

**PENGARUH FINANCIAL STABILITY,
FINANCIAL TARGET DAN EXTERNAL PRESSURE
TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada
Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh:

Devi Yunia Fujiati

1601487

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
BANDUNG
2021**

**PENGARUH FINANCIAL STABILITY,
FINANCIAL TARGET DAN EXTERNAL PRESSURE
TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh:
Devi Yunia Fujiati
1601487

Skripsi diajukan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
(S.E) pada program studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Devi Yunia Fujiati 2021
Universitas Pendidikan Indonesia
Mei 2021

Hak cipta dilindungi undang-undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruh atau sebagian,
Dengan dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Financial Stability, Financial Target Dan External Pressure Terhadap Financial Statement Fraud Bank Umum Syariah Di Indonesia**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Indramayu, Mei 2021

Yang Membuat Pernyataan



Devi Yunia Fujiati

NIM: 1601487

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Stability, Financial Target Dan External Pressure Terhadap Financial Statement Fraud Bank Umum Syariah Di Indonesia*

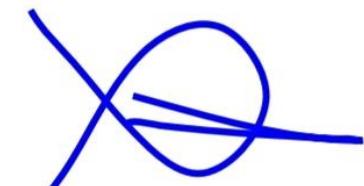
Penyusun : Devi Yunia Fujiati

NIM : 1601487

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Indramayu, Mei 2021

Dosen Pembimbing I,



Dr. Kusnendi, M.S

NIP. 1960012211984031003

Dosen Pembimbing II,



Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E. Sy

NIP. 19850608201542005

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Dr. Aas Nurasyiah, S.Pd., M.Si.

NIP. 198406072014042001

LEMBAR PENGESAHAN PERBAIKAN (REVISI)

UJIAN SKRIPSI

PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM (S1)

UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

Tanggal Ujian Skripsi : Senin, 02 Agustus 2021

Penyusun : Devi Yunia Fujiati

NIM : 1601487

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Stability, Financial Target Dan External Pressure* Terhadap *Financial Statement Fraud* Bank Umum Syariah Di Indonesia

Telah direvisi, disetujui oleh para penguji skripsi

No.	Penguji Sidang	Tanda Tangan	
1	Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si		
2	Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.		
3	Rida Rosida, S.Bc., M.Sc.		

Indramayu, Agustus 2021

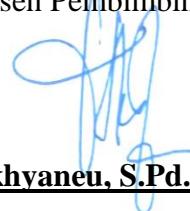
Dosen Pembimbing I,



Dr. Kusnendi, M.S

NIP. 1960012211984031003

Dosen Pembimbing II,

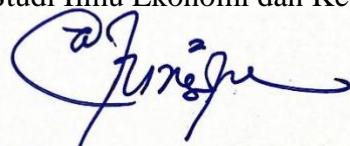


Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E. Sy

NIP. 19850608201542005

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Dr. Aas Nurasyiah, S.Pd., M.Si.

NIP. 1984060720140420

Devi Yunia Fujiati, 2021

PENGARUH FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL TARGET DAN EXTERNAL PRESSURE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

Devi Yunia Fujiati (1601487) “**Pengaruh Financial Stability, Financial Target, dan External Pressure Terhadap Financial Statement Fraud Pada Bank Umum Syariah di Indonesia**”. di bawah bimbingan Dr.Kusnendi, M.S, dan Anneu Cakhyaneu, S.Pd.,M.Sy.

ABSTRAK

Kasus *Fraud* terbanyak terjadi pada industri perbankan. *Financial statement fraud* berada pada posisi pertama pada kasus di bawah 10 juta. Kondisi tersebut apabila dibiarkan menimbulkan permasalahan yang besar di Indonesia karena menimbulkan kerugian negara yang besar pula dan berpengaruh kepada turunnya kualitas kehidupan masyarakat maupun mengganggu stabilitas ekonomi. Penelitian ini bertujuan untuk melihat gambaran aktual serta pengaruh *financial stability*, *financial target*, dan *external pressure* terhadap *financial statement fraud* Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015-2019. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia. Sampel penelitian berjumlah sembilan Bank Umum Syariah (BUS) yang diperoleh berdasarkan *purposive sampling* dengan periode penelitian selama lima tahun penelitian sehingga data observasi berjumlah 45. Data yang digunakan adalah data sekunder. Teknik analisis statistik yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel dengan menggunakan *eviews 10*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability* cenderung naik pada setiap tahunnya, *financial target* pada kriteria “Sangat baik”, dan *external pressure* bank cenderung tinggi serta *financial stability* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*, *financial target* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud* dan *external pressure* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *Financial Statement Fraud, Financial Stability, Financial Target, External Pressure*

Devi Yunia Fujiati (1601487) "*The Influence of Financial Stability, Financial Targets, and External Pressure on Fraud Financial Statements at Islamic Commercial Banks in Indonesia*". under the guidance of Dr. Kusnendi, M.S, and Anneu Cakhyaneu, S.Pd., M.Sy.

ABSTRACT

Most cases of fraud occur in the banking industry. Financial statement fraud is in the first position in cases under 10 million. This condition, if left unchecked, creates big problems in Indonesia because it causes large state losses and affects the quality of people's lives and disrupts economic stability. This study aims to see the actual picture and the influence of financial stability, financial targets, and external pressure on the financial statement fraud of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2015-2019 period. The method used in this research is descriptive quantitative method. The population in this study is Islamic Commercial Banks registered with Bank Indonesia. The research sample amounted to nine Islamic Commercial Banks (BUS) which were obtained based on purposive sampling with a research period of five years so that the observation data amounted to 45. The data used were secondary data. The statistical analysis technique used in this study is panel data regression analysis using eviews 10. The results of this study indicate that financial stability tends to increase every year, financial targets on the criteria of "Very good", and external pressure banks tend to be high and financial stability is not has an effect on financial statement fraud, financial target has no effect on financial statement fraud and external pressure has a positive and significant effect on financial statement fraud.

Keywords: *Financial Statement Fraud, Financial Stability, Financial Target, External Pressure*

KATA PENGANTAR



Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, inayah, taufik dan hidayahnya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul "**Pengaruh Financial Stability, Financial Target Dan External Pressure Terhadap Financial Statement Fraud Bank Umum Syariah Di Indonesia**". Yang diajukan sebagai salah satu syarat pembuatan skripsi. Serta sholawat dan salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Nabi besar, Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Penulis telah berupaya untuk menyusun skripsi ini dengan baik, namun penulis tidak menutup kemungkinan dalam penulisan skripsi ini terdapat kekurangan atau kesalahan. Oleh karena itu, penulis sangat terbuka untuk menerima kritik dan saran yang membangun dari semua pihak. Besar harapan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Indramayu, Mei 2021

Penulis,

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillaahirabbil'aalamiin, penulis panjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kenikmatan dan karunia yang tak terhingga, hingga saat ini penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa ada dukungan dari pihak-pihak yang terlibat dalam masa perkuliahan sampai proses penyusunan skripsi hingga selesai. Oleh karena itu, sudah selayaknya penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Solehuddin, M.Pd., M.A. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahmad, M.S., selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Ibu Dr. Aas Nurasyah, S.Pd., M.Si selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam.
4. Ibu Dr. Aas Nurasyah, S.Pd., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah mengarahkan sekaligus memberi nasihat yang baik selama masa perkuliahan.
5. Bapak Kusnendi, M.S., Dosen Pembimbing 1, terima kasih telah meluangkan waktu dalam memberikan bimbingan skripsi pada penulis. Terima kasih telah memberikan masukan dan koreksi dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E. Sy., Dosen Pembimbing 2, terima kasih atas waktu, kesabaran, dan masukan yang bermanfaat dalam membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Dosen-dosen di Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam, serta staff prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam terima kasih atas segala dedikasinya terhadap Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam, dan pengorbanannya bagi kami mahasiswa angkatan 2016.
8. Kedua orang tua tercinta, Bapak Mukaral dan Ibu Weti Rohmawati yang senantiasa selalu memberikan doa dan dukungannya kepada penulis dari awal hingga akhir masa studi baik dukungan moril maupun materil. Serta yang selalu menjadi motivator bagi masa depan penulis.

9. Suami saya Al Azhar Reza Maulana yang selalu mendukung saya dalam segala proses perkuliahan hingga sampai pada tahap ini.
10. Saudara kandung, Dedy Noviandy yang mendukung dan membantu penulis dalam segala proses awal perkuliahan hingga sampai pada tahap ini.
11. Sahabat di tempat perkuliahan Faiza, Nadhira, Lutfia, Eliana, dan Sinta yang telah banyak memberi motivasi, dukungan serta bantuan dari masa awal perkuliahan hingga menjelang akhir perkuliahan.
12. Teman-teman yang tergabung dalam grup *whatapps* “Pejuang semester 10” yang telah berbagi informasi dan dukungan selama proses penggerjaan skripsi.
13. Teman-teman perjuangan IEKI 2016 yang telah memberikan warna selama masa perkuliahan.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu persatu yang juga telah membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, semoga Allah membalas segala amal kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dan semoga menjadi amalan yang tidak pernah terputus Aamiin Allahuma Aamiin.

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	
LEMBAR PENGESAHAN PERBAIKAN (REVISI)	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GRAFIK.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Pertanyaan Penelitian	10
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN	12
2.1 Telaah Pustaka.....	12
2.1.1 <i>Agency Theory</i>	12
2.1.2 Konsep <i>Fraud</i>	13
2.1.3 Konsep <i>Financial Statement Fraud</i>	20
2.1.4 Konsep Laporan Keuangan	23
2.1.5 Konsep <i>Financial Stability</i>	26
2.1.6 Konsep <i>Financial Target</i>	26
2.1.7 Konsep <i>External Pressure</i>	27
2.1.8 Penelitian Terdahulu	28
2.2 Kerangka Pemikiran	43

2.2.1 Keterkaitan <i>Financial Stability</i> dengan <i>Financial Statement Fraud</i> Bank Umum Syariah.....	43
2.2.2 Keterkaitan <i>Financial Target</i> dengan <i>Financial Statement Fraud</i> Bank Umum Syariah.....	44
2.2.3 Keterkaitan <i>External Pressure</i> dengan <i>Financial Statement Fraud</i> Bank Umum Syariah.....	46
2.3 Hipotesis Penelitian	47
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN	49
3.1 Objek dan Subjek penelitian.....	49
3.2 Metode Penelitian.....	49
3.3 Desain Penelitian	50
3.3.1 Operasional Variabel	50
3.3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	52
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data	54
3.3.4 Teknik Analisis Data	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
4.1 Deskripsi Variabel Penelitian	63
4.1.1 <i>Financial Statement Fraud</i>	63
4.1.2 <i>Financial Stability</i>	65
4.1.3 <i>Financial Target</i>	68
4.1.4 <i>External Pressure</i>	70
4.2 Hasil Penelitian.....	72
4.2.1 Uji Asumsi Klasik.....	73
4.2.2 Pemilihan Model Regresi	74
4.2.3 Uji Hipotesis	77
4.3 Pembahasan	80
4.3.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	80
4.3.2 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	82
4.3.3 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	85

BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI	88
5.1 Simpulan.....	88
5.1.1 Implikasi	89
5.1.2 Rekomendasi.....	90
DAFTAR PUSTAKA	12
DAFTAR LAMPIRAN.....	100
LAMPIRAN 1 Data Penelitian	101
LAMPIRAN 2 Hasil Penelitian	110
LAMPIRAN 3 Tabel t.....	112
LAMPIRAN 4 Tabel.....	112
LAMPIRAN 5 Surat Keputusan Dosen Pembimbing Skripsi	114
LAMPIRAN 6 Catatan Bimbingan Skripsi	117
LAMPIRAN 7 Surat Keputusan Sidang Ujian Skripsi.....	120
LAMPIRAN 8 Lembar Persetujuan Perbaikan Skripsi	123
LAMPIRAN 9 Plagiarisme	126
LAMPIRAN 10 <i>Curriculum Vitae</i>	128

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Penerapan Peringkat <i>Return on Asset</i>	27
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel.....	50
Tabel 3.2 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia.....	52
Tabel 3.3 Kriteria Penilaian Sampel.....	53
Tabel 3.4 Daftar Bank yang Diteliti	54
Tabel 4.1 Perkembangan <i>Financial Statement Fraud</i> Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019.....	64
Tabel 4.2 Perkembangan <i>Financial Stability</i> Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019.....	66
Tabel 4.3 Perkembangan <i>Financial Target</i> Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019.....	69
Tabel 4.4 Perkembangan <i>External Pressure</i> Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019	71
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas	73
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	74
Tabel 4.7 Hasil Uji Chow	75
Tabel 4.8 Hasil Uji Hausman.....	75
Tabel 4.9 Hasil <i>Fixed Effect Model</i>	76
Tabel 4.10 Hasil Uji R-Squared	77
Tabel 4.11 Hasil Uji t-Statistik	78
Tabel 4.12 Hasil Uji F-Statistik	80

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Industri yang Paling Dirugikan <i>Fraud</i>	2
Grafik 1.2 Kasus Internal <i>Fraud</i> Bank Syariah di Indonesia	3
Grafik 1.3 Jenis <i>Fraud</i> di Indonesia	3
Grafik 1.4 Prosentase <i>Financial Statement Fraud</i> Dibawah 10 Juta.....	4
Grafik 1.5 Pelaku <i>Fraud</i> Menurut ACFE	6
Grafik 4.1 Perkembangan <i>Financial Statement Fraud</i> Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019.....	65
Grafik 4.2 Perkembangan <i>Financial Stability</i> Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019.....	67
Grafik 4.3 Perkembangan <i>Financial Target</i> Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019	70
Grafik 4.4 Perkembangan <i>External Pressure</i> Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019	72
Grafik 4.5 Pertumbuhan Aset, PYD, dan DPK Perbankan Syariah	81
Grafik 4.6 Rata-rata Laba Bersih Bank Umum Syariah.....	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i>	16
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i>	19
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	47

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2019). *Survei Fraud Indonesia 2019*. Jakarta: Acfe Indonesia Chapter.
- Agus Marimin,Dkk. (2015, Juli). Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, Vol. 01*(No.02), 83.
- Alvian, N. (2016). Nilai-Nilai Islam Dalam Upaya Pencegahan Fraud. *Jurnal Akuntansi Dan Investasi, Vol. 01*(No. 02).
- Anom Ayu Megawati Lestari, D. I. (2020). Pengaruh financial Stability, External Pressure, Nature Of Industry Dan Razionalisation Terhadap Financial Statement Fraud Dalam Sudut Pandang Fraud Triangle. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*.
- Aprilia, R. (2017). Pengaruh Financial Stability, Personal Financial Need, Ineffective Monitoring, Change In Auditor Dan Change In Director Terhadap Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Diamond. *Jom Fekon, Vol. 4*(No. 1).
- Arikunto. (2011). *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ascarya Dan Dian Yumanita. (2005). *Bank Syariah : Gambaran Umum*. Jakarta: Www.Bi.Go.Id.
- Basuki, A. (2018). *Pengantar Ekonometrika (Dilengkapi Penggunaan Eviews)*. Yogyakarta: Danisa Media.
- Bisnis.Com. (2019). *Bank Bjb Sering Terjerat Kredit Fiktif*. Tegar Arief.
- Bustanul Arifin, Dkk. (2016, Oktober). Pengaruh Likuiditas, Solvabilitas, Profitabilitas, Nilai Pasar, Dan Pemanfaatan Aset Terhadap Financial Statement Fraud. *Vol. 11*(No. 2).
- Chandra Ayu Astuti, A. C. (2015). Penentuan Kerugian Keuangan Keuangan Yang Dilakukan Oleh Bpk Dalam Tindak Pidana Korupsi. *Diponegoro Journal Of Accounting, Vol. 04*(No. 03).
- Chariri, A. R. (2018). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Pentagon. *Diponegoro Journal Of Accounting, Vol. 7*(No. 04), Halaman 1-15.
- Cnn Indonesia. (2018). *Bank Syariah Mandiri Diduga Beri Pembiayaan Fiktif Rp. 1,1 T*. Cnn Indonesia. Www.Cnnindonesia.Com.

- Cressey, D. R. (1983). *Others People Money, A Study In The Social Psychology Of Embezzlement*. Montclair: Patterson Smith.
- Daljono, M. D. (2013). Pendekripsi Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan Dan Peluang. *Diponegoro Journal Of Accounting*, Vol. 02(No. 02), Halaman 1-12.
- Deasy Emalia, P. P. (2020). Dampak Dari Auditor Quality, Financial Stability, Dan Financial Target Terhadap Fraudulent Financial Reporting. *Studi Ilmu Manajemen Dan Organisasi (Simo)*, Vol. 01(No. 01), 1-11.
- Detik.Com. (2015). *Bank Syariah Mandiri Pecat Pegawainya Yang Gelapkan Dana Rp 75 M*. News, Jakarta.
- Eisenhardt, K. M. (1989). Agency Theory: An Assessment And Review. *Academy Of Management Review*, Vol. 14(No. 1), 57-74.
- Elder, R. J. (2011). *Jasa Audit Dan Assurance: Audit Kecurangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Endiana, N. N. (2019). *Fraudulent Financial Statement*. Bali: Cv. Noah Aletheia.
- F. Mark Zimbelman, D. (2014). *Akuntansi Forensik (Terjemahan)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fahmi, I. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Fajri, M. A. (2018). Pendekripsi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Rasio Keuangan Dengan Umur Perusahaan Dan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Kontrol. *Journal Of Applied Managerial Accounting*, Vol. 02(No. 02).
- Fitriana, H. G. (2020). Mendekripsi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Diamond Dalam Perspektif Islam (Studi Empiris Bank Umum Syariah Di Indonesia). *Profta: Komunikasi Ilmiah Akuntansi Dan Perpajakan*, Vol. 13(No. 01).
- Fuad, S. A. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Ditinjau Dari Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017. *Diponegoro Journal Of Accounting*, Volume 8(Nomor 4), Halaman 1-13.
- Ghazali, I. (2010). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Spss*. Semarang: Undip.

- Halmawati, R. L. (2014). Pengaruh Leverage Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Wra*, Vol. 02(No. 01).
- Harahap, S. S. (2001). Kritik Terhadap Psak Perbankan Syariah Iai Dan Aaoifi. *Media Riset Akuntansi*, Vol. 01(No. 03), Halaman 87-105.
- Hardani, Dkk. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: Cv. Pustaka Ilmu Group Yogyakarta.
- Haslinda, M. J. (2016). Pengaruh Perencanaan Anggaran Dan Evaluasi Anggaran Terhadap Kinerja Organisasi Dengan Standar Biaya Sebagai Variabel Moderating Pada Pemerintah Daerah Kabupaten Wajo. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban*, Vol. 02(No. 01).
- Hery, S. M. (2015). *Analisis Laporan Keuangan: Pendekatan Rasio Keuangan*. Yogyakarta: Caps (Center For Academic Publishing Service).
- I Gst. Ayu Erika Pradini Putri, N. L. (2017). Pengaruh Financial Targets Dan Ineffective Monitoring Terhadap Terjadinya Fraud (Studi Kasus Pada Koperasi Serba Usaha Dana Pertiwi Seririt, Kecamatan Seririt, Kabupaten Buleleng, Provinsi Bali). *E-Journal SI Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, Vol. 07 (No. 01).
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2009). *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- J. Halim, C. M. (2005). Pengaruh Manajemen Laba Pada Tingkat Pengungkapan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Termasuk Dalam Indeks Lq-45. *Simposium Nasional Akuntansi Viii*.
- Jensen Dan Meckling. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. *Journal Of Financial Economics*, Vol. 3, No. 4, 305- 360.
- Josep Ginting Dan Christiana Tjitradinata. (2019). Model Deteksi Fraud Pada Perbankan Buku 1 Di Indonesia. Buku 2: "Sosial Dan Humaniora".
- Junaidi, B. %. (2012). *Ekonometrika Deretwaktu Teoridanaplikasi*. Bogor: Ipb Press.
- Kasmir. (2008). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Pt. Rajawali Pers.
- Katsir, I. (1991). *Tafsir Al-Qur'an Al-Adzim*. Beirut: Dar Al-Fikr.
- Madison, K. J. (2014). *Agency Theory And Stewardship Theory Integrated, Expanded, And Bounded By Context: An Empirical Investigation Of*

Structure, Behaviour, And Performance Within Family Firms. Phd Diss:
University Of Tennessee.

- Megawati Ch Jamil & Siska Priyandani Yudowati, S. M. (2019). Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *E-Proceeding Of Management*, Vol. 06(No. 02).
- Mehta Ujal, D. (2012). *Detection Of Fraudulent Financial Statement In India : An Exploratory Study*. India: Gfjmr.
- Moleong, J. L. (2014). *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Pt. Remaja Rosdakarya.
- Muhammad Yunus, K. Y. (2019). Deteksi Financial Statement Fraud Berdasarkan Perspektif Pressure Dalam Fraud Triangle. *Riset & Jurnal Akuntansi*, Vol. 3(No. 02).
- Munawir. (2007). *Analisis Laporan Keuangan Edisi Ketiga Belas*. Yogyakarta: Liberty.
- Mutiara Ayu Mindita Pratiya, B. S. (2018). Pengaruh Stabilitas Keuangan, Target Keuangan Tingkat Kinerja, Rasio Perputaran Aset, Keahlian Keuangan Komite Audit, Dan Profitabilitas Terhadap Fraudulent Financial Statement. *Permana*, Vol. 10(No. 01).
- Mutiara Ayu, Dkk. (2018). Pengaruh Stabilitas Keuangan, Target Keuangan, Tingkat Kinerja, Rasio Perputaran Aset, Keahlian Keuangan Komite Audit, Dan Profitabilitas Terhadap Fraudulent Financial Statement. *Permana*, Vol. 10(No. 01).
- Nandita, D. A. (2019). Regresi Data Panel Untuk Mengetahui Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pdrb Di Provinsi Diy Tahun 2011-2015. *Indonesian Journal Of Applied Statistics*, Vol. 02(No. 01).
- Nazir, M. (2011). *Metode Penelitian*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Nguyen, K. (2008). *Financial Statement Fraud: Motives, Methodes, Cases And Detection*. Florida: Dissertation.Com.
- Nurmala, D. K. (2020). Pengaruh Tekanan Eksternal, Tingkat Kinerja, Efektifitas Pengawasan Audit Terhadap Financial Statement Fraud. *Ekopreneur*, Vol. 01(No. 02).
- Poerwono, I. M. (2019). Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan Di Indonesia.

Akuntabilitas: Jurnal Ilmu Akuntansi, Vol. 12(No. 02), Halaman 157 – 168.

Prof. Dr. H. Amri Amir ,Dkk. (2019). *Metodologi Penelitian Ekonomi Dan Penerapannya*. Bogor: Ipb Press.

Purwanto. (2019, Mei). Pola Modus Operandi Fraud Pembiayaan Serta Upaya Meminimalisir Kecurangan Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah X. *Jurnal Akuntansi, Vol. 5(No. 1)*.

Rahardjo, Y. W. (2013). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Di Indonesia. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 2.

Rahayu, M. Y. (2017). Deteksi Financial Statement Fraud: Pengujian Dengan Fraud Diamond. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia, Vol. 21(No. 01)*.

Ratmono, W. M. (2019). Pendekripsi Fraudulent Financial Reporting (Ffr) Menggunakan Rasio-Rasio Keuangan. *Diponegoro Journal Of Accounting, Vol. 08(No. 01)*, 1-10.

Rezaee, Z. &. (2002). *Financial Statement Prevention And Detection*. John Wiley.

Rini, R. (2014). The Effect Ofaudit Committee Role And Sharia Supervisory Board Role On Financial Reporting Qualityat Islalic Bank In Indonesia. *Journal Economics, Bussines, And Accountancy, Vol. 17(No. 01)*.

Robert Jao, A. M. (2020). Pengaruh Financial Target Dan Financial Stability Terhadap Financial Statement Fraud. *Yume : Journal Of Management, Vol. 04(N0. 01)*.

Rohman, L. M. (2015). Analisis Pengaruh Konvergensi International Financial Reporting Standart (Ifrs) Terhadap Earning Manajemen. *Diponegoro Journal Of Accounting, Vol. 05(No. 03)*, Halaman1-10.

Rohmana, Y. (2013). *Ekonometrika Teori Dan Aplikasi Dengan Eviews*. Bandung: Laboratorium Pendidikan Ekonomi Dan Koperasi.

Santoso, P. (2015). *Keagenan (Agency)*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Sari, S. T. (2016). Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Rationalization Pada Financial Statement Fraud Dengan Perspektif Fraud Triangle. *Jom Fekon, Vol. 3(No. 01)*.

Septia Ismah Hanifa Dan Herry Laksito. (2015). Pengaruh Fraud Indicators Terhadap Fraudulent Financial Statement: Studi Empiris Pada Perusahaan

- Yang Listed Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2008-2013. *Diponegoro Journal Of Accounting*, Vol. 4(No. 4).
- Shiddiq, K. S. (2014). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud : Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2010-2012. *Journal Of Accounting*, Vol. 03(No. 02), Halaman 1-12.
- Silalahi, U. (2010). *Metode Penelitian Sosial*. Bandung: Pt Refika Aditama.
- Siswantoro. (2020). Pengaruh Faktor Tekanan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (The Effect Of Pressure's Factors And Company Size Towards Fraudulent Financial Statements). *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen (Jakman)*, Vol. 01(No. 04), Halaman 287-300.
- Skousen, Dkk. (2009). Detecting And Predicting Financial Statement Fraud : The Effectiveness Of The Fraud Triangle And Sas No. 99. *Journal Of Corporate Governance And Firm Performances*, Vol. 13, 53-81.
- Suhartono, A. D. (2020). Pengaruh Pentagon Fraud Terhadap Fraudulent Financial Statement Dengan Kualitas Laba Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Kajian Ilmiah (Jki)*, Vol. 20(No. 3), Halaman: 269 –280.
- Sulistyo, A. B. (2020). Implementasi The Newfraud Triangle Model Dengan Perspektif Syariah Dalam Mendeteksi Perilaku Fraud. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*, Vol. 04(No. 01), 21-46.
- Sulistyanto, H. S. (2008). *Manajemen Laba, Teori Dan Model Empiris*. Jakarta: Grasindo.
- Suntoyo, D. (2013). *Metode Penelitian Akuntansi*. Bandung: Pt. Refika.
- Supriyanto, A. (2006). *Banyak Perusahaan Buat Laporan Keuangan Ganda*. <Http://Www.Tempo.Co/Read/News/2006/07/31/05680947/Banyak-Perusahaan-Buat-Laporan-Ganda>.
- Suryani & Hendrayani. (2015). *Metode Riset Kuantitatif Teori Dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen Danekonomi Islam*. Jakarta: Pernada Media Group.
- Sutjipto Ngumar, Fidiana, Endang Dwi Retnani. (2019). Implikasi Tata Kelola Islami Pada Fraud Bank Islam. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, Vol. 9 No. 2(E-Issn : 2088-0685), 227.

- Suyanto. (2009). Fraudulent Financial Statement Evidence From Statement On Auditing Standard No. 99. *Gadjah Mada International Journal Of Business*, Vol. 11(No. 01), Halaman 117–144.
- W.Steve Albrecht, C. O. (2012). *Fraud Examination*. South Western: Cengage Learning.
- Wahyuni, G. (2017, 01). Fraud Triangle Sebagai Pendeksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, Xxi.
- Yarry Septia Larasati Dan Surtikanti. (2019, Maret). Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pencegahan Fraud Di Dalam Proses Pengadaan Barang Dan Jasa (Riset Empiris Pada Direktorat Jenderal Pengelolaan Ruang Laut Kementerian Kelautan Dan Perikanan). *Jafra*, Volume 1, No. 1.