

**PENGARUH *PRESSURE*, *OPPORTUNITY* DAN *RATIONALIZATION*
(*FRAUD TRIANGLE*) TERHADAP *FINACIAL STATEMENT FRAUD***

(Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor *Food and Beverage* yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2024)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang Sarjana
Pendidikan Pada Program Studi Pendidikan Akuntansi



Oleh:

Sabila Nur Febriyanti

2100708

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

2025

**PENGARUH *PRESSURE*, *OPPORTUNITY* DAN *RATIONALIZATION*
(*FRAUD TRIANGLE*) TERHADAP *FINACIAL STATEMENT FRAUD***
(Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor *Food and Beverage* yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2024)

Oleh:

Sabila Nur Febriyanti

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh
gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Akuntansi

© Sabila Nur Febriyanti 2025
Universitas Pendidikan Indonesia
September 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 SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH *PRESSURE, OPPORTUNITY* DAN *RATIONALIZATION* (*FRAUD TRIANGLE*) TERHADAP *FINACIAL STATEMENT FRAUD*

(Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Food and Beverage* yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Tahun 2021-2024)

Oleh:

Sabila Nur Febriyanti
2100708

Telah disetujui oleh:

Pembimbing I,



Dr. H. Yavat Supriatna, M.M
NIP. 196010151985031002

Pembimbing II,



Leni Yulivanti, S.Pd., M.M
NIP. 197807242001122002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi



Dr. Heni Mulvani, M.P.d., CFP, ChFI, DipVET, DipTDD
NIP. 197707272001122001

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Saya yang bertanda tangan di bahwa ini:

Nama : Sabila Nur Febriyanti

NIM : 2100708

Program Studi : Pendidikan Akuntansi

Judul Skripsi :

PENGARUH *PRESSURE, OPPORTUNITY* DAN *RATIONALIZATION* (*FRAUD TRIANGLE*) TERHADAP *FINACIAL STATEMENT FRAUD*

(Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Food and Beverage* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2024)

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis ini merupakan hasil kerja saya sendiri. Saya menjamin bahwa seluruh isi karya ini, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan merupakan plagiarisme dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dinyatakan dan disebutkan sumbernya dengan jelas.

Jika di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap etika akademik atau unsur plagiarisme, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Universitas Pendidikan Indonesia.

Bandung, 08 Agustus 2025

Yang membuat pernyataan

Sabila Nur Febriyanti

2100708

Pengaruh *Pressure*, *Opportunity* dan *Rationalization* (*Fraud Triangle*)

Terhadap *Financial Statement Fraud*

(Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor *Food and Beverage* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2024)

Sabila Nur Febriyanti

Pembimbing: Dr. H. Yayat Supriyatna, M.M / Dr. Leni Yuliyanti, S.Pd., M.M

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *pressure*, *opportunity*, dan *rationalization* terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan sektor *food and beverage* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2021–2024. Variabel bebas dalam penelitian ini terdiri dari: tekanan (*pressure*) yang diukur dengan rasio perubahan total aset (*ACHANGE*), peluang (*opportunity*) yang diukur dengan rasio piutang usaha terhadap penjualan (*REC*), dan pembenaran (*rationalization*) yang diukur dengan perubahan auditor (*change in auditor*) yang dinyatakan dalam bentuk variabel dummy. Sementara itu, variabel terikat adalah kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*) yang diukur menggunakan *F-Score*. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif dan verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui dokumentasi terhadap data sekunder yang diperoleh dari laman resmi BEI dan situs resmi masing-masing perusahaan berupa laporan keuangan tahunan tahun 2021–2024. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling, dengan jumlah sampel sebanyak 43 perusahaan selama 4 tahun pengamatan, sehingga diperoleh 172 data observasi. Hasil uji signifikansi regresi menunjukkan bahwa model regresi yang digunakan signifikan dan layak dijadikan dasar pengambilan kesimpulan. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa tekanan berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, peluang berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan dan pembenaran tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, Tekanan, Peluang, Pembenaran

***The Influence of Pressure, Opportunity, and Rationalization (Fraud Triangle)
on Financial Statement Fraud***

*(In Food and Beverage Manufacturing Companies Listed on the IDX In Year
2021-2024)*

Sabila Nur Febriyanti

Advisor: Dr. H. Yayat Supriyatna, M.M / Dr. Leni Yuliyanti, S.Pd., M.M

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of pressure, opportunity, and rationalization on financial statement fraud in food and beverage companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the period 2021–2024. The independent variables in this study consist of: pressure measured by the total asset change ratio (ACHANGE), opportunity measured by the accounts receivable to sales ratio (REC), and rationalization measured by the change in auditor, expressed as a dummy variable. Meanwhile, the dependent variable is financial statement fraud, measured using the F-Score. The research method used is a descriptive and verifiable method with a quantitative approach. Data collection techniques were conducted through documentation of secondary data obtained from the official IDX website and the official websites of each company in the form of annual financial reports for the years 2021–2024. The sampling technique used purposive sampling, with a sample size of 43 companies over 4 years of observation, resulting in 172 observations. The results of the regression significance test indicate that the regression model used is significant and suitable as a basis for drawing conclusions. The results of hypothesis testing indicate that pressure has a positive effect on financial statement fraud, opportunity has a negative effect on financial statement fraud, and rationalization has no significant effect on financial statement fraud.

Keywords: *Financial Statement Fraud, Pressure, Opportunity, Rationalization*

PRAKATA

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Pressure, Opportunity*, dan *Rationalization* Terhadap *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Food and Beverages* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2021-2024.” Shalawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabatnya, serta pengikutnya hingga kepada kita sekalian. Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan berjalan dengan baik tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan kontribusi dalam bentuk bimbingan, doa, motivasi, dan segala dukungan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga kebaikan yang telah diberikan dapat dibalas dengan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT dan menjadi amal ibadah.

Penulis menyadari dengan adanya keterbatasan pengetahuan dan wawasan yang dimiliki, skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini.

Bandung, Juli 2025

Penulis

Sabila Nur Febriyanti

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “Pengaruh *Pressure, Opportunity*, dan *Rationalization* Terhadap *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Food and Beverages* yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2021-2024.”. Shalawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabatnya, serta pengikutnya hingga kepada kita sekalian.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak kesulitan yang penulis temukan. Namun, berkat doa dan dukungan dari berbagai pihak, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. H. M. Solehuddin, M.Pd., MA., Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Prof. Dr. Hj. Ratih Hurriyati, M.Pd., Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Prof. Dr. Heni Mulyani, M.Pd., CFP., ChFI., DipVET., DipTDD., Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyusunan skripsi.
4. Dr. H. Yayat Supriyatna, M.M., selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini dengan penuh dedikasi dan kesabaran. Terima kasih atas ilmu dan waktu yang telah Bapak berikan selama proses bimbingan skripsi.
5. Dr. Leni Yuliyanti, S.Pd., M.M., CFP., selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini dengan penuh dedikasi dan kesabaran. Terima kasih atas ilmu dan waktu yang telah Bapak berikan selama proses bimbingan skripsi
6. Drs. H. Ajang Mulyadi, M.M., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan akademik dan memotivasi penulis selama

perkuliahan.

7. Seluruh dosen dan staf Program Studi Pendidikan Akuntansi FPEB UPI yang telah memberikan bantuan, arahan, serta ilmu yang bermanfaat bagi penulis selama perkuliahan.
8. Kepada ayah tercinta, Murni Adin, sosok panutan dalam hidup penulis dan sumber kekuatan terbesar dalam setiap langkah perjuangan. Terima kasih atas cinta, ketulusan, pengorbanan, dan doa yang tak pernah putus menyertai sepanjang perjalanan studi ini. Dukungan dan semangat yang Ayah berikan menjadi fondasi yang menguatkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga segala kebaikan dan cinta Ayah dibalas dengan limpahan rahmat dan keberkahan dari Allah SWT.
9. Kepada ibu tercinta, Ade Suhayati. Terima kasih atas cinta yang tulus, doa yang tiada henti, serta segala pengorbanan dan dukungan yang tak ternilai harganya. Kehadiran dan kasih sayang Ibu adalah sumber kekuatan yang senantiasa menguatkan penulis dalam setiap langkah perjuangan ini. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan Ibu dengan limpahan kesehatan, keberkahan hidup, dan umur panjang.
10. Kakak tercinta, Mira Deviani. Terima kasih atas kasih sayang, dukungan, dan doa-doa terbaik yang selalu menyertai.
11. Kepada sahabat senadi, Rezqinisa, yang telah menemani penulis sejak masa putih biru hingga saat ini terima kasih selalu memberikan dukungan serta semangat hingga kini.
12. Sahabat seperjuangan Intan dan Fazria, terima kasih atas Segala kebersamaan, cerita, tawa dan duka selama perjalanan menempuh pendidikan ini yang tidak bisa terlupakan. Terima kasih atas dukungan dan semangat yang selalu diberikan hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Setelah usainya perkuliahan ini, semoga persahabatan ini dapat tetap terjalin hingga seterusnya.
13. Teman-teman Pendidikan Akuntansi Angkatan 2021. Terima kasih atas perjuangan bersama dan semangat saling menguatkan.
14. Seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini, yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Terima kasih atas segala bantuan, baik

secara langsung maupun tidak langsung.

15. Terakhir, kepada diri sendiri, terima kasih telah bertahan, tidak menyerah, dan terus berjuang meskipun penuh rintangan dan keraguan. Setiap langkah kecil yang telah diambil adalah bagian penting dari perjalanan ini.

Bandung, Agustus 2025

Penulis

Sabila Nur Febriyanti

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	i
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
PRAKATA	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Identifikasi Masalah Penelitian	9
C. Rumusan Masalah Penelitian	13
D. Tujuan Penelitian.....	14
E. Manfaat Penelitian.....	15
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. <i>Fraud Triangle Theory</i>	17
B. Tekanan (<i>Pressure</i>).....	18
1. Pengertian <i>Pressure</i>	18
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Pressure</i>	19
3. Indikator <i>Pressure</i>	20
C. Peluang (<i>Opportunity</i>)	22
1. Pengertian <i>Opportunity</i>	22
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Opportunity</i>	23
3. Indikator <i>Opportunity</i>	24
D. Pembenaaran (<i>Rationalization</i>)	26
1. Pengertian <i>Rationalization</i>	26
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Rationalization</i>	27

3. Indikator <i>Rationalization</i>	27
E. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	29
1. Pengertian <i>Fraud</i>	29
2. Ciri-Ciri <i>Fraud</i>	30
3. Jenis-Jenis <i>Fraud</i>	31
F. <i>Financial Statement Fraud</i> (Kecurangan Laporan Keuangan)	32
1. Pengertian <i>Financial Statement Fraud</i>	32
2. Pelaku <i>Financial Statement Fraud</i>	33
3. Penyebab <i>Financial Statement Fraud</i>	33
4. Indikator <i>Financial Statement Fraud</i>	34
G. Hasil Penelitian Terdahulu	42
H. Kerangka Pemikiran	50
I. Hipotesis Penelitian	53
BAB III METODE PENELITIAN	54
A. Desain Penelitian	54
B. Operasionalisasi Variabel	55
C. Populasi dan Sampel atau Sumber Data Penelitian	57
D. Teknik Pengumpulan Data	59
E. Teknik Pengolahan Data dan Pengujian Hipotesis.....	60
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	74
A. Gambaran Objek Penelitian.....	74
B. Deskripsi Hasil Penelitian	90
C. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis Penelitian.....	111
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	126
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	134
A. Kesimpulan.....	134
B. Saran	135
DAFTAR PUSTAKA	137
LAMPIRAN.....	143
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	178

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Presentase Kasus <i>Financial Statement Fraud</i> Secara Global	4
Tabel 2.1	Rincian <i>Financial Performance</i>	41
Tabel 2.2	Rincian RSST <i>Accrual</i>	41
Tabel 2.3	Hasil Penelitian Terdahulu	42
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel.....	56
Tabel 3.2	Seleksi Sampel	58
Tabel 3.3	Sampel Penelitian.....	58
Tabel 4.1	Perkembangan ACHANGE pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024.....	91
Tabel 4.2	Rata-rata REC pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024	97
Tabel 4.3	Modus <i>Change in Auditor</i> pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024.....	102
Tabel 4.4	Rata-rata <i>F-Score</i> pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024	106
Tabel 4.5	Uji Multikolinearitas	112
Tabel 4.6	Uji Heteroskedastisitas	113
Tabel 4.7	Uji Autokorelasi	114
Tabel 4.8	Uji Regresi Data Panel dengan Pendekatan CEM	115
Tabel 4.9	Uji Regresi Data Panel dengan Pendekatan FEM.....	116
Tabel 4.10	Uji Regresi Data Panel dengan Pendekatan REM	118
Tabel 4.11	Uji <i>Chow</i>	119
Tabel 4.12	Hasil Analisis Regresi Linier Data Panel dengan <i>Common Effect Model</i>	120
Tabel 4.13	Hasil Perhitungan Uji Koefisien Determinasi (R^2)	122
Tabel 4.14	Hasil Perhitungan Uji F	122
Tabel 4.15	Hasil Perhitungan Uji t.....	124
Tabel 4.16	Hasil Uji Keberartian Koefisien Regresi (Uji t).....	126

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Persentase Kerugian Dilihat dari Jenis Fraud Secara Global	3
Gambar 1.2	Jenis Industri yang paling dirugikan di Indonesia	5
Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle Theory</i>	18
Gambar 2.2	Model Hubungan Antar Variabel	53
Gambar 4.1	Rata-rata ACHANGE pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024.....	95
Gambar 4.2	Rata-rata REC pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024.....	101
Gambar 4.3	Modus <i>Change in Auditor</i> pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024	105
Gambar 4.4	Rata-rata F-Score pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024.....	110

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Tabulasi Data ACHANGE Perusahaan Manufaktur Sub-Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024	144
Lampiran 2.	Tabulasi Data REC Perusahaan Manufaktur Sub-Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024	149
Lampiran 3.	Tabulasi Data AUDCHANGE Perusahaan Manufaktur Sub-Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024	154
Lampiran 4.	Tabulasi Data <i>F-Score</i> Perusahaan Manufaktur Sub-Sektor <i>Food and Beverage</i> Tahun 2021-2024	159
Lampiran 5.	Uji Multikolinearitas	164
Lampiran 6.	Uji Heteroskedastisitas	164
Lampiran 7.	Uji Autokorelasi	164
Lampiran 8.	Uji Regresi Data Panel dengan Pendekatan CEM.....	165
Lampiran 9.	Uji Regresi Data Panel dengan Pendekatan FEM	165
Lampiran 10.	Uji Regresi Data Panel dengan Pendekatan REM.....	166
Lampiran 11.	Uji <i>Chow</i>	166
Lampiran 12.	Hasil Analisis Regresi Linier Data Panel dengan <i>Common Effect Model</i>	167
Lampiran 13.	Hasil Perhitungan Uji Koefisien Determinasi (R^2)	167
Lampiran 14.	Hasil Perhitungan Uji F	168
Lampiran 15.	Hasil Perhitungan Uji t	168
Lampiran 16.	Hasil Uji Keberartian Koefisien Regresi (Uji t).....	168
Lampiran 17.	Surat Keputusan Dosen Pembimbing Skripsi.....	169
Lampiran 18.	Formulir Frekuensi Bimbingan	173

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2014). Report To The Nations.USA: Association of Certified Fraud Examiners
- Agus Defri Yando, *Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*, (Batam: CV. Batam Publisher, 2020) hal 81.
- Ahmadiana, N. S. S., & Novita, N. (2018). Prediksi Financial Statement Fraud melalui Fraud Triangle Theory. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 14(99), 77–84
- AICPA, & SAS. (2002). Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit. No. 99.
- Amara, I., Amar, A. B., & Jarboui, A. (2013). Detection of fraud in financial statements: French companies as a case study. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 3(3), 40-51.
- Andriani, R. (2019). Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Tirtayasa*, 4(1), 64-74.
- Anggraeni, S. D. (2021). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2016-2020. *Soetomo Accounting Review*, 1(4), 590–604.
- Arum Ardianingsih, *Audit Laporan Keuangan*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2018) hal 74.
- Barus, Y. P. P., Chung, J., & Umar, H. (2021). Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Pemoderasi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek. *Kocenin Serial Konferensi*, (1), 3-1.
- Basuki & Yuliadi. (2015). *Eletronic Data Processing (Spss 15 dan EvIEWS 7)*. Danisa Media.
- Brennan, N. M., & McGrath, M. (2007). Financial statement fraud: Some lessons from US and European case studies. *Australian accounting review*, 17(42), 49-61.
- Caraka, R. E., & Yasin, H. (2017). *Spatial Data Panel*. Wade Group National Publishing
- Christian, N. (2021). Analisis Kasus PT. Tiga Pilar Sejahtera Food. TBK dengan Shenanigans Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 5(2), 609-620.

- Christian, N., & Veronica, J. (2022). Dampak kecurangan pada bidang keuangan dan non-keuangan terhadap jenis fraud di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Mercu Buana*, 8(1).
- Christian, N., Ong, C. M., & Wisely, J. V. (2024). Analisis Manipulasi Laporan Keuangan oleh PT Kimia Farma pada Tahun 2001 Menggunakan Teori Fraud. *Jurnal Pendidikan Sejarah dan Riset Sosial Humaniora*, 4(2), 113-119.
- Christian, R., & Kurniawan, B. (2022). Pengaruh Pressure, Opportunity dan Rationalization terhadap Financial Statement Fraud pada Perusahaan property dan Real Estate. *KALBISIANA Jurnal Sains, Bisnis dan Teknologi*, 8(3), 3412-3429.
- Cressey, D. R. (1953). *Other People's Money: A Study In The Social Psychology Of Embezzlement*. Glencoe, Ill: Free Press.
- Darwin, M., Mamondol, M. R., Sormin, S. A., Tambunan, Y. N., Sylvia, D., Adnyana, I. M. D. M., ... & Tambunan, T. S. (2021). Review Buku: Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif.
- Detiknews. 2009. Diduga Gelapkan Pajak, Produsen Aqua Diadukan ke KPK. Januari 2009 <https://news.detik.com/berita/d-1068242/diduga-gelapkan-pajak-produsen-aqua-diadukan-ke-kpk>.
- Faradiza, S. A. (2019). Fraud pentagon dan kecurangan laporan keuangan. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 1-22.
- Farmashinta, P., & Yudowati, S. P. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *JASA (Jurnal Akuntansi, Audit Dan Sistem Informasi Akuntansi)*, 3(3), 349-363
- Fimanaya, F., & Syafruddin, M. (2014). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan (Studi empiris pada perusahaan non keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2008-2011). *Diponegoro Journal of Accounting*, 397-407.
- Hadjar Ibnu. (2019). *Statistik untuk Ilmu Pendidikan, Sosial , dan Humanior*. PT Remaja Rosdakarya.
- Handayani, R., Sutarjo, A., & Yani, M. (2021). Pengaruh Pressure, Opportunity Dan Rationalization (Fraud Triangle) Terhadap Financial Statement Fraud. *Pareso Jurnal*, 3(3), 683-694.
- Hutabarat, E. C. J., & Renny, R. (2023). Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Industri Makanan dan Minuman Berdasarkan Faktor Pressure dan Opportunity. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 2(6), 45-56.
- Ibrahim, A., & Pura, R. (2024). Perilaku Fraud dalam Kerangka Fraud Triangle: Survey Pada Aparatur Pemerintah Desa. *Insan Cita Bongaya Research Journal*, 3(3), 173-186.

- Ikatan Akuntansi Indonesia. 2018. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah. Jakarta :Ikatan Akuntansi Indonesia
- Iqbal, M. (2016, August). Analisa pengaruh faktor-faktor fraud triangle terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan property dan real estate yang terdaftar di bursa efek Indonesia. In *Prosiding Seminar Nasional Cendekiawan* (pp. 17-1).
- Iswahyudi, M. (2020). Sebuah Analisa Fraud Triangle ‘Determinan Fraud Laporan Keuangan Perusahaan Plat Merah’. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 8(4)
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (2019). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. In *Corporate governance* (pp. 77-132). Gower.
- Kuang, T. M., & Natalia, E. (2023). Pengujian Fraud Triangle Theory Dalam Menjelaskan Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 7(2), 1752-1764.
- Lestari, M. I., & Florensi, V. (2022). Deteksi fraudulent financial statement: Pengujian dengan analisis proksi fraud triangle. *Jurnal Bina Akuntansi*, 9(1), 107-125.
- Lestari, N. K. D., Sunarsih, N. M., & Munidewi, I. . B. (2021). Pengaruh stabilitas keuangan, kondisi industri, opini audit, pergantian direksi, kepemilikan manajemen terhadap kecurangan laporan keuangan dalam perspektif fraud pentagon pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI. *Jurnal Kharisma*, 3(2), 143–152.
- Lestari, U. P., & Jayanti, F. D. (2021). Pendeteksian kecurangan laporan keuangan dengan analisis fraud pentagon. *Jurnal Proaksi*, 8(1), 38-49.
- Lou, Y., & Wang, M. (2009). Fraud Risk Factor Of The Fraud Triangle Assessing The Likelihood Of Fraudulent Financial Reporting. *Journal of Business & Economics Research (JBER)*, 7(2).
- Maya Novita Sari, - and Rini Jefri, - (2022) [*Analisis Laporan Keuangan*](#). Universitas Negeri Makassar, Penerbit Media Sains Indonesia. ISBN 978-623-362-714-6
- Merissa, Y., & Isti, R. (2017). Deteksi financial statement fraud: Pengujian dengan fraud diamond. *Jurnal. Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 21(1).
- Mia, T. P., Taufiq, E., & Wijaya, S. Y. (2019). Pengaruh Fraud Triangle Sebagai Prediktor Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 21(1), 77–88. <https://doi.org/10.34208/jba.v21i1.502>

- Mwangi, S. W., & Ndegwa, J. (2020). The influence of fraud risk management on fraud occurrence in Kenyan listed companies. *International Journal of Finance & Banking Studies* (2147-4486), 9(4), 147-160.
- Neliwati, N. (2018). Metodologi Penelitian Kuantitatif (Kajian Teori Dan Praktek).
- Novita, N. (2019). Teori fraud pentagon dan deteksi kecurangan pelaporan keuangan. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 11(2), 64-73.
- Nurfadillah, S., Putra, W. E., & Ridwan, M. (2024). Influence of fraud triangle on financial statement fraud with financial distress as an intervening variable (Empirical study on financial sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020-2022). *International Journal of Multidisciplinary Approach Research and Science*, 2(3), 1232–1247.
- Nurhasanah, S., Purnamasari, P., & Hartanto, R. (2022). Pengaruh Fraud Triangle Theory terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite Audit sebagai Variabel Moderasi. Bandung Conference Series: Accountancy, 2(2), 1040–1048. <https://doi.org/10.29313/bcsa.v2i2.2910>
- Oktaviani, D. A. (2023). Komponen Penyebab Kecurangan Laporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Triangle Theory. *JAAKFE UNTAN (Jurnal Audit dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tanjungpura)*, 12(4), 354-367.
- Pane, T. P. N., Widyastuti, N. P. E., & Masripah, M. (2020, November). Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Perpektif Fraud Triangle. In *Prosiding BIEMA (Business Management, Economic, and Accounting National Seminar)* (Vol. 1, pp. 1364-1377).
- Pasaribu, R. B. F., & Kharisma, A. (2018). Fraud laporan keuangan dalam perspektif fraud triangle. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 14(1), 53-65.
- Pernyataan Standar Akuntansi (PSAK) Nomor 1 (Revisi 2022) Tentang Penyajian Laporan Keuangan. Pada Paragraf 9 dari PSAK Nomor 1 (revisi 2022)
- Pitaloka, A. P., & Majidah, M. (2019). Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017). *eProceedings of Management*, 6(1)
- Primastiwi, A., & Saeful, S. (2020). Kualitas Audit Sebagai Pemoderasi Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Efektif Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 11(2), 107-122.
- Putri, I. S., Widiyastuti, K., Putri, N. A., Sari, V. K., & Saridawati, S. (2024). Pelanggaran Etika Profesi Akuntansi: Studi Kasus Enron Corporation. *Journal of Business and Halal Industry*, 1(4), 1-7.
- Rachmania, A., Slamet, B., & Iryani, L. D. (2017). Analisis pengaruh fraud triangle terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan makanan dan

- minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2015. *Jurnal Online Mahasiswa (JOM) Bidang Akuntansi*, 4(2)
- Rahmadani, A. P., Nugroho, G. W., & Martaseli, E. (2023). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Whistleblowing, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa.
- Rahmanti, M. M. (2013). Pendeteksian kecurangan laporan keuangan melalui faktor risiko tekanan dan peluang (studi kasus pada perusahaan yang mendapat sanksi dari bapepam periode 2002-2006). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 700-711.
- Rahmawati, A., & Islamiyati, D. (2024). The Influence Of The Fraud Triangle On Financial Reporting Fraud In Manufacturing Companies Listed On The Indonesia Stock Exchange. *Jurnal Ekonomi*, 13(02), 525-540.
- Sahir, S. H. (2021). Metodologi Penelitian. Kbm Indonesia
- Sari, M. M., & Nugroho, Y. (2021). *Pengaruh fraud triangle terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur*. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, Vol. 10(2), 45–56.
- Sarwono, A. E., & Handayani, A. (2021). *Metode kuantitatif*. Unisri Press.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research methods for business: A skill building approach*. John Wiley & sons.
- Siddiq, F. R., & Hadinata, S. (2016). Fraud Diamond Dalam Financial Statement Fraud. *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 4(2), 98-114.
- 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* (pp. 53-81). Emerald Group Publishing Limited.
- Sofa, U. A., Arsi, S. C., Nisah, N. A., & Apriyanah, T. (2024). Analisis Pelanggaran Etika dalam Praktik Akuntansi Keuangan (Studi Kasus PT Hanson Internasional Tbk). *Neraca: Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, 2(5), 400-405.
- Stevansyah, N., & Suhendah, R. The Effect of Fraud Triangle on Financial Statement Fraud in Banking Companies.
- Sulistyanto. (2008). *Majemen Laba: Teori dan Model Empiris*. PT Grasindo.
- Suryani, I. C. (2019). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2016 – 2018. Prosiding Seminar Nasional Cendekiawan, 2. <https://doi.org/10.25105/semnas.v0i0.5780>
- Tuannakota, Theodorus M. (2010). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*, Edisi 2. Jakarta: Salemba Empat.

- Wahyuni, W., & Budiwitjaksono, G. S. (2017). Fraud triangle sebagai pendeteksi kecurangan laporan keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 21(1), 47-61.
- Wells, J. T. (2014). *Corporate Fraud Handbook: Prevention and Detection*. John Wiley & Sons.
- Widya, L., & Khafid, M. (2020). *Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan*. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 9(1), 34–44.
- Yanti, L. D., & Riharjo, I. B. (2021). Pendeteksi kecurangan pelaporan keuangan menggunakan fraud pentagon theory. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 10(5).
- Zack, G. M. (2013). *Fraud in Financial Statements CPE Edition*. The CPE Store, Inc.