.5156>
- Amelia, R., Rahman, H. A., Akuntansi, P. S., & Insani, U. B. (2023). DETEKSI MANIPULASI LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE PADA PERUSAHAAN BUMN.
- Andini, P., & Sari, M. R. (2023). *Pengembangan Model Prediktif Pendeteksi Financial Fraud Berdasarkan Fraud Model Theory*. 20, 502–519.
- Anggraini, F., Meidiyustiani, R., Luhur, U. B., Stability, F., & Statement, F. F. (2023). *Economics and Digital Business Review Analisis Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Fraudulent Financial Statement (Studi Empiris Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia*. 4(2), 48–65.
- Anggraini, S., & Khoirina, S. (2024). *Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. 3(5), 3623–3631.
- Annisa, R. A., & Ghozali, I. (2020). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Analisis Beneish M-Score pada Perusahaan Non Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2018. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 9(3), 1–12. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Anjani, Y., Fitrijanti, T., & Qadri, R. A. (2024). *Analysis Of Hospital Efficiency And Implications For Financial Performance*. 12(36), 2715–2724.
- Arifin, P., Julaeha, L., & Kirya, M. (2022). *Tackling fraud and corruption in Indonesia ' s health insurance system Series editors*.
- Arsad, M., Amaroh, S., & Cahya, B. T. (2024). *Financial Statement Fraud Detection Menggunakan Fraud Hexagon Theory Pada Perusahaan Di Jakarta Islamic Index*. *Edunomika*, 08(01), 1–10.
- Association of Certified Fraud Examiners. (2022). *Occupational Fraud 2022: A Report To The Nations*. Association of Certified Fraud Examiners, 1–96.
- Association of Certified Fraud Examiners Indonesia. (2019). *Survei Fraud Indonesia 2019. Indonesia Chapter #111*, 53(9), 1–76. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Astrawan, M. I., & Achmad, T. (2023). *Pengaruh Efektivitas Auditor Spesialisasi Industri , Fee Audit , Dan Komite Audit Terhadap Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan*. 12, 1–14.
- Atwood, T. J., Drake, M. S., & Myers, L. A. (2010). Book-tax conformity, earnings persistence and the association between earnings and future cash flows. *Journal of Accounting and Economics*, 50(1), 111–125.

<https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2009.11.001>

- Avortri, C., & Agbanyo, R. (2019). *Determinants of management fraud in the banking sector of Ghana : the perspective of the diamond fraud theory*. 142–155. <https://doi.org/10.1108/JFC-06-2020-0102>
- Baer, M. H. (2008). Linkage and the deterrence of corporate fraud. *Virginia Law Review*, 94(6), 1295–1366.
- Basmar, N. A., & Ruslan. (2021). Analisis Perbandingan Model Beneish M Score Dan Fraud Score Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 4(2), 428–440. <https://doi.org/10.37531/sejaman.v4i2.1439>
- Belinda, N., & Machmuddah, Z. (2024). Kecurangan Laporan Keuangan Dilihat Dari Aspek Kondisi Keuangan Dan Pengawasan Dewan Komisaris Independen. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 13(1), 1. <https://doi.org/10.36080/jak.v13i1.2700>
- Beneish, M. D. (1997). Detecting GAAP violation: Implications for assessing earnings management among firms with extreme financial performance. *Journal of Accounting and Public Policy*, 16(3), 271–309. [https://doi.org/10.1016/S0278-4254\(97\)00023-9](https://doi.org/10.1016/S0278-4254(97)00023-9)
- 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>
- Biduri, S., & Tjahjadi, B. (2024). Determinants of financial statement fraud: the perspective of pentagon fraud theory (evidence on Islamic banking companies in Indonesia). In *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. <https://doi.org/10.1108/JIABR-08-2022-0213>
- Carcello, J. V, & Nagy, A. L. (2004). *Financial Reporting*. 23(2), 55–69.
- Chandra, C., Zahra Khalila, S., Romauli Sinaga, R., Prasetya Mulya, U., & Selatan, T. (2023). Fraudulent Financial Reporting Analysis Using Fraud Diamond Theory in Indonesia Manufacturing Industry Analisis Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Fraud Diamond Pada Industri Manufaktur. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing*, 10(3), 27–44. <https://doi.org/10.55963/jraa.v10i3.579>
- Cholis, N., & Muniroh, H. (2024). *Financial Target , Stabilitas Keuangan dan Effective Monitoring Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan*. 5(2). <https://doi.org/10.30595/ratio.v5i2.20793>
- Chomariza, N. A., & Suhendi, C. (2020). Analisis Fraud Triangle terhadap Financial Statement Fraud Di Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2016 – 2018. *Prosiding Konferensi Ilmiah Mahasiswa Unissula (KIMU)* 3, 217–241.
- CNBC Indonesia. (2024). Tanda Awal Kasus Indofarma, Laba Jeblok 99,65%, Tapi

- Corsi, C., Di Berardino, D., & Cimbrini, T. Di. (2015). Beneish M-Score and Detection of Earnings Management in Italian SMEs. *Ratio Mathematica*, 28, 65–83.
- Cressey's. (1953). *Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness Of The Fraud Triangle and SAS No.99*. 99, 53–81. <http://ssrn.com/abstract=1295494> Electronic copy available at: <https://ssrn.com/abstract=1295494> Electronic copy available at: <http://ssrn.com/abstract=1295494> Electronic copy available at: <https://ssrn.com/abstract=1295494>
- Damayani, F. (2016). *Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yang terdaftar Di Bursa Efek Indonesiatahun 2014 – 2016*.
- Danos, P., & Eichenseher, J. W. (1982). Audit Industry Dynamics: Factors Affecting Changes in Client-Industry Market Shares. *Journal of Accounting Research*, 20(2), 604. <https://doi.org/10.2307/2490888>
- Dechow, P. (1995). Detecting Earnings Management. *Harvard Business School*.
- 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>
- Dechow, P. M., Sloan, R. G., & Sweeney, A. P. (1996). Causes and consequences of earnings manipulation: An analysis of firms subject to enforcement actions by the SEC. *Contemporary Accounting Research*, 13(1), 1–36. <https://doi.org/10.1111/j.1911-3846.1996.tb00489.x>
- Demetriades, P., & Owusu-agyei, S. (2022). *Fraudulent financial reporting : an application of fraud diamond to Toshiba 's accounting scandal*. 29(2), 729–763. <https://doi.org/10.1108/JFC-05-2021-0108>
- Diva, S., Fujianti, L., & Nelyumna. (2023). Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Income Smoothing (Studi Empiris Perusahaan yang Terdaftar di BEI). *Jurnal Akuntansi*, 23(1), 17–28. <https://doi.org/10.36452/akunukd.vi.2854>
- Dunn, K. A., & Mayhew, B. W. (2004). *Audit Firm Industry Specialization and Client Disclosure Quality*. *Review of Accounting Studies*, 9(1), 35–58. doi:10.1023/b:rast.0000013628.49401.6910.1023/b:rast.0000013628.49401.69 downloaded on 2019-01-24
- Edna, E., & Laksito, H. (2024). *Did Fraud New Blm Masuk Ke Literatur*. 13(3), 1–13.
- Eisenhardt, K. M., The, S., Review, M., & Jan, N. (1989). *Agency Theory : An Assessment and Review* Linked references are available on JSTOR for this article : *Agency Theory : An Assessment and Review*. 14(1), 57–74.
- Fama, E. F. (1983). *Separation Of Ownership And Control* *. XXVI(June), 301–

325.

- Fatihah, I. (2022). Fraud Detecting Using Beneish M-Score and F-Score : Which is More Effective ? 10(1), 137–151.
- Faujiah, F. N., Andini, F., & Ginting, R. (2023). Menelisik Pemicu Perilaku Academic Fraud versus Accounting Fraud Dalam Perspektif Fraud Triangle. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (JEBMA)*, 3(2), 364–374.
- Febrina, V., & Sri, D. (2022). Pengaruh Dewan Komisaris, Dewan Direksi, Komite Audit, Dan Kepemilikan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Informasi Akuntansi (JIA)*, 1(1), 77–89. <https://doi.org/10.32524/jia.v1i1.478>
- Febriyani, S., & Gunawan, J. (2022). Pengaruh New Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 1217–1228.
- Fitri, F. A., Syukur, M., & Justisa, G. (2019). Do the fraud triangle components motivate fraud in Indonesia? *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 13(4), 63–72. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v13i4.5>
- Fitriana, L., Sinarasri, A., & Nurcahyono, N. (2024). Financial Statements Fraud of Banks in Indonesia : A Agency Perspective. 14(1), 102–113.
- Fitriyani, M., Ngabut, A., Arlita, I. G. A. D., Akuntansi, P. S., Ekonomi, F., & Pendidikan, U. (2023). Pengaruh Profitabilitas , Beban Pajak Tangguhan Dan Perencanaan Pajak Terhadap Manajemen Laba. 11(2), 369–382. <https://doi.org/10.17509/jrak.v11i2.50834>
- Fiqriansyah, R., Amandayu, I., Br Tarigan, K., & Orchidia, W. (2024). Manajemen Laba dengan Pendekatan Model Jones. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan West Science*, 3(01), 39–46. <https://doi.org/10.58812/jakws.v3i01.910>
- Gbegi, D. ., & Adebisi, J. . (2013). the New Fraud Diamond Model- How Can It Help Forensic Accountants in Fraud Investigation in Nigeria? *European Journal of Accounting Auditing and Finance Research*, 1(4), 129–138.
- Goleyjani, M., Giyah Khah, S., & Pourfeizollah, R. (2023). Characteristics of Auditors and the Detection of Fraud in Financial Statements. *International Journal of Business Management and Entrepreneurship*, 2(5), 41–58. <https://www.researchgate.net/publication/376597002>
- Hadi, A., Dianova, A., & Maulidyah, A. N. (2023). Pengaruh Earning Growth, Debt To Equity Ratio Dan Net Profit Margin Terhadap Price Earning Ratio. *Media Mahardhika*, 21(2), 319–326. <https://doi.org/10.29062/mahardhika.v21i2.557>
- Handayani, J. R., Nurcahyono, N., Saadah, N., & Winarsih. (2023). Hexagon Fraud: Detection of Fraudulent Financial Statement in Indonesia (Vol. 1). Atlantis Press International BV. https://doi.org/10.2991/978-94-6463-154-8_24
- Handoko, B. L., & Natasya. (2019). Fraud diamond model for fraudulent financial statement detection. *International Journal of Recent Technology and*

- Engineering, 8(3), 6865–6872. <https://doi.org/10.35940/ijrte.C5838.098319>
- Hardika, I., Balqis, N., & Machdar, N. M. (2024). Pengaruh Financial Stability, Nature Of Industry, Dan Change In Auditor Terhadap Financial Statements Fraud. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 3(3), 72–89. <https://doi.org/10.30640/inisiatif.v3i3.2565>
- Harsanti, P., & Mulyani, U. R. (2021). Testing of Fraudulent Financial Statements With the Beneish M-Score Model for Manufacturing Companies Listed in the Indonesian Stock Exchange. 2021, 125–133. <https://doi.org/10.18502/kss.v5i7.9328>
- Healy, P. M. (1998). *A Review Of The Earnings Management Literature And Its Implications For Standard Setting*. November.
- Hemarizki, L. C., Wijaya, T., & Kunci, K. (2024). Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Target & Personal Financial Needs Terhadap Financial Statement Fraud. *MDP Student Conference*, 3(2), 775–783.
- Henriko, E., Pradana, P., & Suwasono, H. (2024). *Analisis pengaruh fraud pentagon terhadap kecurangan laporan keuangan : Studi empiris pada perusahaan LQ45 tahun 2018-2022*. 4(1), 42–57.
- Herdiana, R., & Sari, S. P. (2018). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017). *Seminar Nasional Dan Call For Paper III*, 402–420. http://repository.umy.ac.id/bitstream/handle/123456789/22995/NASKAH_PUBLIKASI_FANNY_fpdf.pdf?sequence=12&isAllowed=y
- Himawan, F. A., & Karjono, A. (2019). Analisis Pengaruh Financial Stability, Ineffective Monitoring Dan Rationalization Terhadap Integritas Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Trianglepada Perusahaan Manufaktur Yang Terdapat Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016. *ESENSI: Jurnal Manajemen Bisnis*, 22(2), 162–188. <https://ibn.e-journal.id/index.php/ESENSI/article/view/166>
- Himawan, F. A., & Wijanarti, R. S. (2020). F . Agung Himawan dan Restu Septa Wijanarti : Analisis Pengaruh Fraud Pentagon terhadap ...” 138. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 23(2), 137–154.
- IAPI. (2014). *SA 240.pdf* (p. 41). http://spap.iapi.or.id/1/files/SA_200/SA_240.pdf
- Inayanti, S. N., & Sukirman. (2016). The Effect of Factors in Fraud Diamond Perspective on Fraudulent Financial Reporting. *Accounting Analysis Journal*, 5(3), 155–162. <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/aaj>
- Indrajati, F., & Bawono, A. D. B. (2022). Pengaruh *Financial Stability, Financial Targets, External Pressure, Personal Financial Need* Terhadap *Financial Statement Fraud* Dengan *Auditor Quality* Sebagai Variabel Moderating. *Snhrp*, April, 288–299.

<https://snhrp.unipasby.ac.id/prosiding/index.php/snhrp/article/view/324%0Ahttps://snhrp.unipasby.ac.id/prosiding/index.php/snhrp/article/download/324/272>.

- Indrawan, A., & Gusmarani, Z. (2023). Analisis Penggunaan Metode Altman Z-Score, Zmijewski, Groverm Springate Dan Taffler Dalam Memprediksi Financial Distress (Studi Empiris Pada Perusahaan Perhotelan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2021-2022). *Konferensi Ilmiah Akuntansi (KIA 10)*, 1–12.
- Inforwas. (2022). *Transformasi Sistem Kesehatan: Perkuat Sistem Keamanan dan Ketahanan Kesehatan Nasional*. Edisi 2.
- Insani, Y. S. (2020). *Apakah Spesialisasi Industri Auditor Berperan Dalam Pencegahan Kecurangan ?* 8(1), 53–70.
- Intan Rahmawanti, D., Kurniawan, B., & Purba, A. (1321). Pengaruh *Fraud Triangle* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Pertambangan. *Bisnis Dan Komunikasi*, 22(22), 13210.
- Ir Agus Zainul Arifin, M. M. (2018). *Manajemen keuangan*. Zahir Publishing.
- Irman, M., Anjani, S. P., & Wati, Y. (2023). Manajemen Laba Dan Kecurangan Laporan Keuangan: Industri Pariwisata Dan Rekreasi Di Indonesia. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 13(2), 392–411.
- Jones, J. J. (1991). Earnings Management During Import Relief Investigations. *Journal of Accounting Research*, 29(2), 193. <https://doi.org/10.2307/2491047>
- Jensen, M., & Meckling, W. (1976). *Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs, and ownership structure. The Economic Nature of the Firm: A Reader, Third Edition*, 283–303. <https://doi.org/10.1017/CBO9780511817410.023>
- Kardhianti, O. K., & Srimindarti, C. (2022). Pengaruh Manajemen Laba dan Good Corporate Governance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(Spesial Issue 3), 961–981.
- Khaksar, J., Salehi, M., & Dashtbayaz, M. L. (2022). *The relationship between auditor characteristics and fraud detection*. 20(1), 79–101. <https://doi.org/10.1108/JFM-02-2021-0024>
- Khamainy, A. H., Ali, M., & Setiawan, M. A. (2022). *Detecting financial statement fraud through new fraud diamond model : the case of Indonesia*. 29(3), 925–941. <https://doi.org/10.1108/JFC-06-2021-0118>
- Kompas.com (2024). Eks Dirut Indofarma Diduga Memanipulasi Laporan Keuangan Perusahaan. <https://megapolitan.kompas.com/read/2024/09/20/06082841/eks-dirut-indofarma-diduga-memanipulasi-laporan-keuangan-perusahaan>.

- Krisnawati, D. A. K. O., & Masdiantini, P. R. (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.
- Kukreja, G., Gupta, S. M., Sarea, A. M., & Kumaraswamy, S. (2020). Beneish M-score and Altman Z-score as a catalyst for corporate fraud detection. *Journal of Investment Compliance*, 21(4), 231–241. <https://doi.org/10.1108/joic-09-2020-0022>
- Kurniati, R., Shofiyah, A., & Sopian, D. (2020). Pengaruh Financial Stability, Financial Target, dan External Pressure Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015–2019). *JSMA (Jurnal Sains Manajemen & Akuntansi)*, 1–22.
- Kurniawan, A. A., Hutadjulu, L. Y., & Simanjuntak, A. M. A. (2020). Pengaruh manajemen laba dan corporate governance terhadap kecurangan laporan keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Daerah*, 15(1), 1–14.
- Kurniawansyah, D. (2018). APAKAH MANAJEMEN LABA TERMASUK KECURANGAN? : ANALISIS LITERATUR. May. <https://doi.org/10.31093/jraba.v3i1.97>
- Lamoza Ressidnarry, L. R., & Sjarief, J. (2021). Analisis Pengaruh Kebangkrutan, Auditor Spesialisasi Industri Dan Corporate Governance Terhadap Fraudulent Financial Reporting. *BALANCE: Jurnal Akuntansi, Auditing Dan Keuangan*, 18(1), 27–51. <https://doi.org/10.25170/balance.v18i1.2297>
- Leuz, C., Nanda, D., & Wysocki, P. D. (2003). *Earnings management and investor protection : an international comparison* \$. 69, 505–527. [https://doi.org/10.1016/S0304-405X\(03\)00121-1](https://doi.org/10.1016/S0304-405X(03)00121-1)
- Mallik, N. S. (2024). *Bank Competition and Financial Stability Relationship in India : Post-bank Consolidation Analysis*. 1–18. <https://doi.org/10.1177/09721509241263745>
- Mangeka, D. P., & Rahayu, Y. (2020). Pengaruh Fraud Triangle Dalam Mendeteksi.
- Miharsi, D., Gamayuni, R. R., & Dharma, F. (2023). Analysis of the Utilization of Altman Z-Score, Beneish M-Score, and F-Score Model in Detecting Fraudulent of Financial Reporting: a Literature Review. *Marginal Journal of Management Accounting General Finance and International Economic Issues*, 3(2), 353–364. <https://doi.org/10.55047/marginal.v3i2.954>
- Milasari, W., & Ratmono, D. (2019). Pendeteksian Fraudulent Financial Reporting (Ffr) Menggunakan Rasio-Rasio Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 8(1), 1–10. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Motie, S., & Raahemi, B. (2024). Financial fraud detection using graph neural

- networks: A systematic review. *Expert Systems With Applications*, 240(October 2023), 122156. <https://doi.org/10.1016/j.eswa.2023.122156>
- Musfi, P. N., & Soemantri, R. (2024). the Effect of Nature of Industry, Financial Stability, Ineffective Monitoring, and Changes in Company Directors on Indications of Fraudulent Financial Statements. *Indonesian Journal of Economics, Social, and Humanities*, 6(1), 16–37. <https://doi.org/10.31258/ijesh.6.1.38-58>
- Nada Annisa, & Cris Kuntadi. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle. *Jurnal Media Akademik (JMA)*, 2(5). <https://doi.org/10.62281/v2i5.283>
- Narsa, N. P. D. R. H., Afifa, L. M. E., & Wardhaningrum, O. A. (2023). Fraud triangle and earnings management based on the modified M-score: A study on manufacturing company in Indonesia. *Heliyon*, 9(2), e13649. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e13649>
- Nurcahyono, N., Sukesti, F., & Haerudin, H. (2022). The Effect of Good Corporate Governance Mechanisms, Financial Ratio, and Financial Distress: A Study on Financial Companies. <https://doi.org/10.4108/eai.10-8-2022.2320848>
- Ogbodo, U. K., & Okoye, E. I. (2023). Auditor Industry Specialization: Implications On Financial Statement Fraud Of Listed Non-Financial Firms On The Nigerian Exchange Group. *African Banking and Finance Review Journal*, 7(7), 77–86.
- Oktaviany, F., & Reskino. (2023). *Financial Statement Fraud: Pengujian Fraud Hexagon Dengan Moderasi Audit Committee*. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 25(1), 91–118. <https://doi.org/10.34208/jba.v25i1.1799>
- Osadchy, E. A., Akhmetshin, E. M., Amirova, E. F., Bochkareva, T. N., Gazizyanova, Y. Y., & Yumashev, A. V. (2018). *Financial statements of a company as an information base for decision-making in a transforming economy*. *European Research Studies Journal*, 21(2), 339–350. <https://doi.org/10.35808/ersj/1006>
- Ozcelik, H. (2020). *an Analysis of Fraudulent Financial Reporting Using the Fraud Diamond Theory Perspective: an Empirical Study on the Manufacturing Sector Companies Listed on the Borsa Istanbul*. *Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis*, 102, 131–153. <https://doi.org/10.1108/S1569-375920200000102012>
- Pangesti, M. D., Sugiarti, S., & Siddiq, F. R. (2023). *The effect of leverage, profitability, and profit growth on earnings quality*. *Journal of Business and Information Systems (e-ISSN: 2685-2543)*, 5(2), 247–257. <https://doi.org/10.36067/jbis.v5i2.210>
- Patmawati, P., & Rahmawati, M. (2023). Deteksi Financial Statement Fraud : Model Beneish M-Score, dan Model F-Score. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(1), 34.

<https://doi.org/10.24843/eja.2023.v33.i01.p03>

Paulo, L., Fávero, L., Paulo, S., Paulo, S., & Paulo, S. (2018). *Cross-classified multilevel determinants of firm 's sales growth in Latin America*. <https://doi.org/10.1108/IJoEM-02-2017-0065>

Peraturan Menteri Kesehatan No 16 (2019). <https://peraturan.bpk.go.id/Details/129762/permenkes-no-16-tahun-2019>

Perols, J. L., & Lougee, B. A. (2011). *The relation between earnings management and financial statement fraud*. *Advances in Accounting*, 27(1), 39–53. <https://doi.org/10.1016/j.adiaac.2010.10.004>

Pratama, D., Sriwijaya, U., Ilir, O., & Sumatera, S. (2023). *The Effect Of Auditor Characteristics And Gender*.

Pratiwi, W., Permata Putri, A., & Nuryadin. (2024). Factors Affecting Financial Statement Fraud in Food & Beverage Sub-Sector Companies. *Jurnalriset Akuntansi Dan Auditing* , 11, 64–76. <https://doi.org/10.55963/jraa.v11i1.641>

Primastiwi, A., & Ayem, S. (2021). Pengaruh Dimensi Fraud Diamond terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia*, 4(2), 95–110.

Pudjiastuti, W., Tjahjani, F., Pratikasari, N. A., & Bunyamin. (2022). *Earning Management effect on Financial Statement Fraud, with Corporate Governance as a Moderating Variable*. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 6(3), 1495–1506. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/IJEBAR>

Purnama, S. I., Bagus, I., Astika, P., Stability, F., Need, P. F., Pressure, E., Need, P. F., & Target, F. (2022). *Financial Stability, Personal Financial Need, Financial Target, External Pressure dan Financial Statement Fraud*. 209–221. <https://doi.org/10.24843/EJA.2022.v32.i01.p15>

Puspitasari, D., & S, N. A. (2024). *Fraud diamond*. 12(1), 1–20.

Putra, R. N. A., & Sari, C. N. (2023). New Fraud Diamond dan Deteksi Kecurangan Financial Statement pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di ISSI. *Jurnal Akuntansi Dan Audit Syariah*, 4(2), 175–193.

Rabia, F. M., & Primasari, N. H. (2022). Analisis Determinan Minat Mahasiswa Akuntansi Berkariir Sebagai Akuntan Publik. *Substansi: Sumber Artikel Akuntansi Auditing Dan Keuangan Vokasi*, 5(2), 78–94. <https://doi.org/10.35837/subs.v5i2.1460>

Rahmawati, D., Aprilia, E. A., Akuntansi, P., Ekonomi, F., Pamulang, U., & Selatan, T. (2022). Pengaruh Pertumbuhan Laba , Kualitas Audit , Prudence , Struktur Modal , Dan Voluntary Disclosure Terhadap Kualitas Laba (Studi Empiris Pada Perusahaan Indeks Kompas 100 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020). 3(1), 383–394.

- Ramos, M. J., & West, L. (2003). *Fraud Detection in a GAAS Audit : SAS No . 99 Implementation Guide*. 99.
- Randi, P. F., & Faradiza, S. A. (2022). Pendeteksian Fraud pada Laporan Keuangan melalui Narsisme, Politisi CEO dan Kepemilikan Manajerial. *Akuntabilitas*, 15(2), 155–168.
- Rathnayake, S., & Lasantha, R. (2022). *The Impact of Financial Reporting Quality on Firm Performance*. January. <https://doi.org/10.4038/jbt.v5i0.53>
- Ratu Seroja Laras Wangi, Hari Setiono, & Nurdiana Fitri Isnaini. (2024). Pengaruh Elemen Fraud Hexagon dan Karakteristik CEO terhadap Financial Statement Fraud. *Anggaran : Jurnal Publikasi Ekonomi Dan Akuntansi*, 2(3), 554–566. <https://doi.org/10.61132/anggaran.v2i3.851>
- Renzy, S., Aini, N., Furqani, A., Wiraraja, U., Stability, F., Pressure, E., Monitoring, I., & Auditor, O. (2021). *Journal of Accounting And Financial Issue*. 2.
- Rezaee, Z. (2005). *Causes, consequences, and deterrence of financial statement fraud*. *Critical Perspectives on Accounting*, 16(3), 277–298. [https://doi.org/10.1016/S1045-2354\(03\)00072-8](https://doi.org/10.1016/S1045-2354(03)00072-8)
- Ritonga, F., & Apriyani, N. (2019). *Nature Of Industry Dan Ineffective Monitoring Sebagai Determinan Terjadinya Fraud Dalam Penyajian Laporan Keuangan*. *JSMA (Jurnal Sains Manajemen Dan Akuntansi)*, 11(2), 1–28. <https://doi.org/10.37151/jsma.v11i2.8>
- Roychowdhury, S. (2006). *Earnings management through real activities manipulation*. *Journal of Accounting and Economics*, 42(3), 335–370. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2006.01.002>
- Rusliyawati, R. (2023). Motivasi Melakukan Fraud Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya. *Abdi Equator*, 2(2), 80. <https://doi.org/10.26418/abdiequator.v2i2.64182>
- Safiq, M., & Seles, W. (2019). *The Effects of External Pressures, Financial Targets and Financial Distress on Financial Statement Fraud*. 73, 57–61. <https://doi.org/10.2991/aicar-18.2019.13>
- Sanjaya, F. B. (2019). Pengaruh Auditor Spesialisasi Industri, Ukuran Kap, Audit Tenure, Kepemilikan Keluarga, Dan Kualitas Laba Terhadap Cost of Equity. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 15(2), 263. <https://doi.org/10.24167/jab.v16i1.1366>
- Sapriadi, R. (2020). *Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Model Beneish*. 5(1), 36–49.
- Scott, W. R. (2015). *Financial accounting theory*. Pearson. <https://universitytime.home.blog/wp-content/uploads/2020/08/afm-401-scott-financial-accounting-theory-7ed.pdf>
- Sarundayang, J. I. (2024). *Determinan Kecurangan Laporan Keuangan: Pengujian*

New Fraud Diamond Theory. Universitas Islam Indonesia.

- Senapan, F. S. D. A., & Senapan, S. (2021). Pengaruh Earnings Management Sebagai Perantara Fraud Pentagon Terhadap Pendeteksian Fraudulent Financial Reporting. *Seminar Nasional Akuntansi Dan Call for Paper (SENAPAN)*, 1(1), 497–505. <https://doi.org/10.33005/senapan.v1i1.264>
- Setiawan, L., & Fitriany, F. (2011). Pengaruh Workload Dan Spesialisasi Auditor Terhadap Kualitas Audit Dengan Kualitas Komite Audit Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 8(1), 36–53. <https://doi.org/10.21002/jaki.2011.03>
- Setiawati, E., & Baningrum, R. M. (2018). Deteksi Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Analisis Fraud Pentagon: Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Yang Listed Di Bei Tahun 2014-2016. *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 3(2), 91–106. <https://doi.org/10.23917/reaksi.v3i2.6645>
- Setyowati, C., & Muniroh, H. (2024). the Impact of Nature of Industry, Financial Target and Stability on Financial Statement Fraud. *Jurnal Revenue: Jurnal Akuntansi*, 4, 580–592. <https://www.revenue.lppmbinabangsa.id/index.php/home/article/view/338%0Ahttps://www.revenue.lppmbinabangsa.id/index.php/home/article/download/338/257>
- Shlof, M. A. (2023). The Effect Of Auditor Characteristics On Alleged Fraud Occurrence And Its Impact On Financial Statement Fraud Risk Assessment And Audit Program Modifications. *Jurnal Kewirausahaan Dan Inovasi*, 2(1), 55–70.
- Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun (2010 – 2012). *Diponegoro Journal of Accounting*, 3(2), 1–12. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Sihombing, T., & Cahyadi, C. C. (2021). *The effect of fraud diamond on fraudulent financial statement in asia pacific companies*. *Ultimaccounting Jurnal Ilmu Akuntansi*, 13(1), 143–155.
- Siregar, E., & Surianti, M. (2022). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Triangle pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Perpajakan*, 5(1), 27–39. <https://doi.org/10.51510/jakp.v5i1.771>
- Siti Aishalya, A., & Nelly Nur Apandi, R. (2023). Pengaruh Financial Distress dan Corporate Governance Terhadap Kecepatan Publikasi Laporan Keuangan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 11(1), 107–118. <https://doi.org/10.17509/jrak.v11i1.50707>

- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2008). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99. *SSRN Electronic Journal*, 99. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1295494>
- 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. In *Advances in Financial Economics: Corporate Governance and Performance* 1st edition, JAI Publishing, Emerald Group (Vol. 13, Issue 99). [https://doi.org/10.1108/S1569-3732\(2009\)0000013005](https://doi.org/10.1108/S1569-3732(2009)0000013005)
- Sofa, M., & Sholichah, M. (2020). Pengaruh Fraud Risk Factor Menurut Fraud Pentagon terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *JIATAX (Journal of Islamic Accounting and Tax)*, 2(2), 127. <https://doi.org/10.30587/jiatax.v2i2.1416>
- Sudarmaji, E. K. A. (2019). *Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Diamond Theory: Studi Empiris Pada Perusahaan Sub Sektor Transportasi Di Bursa Efek Indonesia*. 21(1).
- Sugiyono, D. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*.
- Suheni, V., Arif, M. F., Tinggi, S., Ekonomi, I., & Bongaya, M. (2020). Mendeteksi financial statement fraud dengan menggunakan Model Beneish M-score (studi pada perusahaan sektor manufaktur yang terdaftar di bursa efek Indonesia). *JAE (Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi)*, 5(2), 92–99.
- Suhesti, N. (2015). Earning Management Melalui Aktivitas Riil dan Akrua. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 16(1), 55–66. <https://www.jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jap/article/view/22/0>
- Sukma, E., & Daswan, L. (2023). Kecurangan Laporan Keuangan: Financial Target, Nature Of Industry, Dan Perubahan Auditor Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019). *Robust: Research of Business and Economics Studies*, 3(1), 61. <https://doi.org/10.31332/robust.v3i1.6096>
- Summers, S. L., & Sweeney, J. T. (1998). Fraudulently misstated financial statements and insider trading: An empirical analysis. *Accounting Review*, 73(1), 131–146.
- Sun, H., Li, J., & Zhu, X. (2023). Financial fraud detection based on the part-of-speech features of textual risk disclosures in financial reports. *Procedia Computer Science*, 221, 57–64. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2023.07.009>
- Supri, Z., Rura, Y., & Pontoh, G. T. (2018). Detection of Fraudulent Financial Statements with Fraud Diamond. *Quest Journals Journal of Research in Business and Management*, 6(5), 2347–3002. www.questjournals.org
- Suryakusuma, A., & Stephanus, D. S. (2023). Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap

- Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bumn Go Public Indonesia. *Parsimonia - Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 10(2), 125–139. <https://doi.org/10.33479/parsimonia.v10i2.785>
- Suryaningsih, R., & Simon, F. (2019). Earnings Management and Fraudulent Financial Reporting. *GATR Accounting and Finance Review*, 4(2), 50–55. [https://doi.org/10.35609/afr.2019.4.2\(3\)](https://doi.org/10.35609/afr.2019.4.2(3))
- Tahang, M., Sarwoko, H., & Asmanah, S. (2024). Pengaruh Spesialisasi Auditor Dan Ukuran K.a.P Terhadap Kualitas Audit Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Lentera Bisnis*, 13(2), 644. <https://doi.org/10.34127/jrlab.v13i2.1093>
- Talab, H. R., Flayyih, H. H., & Ali, S. I. (2017). Role of Beneish M-score Model in Detecting of Earnings Management Practices: Empirical Study in Listed Banks of Iraqi Stock Exchange. *International Journal of Applied Business and Economic Research*, 15(23 (Part 2)), 287–302.
- Taslim, F. A. (2024). Pengaruh Stabilitas Keuangan, Target Keuangan, Dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Indeks Lq45 Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2019-2023. *Jurnal Ekonomi Pembangunan (JEPA)*, 15(2).
- Tantri, I. A., & Chariri, A. (2023). *Karakteristik Auditor Dan*. 6(2), 269–286.
- Utama, S., Martani, D., Rosietta, H., Sumitro, J., Lkr, D., & Raya, K. (2015). *Pengaruh Tenure , Rotasi dan Spesialisasi Kantor Akuntan Publik (KAP) Terhadap Kualitas Audit : Perbandingan Sebelum dan Sesudah Regulasi Rotasi KAP di Indonesia*. 17(1), 12–27. <https://doi.org/10.9744/jak.17.1.12-27>
- Utami, R. R., Murni, Y., & Azizah, W. (2022). Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, Pergantian Auditor, dan Perubahan Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Widyakala: Journal of Pembangunan Jaya University*, 9(2), 99. <https://doi.org/10.36262/widyakala.v9i2.572>
- Vona, L. W. (2008). *Fraud Risk Assessment: Building a Fraud Audit Program*. 211.
- Wahyuni, N. K. S., Kepramareni, P., Novitasari, N. L. G., & Permanasukma, M. L. (2020). Pengaruh Pertumbuhan Laba, Ukuran Perusahaan Dan Debt Equity Ratio Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Kharisma*, 2(3), 33–48. <http://e-journal.unmas.ac.id/index.php/kharisma/article/view/1483>
- Wang, L. (2024). *Analysis of Financial Reporting Quality in Medical Market* (Issue Aemss). Atlantis Press SARL. <https://doi.org/10.2991/978-2-38476-257-6>
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The FWolfe, D. T. and Hermanson, D. R. (2004) ‘The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud: Certified Public Accountant’, *The CPA Journal*, 74(12), pp. 38–42. doi: DOI:raud Diamond : Considering the Four ElemWolfe, D. T. and Hermanson, D. R. *The CPA Journal*, 74(12), 38–42.

- Yaping, N. (2005). The Theoretical Framework of Earnings Management. *Canadian Social Science*, 1(3), 32–38.
- Yen, J. C., Lim, J. H., Wang, T., & Hsu, C. (2018). *The impact of audit firms' characteristics on audit fees following information security breaches*. *Journal of Accounting and Public Policy*, 37(6), 489–507. <https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2018.10.002>
- Yuli Astuti, T., Kemala Octisari, S., & Nugraha, G. A. (2022). Pengaruh Struktur Modal, Pertumbuhan Laba, dan Komite Audit Terhadap Kualitas Laba Pada Perusahaan Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2017-2020. *Majalah Imiah Manajemen Dan Bisnis*, 19(1), 107–118. <https://doi.org/10.55303/mimb.v19i1.146>
- Yuliyani, A., Rois, M., Studi, P., Keuangan, A., & Semarang, P. N. (2024). *Manajemen Laba Akrua Pendekatan Modified Jones Model Pada Subsektor Food & Beverage Tahun 0832*(September), 217–232.
- Yusuf, F. (2024). *Analisis Financial Statement Fraud Pengujian Dengan New Fraud Diamond Model pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2021*. Universitas Islam Indonesia.