

**PENGARUH MEKANISME *CORPORATE GOVERNANCE*  
TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN  
SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA PERIODE 2018-2020**

**SKRIPSI**

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



Oleh

Yosi Rosyanah Rahayu

NIM 1800587

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

**2022**

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

*PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD  
PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE  
2018-2020*

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

**PENGARUH MEKANISME *CORPORATE GOVERNANCE*  
TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN  
SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Oleh

**Yosi Rosyanah Rahayu**

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana  
Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan  
Bisnis

©Yosi Rosyanah Rahayu

Universitas Pendidikan Indonesia

Juli 2022

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak  
ulang, di *photocopy*, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

***PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD  
PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE  
2018-2020***

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH MEKANISME *CORPORATE GOVERNANCE*  
TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN  
SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA PERIODE 2018-2020**

**SKRIPSI**

Oleh

**Yosi Rosyanah Rahayu**

**1800587**

Telah disetujui dan disahkan oleh

**Pembimbing,**

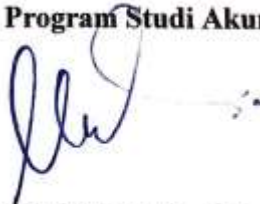


Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., ChFI

NIP. 197106292006042001

Mengetahui,

**Ketua Program Studi Akuntansi**



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

NIP. 198201232005012002

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

***PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD  
PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE  
2018-2020***

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](http://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](http://perpustakaan.upi.edu)

## ABSTRAK

### PENGARUH MEKANISME *CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020

Oleh:

**Yosi Rosyanah Rahayu**  
1800587

Dosen Pembimbing:

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

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh mekanisme *corporate governance* terhadap *financial statement fraud*. Variabel mekanisme *corporate governance* terdiri dari dewan komisaris independen, rapat dewan komisaris, dan rapat komite audit. Populasi penelitian ini adalah perusahaan sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2020. Metode pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 74 perusahaan. Karena penelitian ini menggunakan data *time series* yaitu laporan tahunan selama periode 2018-2020, maka total data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 222 data. Data kemudian dianalisis menggunakan metode analisis regresi logistik. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Dewan komisaris independen berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*; (2) Rapat dewan komisaris berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*; (3) Rapat komite audit tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

**Kata Kunci:** Dewan Komisaris Independen, Komite Audit, *Financial Statement Fraud*

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

PENGARUH MEKANISME *CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*  
PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE  
2018-2020

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN .....	
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH .....	
UCAPAN TERIMA KASIH .....	
ABSTRAK .....	i
<i>ABSTRACT</i> .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI .....	iv
DAFTAR TABEL .....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	vii
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	10
1.3. Tujuan Penelitian .....	12
1.4. Manfaat Penelitian .....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	13
2.1. Landasan Teori .....	13
2.1.1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	13
2.1.2. <i>Corporate Governance</i> .....	14
2.1.2.1. Dewan Komisaris Independen .....	18
2.1.2.2. Rapat Dewan Komisaris .....	20
2.1.2.3. Rapat Komite Audit .....	21
2.1.3. <i>Fraud</i> .....	24
2.1.4. <i>Financial Statement Fraud</i> .....	25
2.2. Hubungan Antar Variabel .....	30
2.2.1. Pengaruh Dewan Komisaris Independen terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	30
2.2.2. Pengaruh Rapat Dewan Komisaris terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	31

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](http://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](http://perpustakaan.upi.edu)

2.2.3. Pengaruh Rapat Komite Audit terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	32
2.3. Penelitian Terdahulu .....	34
2.4. Kerangka Pemikiran .....	42
2.5. Hipotesis.....	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	47
3.1. Objek Penelitian .....	47
3.2. Metode Penelitian.....	47
3.2.1. Definisi dan Operasional Variabel.....	48
3.2.1.1. Variabel Independen (X) .....	48
3.2.1.2. Variabel Dependen (Y).....	49
3.2.2. Populasi dan Sampel Penelitian .....	53
3.2.2.1. Populasi Penelitian.....	53
3.2.2.2. Sampel Penelitian .....	53
3.2.3. Teknik Pengumpulan Data.....	57
3.2.4. Jenis dan Sumber Data.....	58
3.2.5. Teknik Analisis Data .....	58
3.2.5.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	58
3.2.5.2. Uji Regresi Logistik.....	59
3.2.5.3. Uji Hipotesis .....	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	62
4.1. Hasil Penelitian .....	62
4.1.1. Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	62
4.1.2. Analisis Statistik Deskriptif.....	62
4.1.3. Analisis Regresi Logistik.....	68
4.1.4. Uji Hipotesis .....	71
4.1.4. Pembahasan .....	73
BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....	78
5.1. Simpulan.....	78
5.2. Keterbatasan Penelitian .....	79
5.3. Saran.....	79

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](http://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](http://perpustakaan.upi.edu)

DAFTAR PUSTAKA .....	81
LAMPIRAN.....	91

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

*PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD  
PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE  
2018-2020*

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

## DAFTAR PUSTAKA

- 55/POJK.04/2015, P. N. (2015). POJK Nomor 55/POJK.04/2015 Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit. In *Pemerintah Indonesia*. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)
- ACFE Indonesia Chapter. (2019). Survei Fraud Indonesia 2019. In *ACFE Indonesia*. ACFE INDONESIA CHAPTER.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (2016). Fraud Examination. In *Cengage Learning Asia* (5th ed.).
- Anggraini, N. P. (2021). Analisis Financial Stability, Capability, External Pressure Dan Opportunity Terhadap Financial Statement Fraud Perusahaan Food And Beverage Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2019. *Artikel Ilmiah Universitas Hayam Wuruk*.
- Ardianingsih, A. (2018). *Audit Laporan Keuangan* (B. Sari (ed.); 1st ed.). Pt. Bumi Aksara.
- Arens, A. A., Randal, E., Beasley, M. S., & Hogan, C. E. (2016). Auditing and Assurance Services. In *Fourteenth Edition* (17th ed.). Pearson Education. <http://ebookcentral.proquest.com/lib/undip-ebooks/detail.action?docID=5185606>
- Arlita, R., Bone, H., & Kesuma, A. I. (2019). Pengaruh good corporate governance dan leverage terhadap praktik manajemen laba. *Akuntabel*, 16(2), 238–248. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/AKUNTABEL>
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2020). Report to the nations on occupational fraud and abuse: 2020 global fraud study. In *Acfе*. [ACFE.com/RTTN](http://ACFE.com/RTTN).
- Astanti, D. I. (2015). *Good Corporate Governance* (2nd ed.). Semarang University Press.
- Banjarnahor, D. (2018). *Drama Bank Bukopin: Kartu Kredit Modifikasi dan Rights Issue*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20180427144303-17-12810/drama-bank-bukopin-kartu-kredit-modifikasi-dan-rights-issue>

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](http://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](http://perpustakaan.upi.edu)



- Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Dan Lembaga Keuangan Nomor: KEP-643/BL/2012, (2012).
- Beasley, M. S. (1996). An Empirical Analysis of the Relation Between the Board of Director Composition and Financial Statement Fraud. In *The Accounting Review* (Vol. 71, Issue 4, pp. 443–465).
- Beneish, M. D., Lee, C. M. C., & Nichols, D. C. (2012). Fraud Detection and Expected Returns. *SSRN Electronic Journal*.  
<https://doi.org/10.2139/ssrn.1998387>
- CNN Indonesia. (2019). *Kronologi Kasus Gagal Bayar Jiwasraya Versi OJK*. CNN Indonesia. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20191230095752-78-460918/kronologi-kasus-gagal-bayar-jiwasraya-versi-ojk>
- Darsono, P. R. (2015). Analisis Pengaruh Faktor Risiko Kecurangan Terhadap Manajemen Laba (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2013). *Diponegoro Journal of Accounting*, 4(3), 1–12.
- Dechow, P. M., Ge, W., Larson, C. R., & Sloan, R. G. (2011). Predicting Material Accounting Misstatements. *Contemporary Accounting Research*, 28(1), 17–82. <https://doi.org/10.1111/j.1911-3846.2010.01041.x>
- Dewi, M. A., Merawati, L. K., & Munidewi, I. A. B. (2021). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018. *Jurnal Kharism*, 3(2), 364–376. <http://e-journal.unmas.ac.id/index.php/kharisma/article/view/2320>
- Dewi, S. N. (2019). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance Terhadap Kemungkinan Terjadinya Fraud ( Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia ). *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(2), 179–188.
- Eisenhardt, K. M. (1989). Agency Theory: An Assessment and Review. *The Academy of Management Review*, 14(1), 57–74.  
[http://www.petersvmd.com/PrincipalAgent/short principal agent/agency.pdf](http://www.petersvmd.com/PrincipalAgent/short%20principal%20agent/agency.pdf)
- Farida, D. N., & Kusumumaningtyas, M. (2017). Pengaruh Dewan Komisaris

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

- Independen dan Kepemilikan Manajerial terhadap Kualitas Laba. *Jurnal STIE Semarang Vol, 9(1)*, 50–71.
- FCGI. (2001). *Peranan Dewan Komisaris dan Komite Audit dalam Pelaksanaan Corporate Governance (Tata Kelola Perusahaan)*. Citra Graha.
- Franita, R. (2018). *Mekanisme Good Corporate Governance dan Nilai Perusahaan* (H. Wahyuni (ed.)). Lembaga Penelitian dan Penulisan Ilmiah AQLI.  
[https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=fxeZDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA9&dq=mekanisme+gcg+adalah&ots=zWLaiHIT5N&sig=a4qnbBIWkJ6tsdQh\\_7Wif6kuhqE&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=true](https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=fxeZDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA9&dq=mekanisme+gcg+adalah&ots=zWLaiHIT5N&sig=a4qnbBIWkJ6tsdQh_7Wif6kuhqE&redir_esc=y#v=onepage&q&f=true)
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 (Edisi 9)* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hugo, J. (2019). Efektivitas Model Beneish M-Score Dan Model F-Score Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 165. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v3i1.2296>
- Husaini. (2009). *Komite Audit & Audit Internal: Integritas Pengawasan Korporasi*. UNPAD Press.
- Indiraswari, S. D., & Izzalqurny, T. R. (2021). Kehadiran Komisaris Independen pada Hubungan Kompensasi Eksekutif dengan Kecurangan Laporan Keuangan. *AKTIVA Jurnal Akuntansi Dan Investasi*, 6(2), 1–14.
- Indrastiti, N. (2018). *Nilai pembobolan SNP Finance versi OJK Rp 2,4 triliun*. Kontan.co.id. <https://keuangan.kontan.co.id/news/nilai-pembobolan-kasus-snp-finance-versi-ojk-rp-24-triliun>
- Indrati, M., Purwaningsih, E., Agustinah, W., & Sarikha, A. (2021). Corporate Governance Mechanisms and Possible Financial Statements Containing Fraud. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 4, 8609–8621.
- Indrawan, R., & Yaniawati, P. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Campuran untuk Manajemen, Pembangunan, dan Pendidikan* (3rd ed.). PT Refika Aditama.
- Indriasih, D. (2020). *Kompetensi Auditor Internal & Karakter Komite Audit*

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

- (*Terhadap Fraudulent Financial Reporting*). CV Cendekia Press.  
<https://www.masimam.com/2016/07/kompetensi-auditor-internal.html>
- Janrosli, V. S. E., & Yuliadi. (2019). Analisis Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 12(1), 1–8. <https://doi.org/10.35143/jakb.v12i1.2485>
- Jatmiko, B. P. (2018). *Laporan Keuangan Bukopin “Tersandung” Kasus Kartu Kredit, Ini Penjelasan Dirut*. Kompas.Com.  
[https://ekonomi.kompas.com/read/2018/05/03/070000026/laporan-keuangan-bukopin-tersandung-kasus-kartu-kredit-ini-penjelasan-dirut?page=all&jxconn=1\\*eftfyh\\*other\\_jxampid\\*MExKN3RWZGFTXzRxd0pZbTBVZk5uU1Mxc1JRdzJuLXIFSfHJYmZoS2lVUmptMk8tOE1zWm50dTZDVVhaTkFMUQ](https://ekonomi.kompas.com/read/2018/05/03/070000026/laporan-keuangan-bukopin-tersandung-kasus-kartu-kredit-ini-penjelasan-dirut?page=all&jxconn=1*eftfyh*other_jxampid*MExKN3RWZGFTXzRxd0pZbTBVZk5uU1Mxc1JRdzJuLXIFSfHJYmZoS2lVUmptMk8tOE1zWm50dTZDVVhaTkFMUQ)
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3, 305–360. <https://doi.org/10.1177/0018726718812602>
- KNKG. (2006). *Pedoman Umum Good Corporate Governance Indonesia*.
- Kurnia, L., & Rusyfan, Z. (2021). *Good Corporate Governance (GCG) dan Komite Audit*. Zurra Infigro Media.
- Kusmayadi, D., Rudiana, D., & Badruzaman, J. (2015). *Good Corporate Governance*. LPPM Universitas Siliwangi.
- Larune, J. A. T., Harahap, V. G. S., Silaban, I. R., & Putri, A. P. (2021). The Effect of Number of Audit Committee Meetings, Company Size, Leverage and Managerial Ownership on Financial Reporting Fraud in Service Companies on the IDX. *Jurnal Mantik*, 5(1), 153–159.
- Lestari, E., & Murtanto. (2017). Pengaruh Efektivitas Dewan Komisaris Dan Komite Audit, Struktur Kepemilikan, Dan Kualitas Audit Terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi*, 17(2), 97–116. <https://doi.org/10.25105/mraai.v17i2.2063>
- Maisaroh, P., & Nurhidayati, M. (2021). Pengaruh Komite Audit, Good Corporate Governance dan Whistleblowing System terhadap Fraud Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2019. *Etihad: Journal of Islamic Banking*

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

*and Finance*, 1(1), 23–36. <https://doi.org/10.21154/etihad.v1i1.2752>

- Manossoh, H. (2016). Good Corporate Governance untuk Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan. In I. Wulansari (Ed.), *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. (1st ed.). PT. Norlive Kharisma Indonesi.
- Marsha, F., & Ghozali, I. (2017). Pengaruh Ukuran Komite Audit, Audit Eksternal, Jumlah Rapat Komite Audit, Jumlah Rapat Dewan Komisaris Dan Kepemilikan Institusional Terhadap Manajemen Laba (Studi Empiris perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2012-2014). *Diponegoro Journal of Accounting*, 6(2), 1–12.
- Martins, O. S., & Júnior, R. V. (2020). The influence of corporate governance on the mitigation of fraudulent financial reporting. *Revista Brasileira de Gestao de Negocios*, 22(1), 65–84. <https://doi.org/10.7819/rbgn.v22i1.4039>
- Marzuki, M. M., Haji-Abdullah, N. M., Othman, R., Wahab, E. A. A., & Harymawan, I. (2019). Audit committee characteristics, board diversity, and fraudulent financial reporting in Malaysia. *Asian Academy of Management Journal*, 24(2), 143–167. <https://doi.org/10.21315/aamj2019.24.2.7>
- Md Nasir, N. A. binti, Ali, M. J., Razzaque, R. M. R., & Ahmed, K. (2018). Real earnings management and financial statement fraud: evidence from Malaysia. *International Journal of Accounting and Information Management*, 26(4), 508–526. <https://doi.org/10.1108/IJAIM-03-2017-0039>
- Mulyadianto, A., Kirana, D. J., & Wijayanti, A. (2020). Kontribusi Corporate Governance Dalam Mengurangi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(3), 297–308. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v8i3.369>
- Mulyati, T., & Muslih, M. (2020). Pengaruh Sustainable Governance Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Dimoderasi Oleh Audit Internal. *Jurnal Kewirausahaan, Akuntansi Dan Manajemen TRI BISNIS*, 2(2), 180–197. <http://jurnal.stietribhakti.ac.id/index.php/tbs/article/view/114>
- Narolita, E., & Krisnadewi, K. A. (2016). Pengaruh Penerapan Corporate Governance Pada Manajemen Laba Oleh Chief Executive Officer Baru. *E-*

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

*Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 14(1), 635–662.

- Nelwan, M. L., & Tansuria, B. I. (2019). Audit Committee Characteristics and Earnings Management Practices. *Journal of Economics, Business & Accountancy Ventura*, 22(1), 85–97. <https://doi.org/10.14414/jebav.v22i1.1400>
- Novitasari, A. R., & Chariri, A. (2018). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Pentagon. *Diponegoro Journal of Accounting*, 7(4), 1–15. <https://doi.org/10.25124/jaf.v3i2.2229>
- Nugraheni, N. K., & Triatmoko, H. (2017). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Terjadinya Financial Statement Fraud: Perspektif Diamond Fraud Theory Study Pada Perusahaan Perbankan di Bursa efek Indonesia Periode (2014-2016). *Jurnal Akuntansi Dan Auditing*, 14(2), 118–143.
- Nurliasari, K. E., & Achmad, T. (2020). Pengaruh Karakteristik Komite Audit Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Journal of Accounting and Auditing*, 9(1), 1–12. <https://doi.org/10.14710/jaa.v11i1.9696>
- Nurmayanti. (2018). Begini Awal Mula Kasus SNP Finance yang Rugikan 14 Bank. *Liputan6.Com*.
- Nursiam, & Ghaisani, H. M. (2021). Pengaruh Tata kelola Perusahaan terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan. *Seminar Nasional Ahmad Dahlan Accounting Fair (SNAF)*, 1–17.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/ POJK. 04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, Ojk.Go.Id 1 (2014).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 55 /Pojk.04/2015 Tentang Pembentukan Dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit, 1 (2015).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). Laporan Profil Industri Perbankan Triwulan III 2020. In *Otoritas Jasa Keuangan*.
- Paminto, A., Ulfah, Y., & Ikbah, M. (2020). Structure of Corporate Governance Important to Reduce Manipulation of Financial Statement : The Empirical Studies in the Indonesia Context. *International Journal of Advanced and Technology*, 29, 5001–5013.

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

- Pamungkas, I. D., Ghozali, I., Achmad, T., Khaddafi, M., & Hidayah, R. (2018). Corporate Governance Mechanisms in Preventing Accounting Fraud: A Study of Fraud Pentagon Model. *Journal of Applied Economic Science*, *XIII*(Spring 2(56)), 549–560.
- Prasetyo, A. B. (2016). Pengaruh Karakteristik Komite Audit, Perusahaan dan Struktur Kepemilikan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan. *SAR (Soedirman Accounting Review): Journal of Accounting and Business*, *1*(2), 50. <https://doi.org/10.20884/1.sar.2016.1.2.304>
- Pratama, B. C., Innayah, m. N., Darmawan, A., Tubastuvi, N., & Inayati, N. I. (2020). *Corporate Governance, Teori, Perspektif, dan Praktik*. UM Purwokerto Press.
- Priswita, F., & Taqwa, S. (2019). Pengaruh Corporate Governance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017) Feby. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, *1*(4), 1705–1722.
- Qonitin, R. A., & Yudowati, S. P. (2018). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance Dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan Di Bursa Efek Indonesia. *ASSETS*, *8*(1), 167–182.
- Rengganis, R. M. Y. D., Sari, M. M. R., Budiasih, I. G. A. ., Wirajaya, I. G. A., & Suprasto, H. B. (2019). The fraud diamond: element in detecting financial statement of fraud. *International Research Journal of Management, IT and Social Sciences*, *6*(3), 1–10. <https://doi.org/10.21744/irjmis.v6n3.621>
- Rezaee, Z. (2002). Financial Statement Fraud Prevention and Detection. In *Fraud Prevention and Detection*. John Wiley & Sons, Inc. <https://doi.org/10.1201/b16665-8>
- Ruchiatna, G., Puspa Midiastuty, P., & Suranta, E. (2020). Pengaruh karakteristik komite audit terhadap fraudulent financial reporting (The effect of audit committee characteristics on fraudulent financial reporting) Gading. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, *1*(4), 255–264. <https://doi.org/10.35912/jakman.v1i4.52>
- Rusdiyanto, Susetyorini, & Elan, U. (2019). *Good Corporate Governance Teori*

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

*dan Implementasinya di Indonesia*. PT Refika Aditama.

- Saptarini, G. D. (2019). *Early Warning System Pada Kecurangan Laporan Keuangan Berbasis Pentagon Fraud Analysis ( Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2017 )*. Universitas Islam Indonesia.
- Sari, P. N., & Husadha, C. (2020). Pengungkapan Corporate Governance Terhadap Indikasi Fraud dalam Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 16(1), 46–56.
- SAS No.99, A. (2002). Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit. *Annual Update for Accountants and Auditors*, 1719–1770. <https://doi.org/10.1002/9781119784661.ch7>
- Sedarmayanti. (2012). *Good Governance & Good Corporate Governance* (2nd ed.). CV. Mandar Maju.
- Setiawan, R., Andreas, & Nasrizal. (2020). The Effect Of Leadership Style, Quality Of Staff And Organisational Culture On The Prevention Of Fraud: Effectiveness Of Internal Control As A Moderating Variable (A Study On The State Owned Banks In Pekanbaru). *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(3), 322–329. <http://www.ejournal.pelitaindonesia.ac.id/ojs32/index.php/BILANCIA/article/view/705>
- Shalim, R. W., & Hatane, S. E. (2017). Pengaruh Corporate Governance Terhadap Earning Management Dengan Capital Structure Sebagai Variabel Intervening. *Business Accounting Review*, 5(2), 169–180.
- Shaqila, B. L. (2016). Pengaruh Tata Kelola Perusahaan terhadap Tindakan Kecurangan Akuntansi Pada Perusahaan Publik di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya*, 9(2).
- Siregar, A., & Surbakti, A. S. (2019). Analisis Pengaruh Whistleblowing System Dan Rapat Komite Audit Terhadap Jumlah Kecurangan. *BALANCE: Jurnal Akuntansi, Auditing Dan Keuangan*, 16(1), 41–61. <https://doi.org/10.25170/balance.v16i1.1286>
- Situngkir, N. C., & Triyanto, D. N. (2020). Detecting Fraudulent Financial

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

- Reporting Using Fraud Score Model and Fraud Pentagon Theory : Empirical Study of Companies Listed in the LQ 45 Index. *The Indonesian Journal of Accounting Research*, 23(3), 373–410. <https://doi.org/10.33312/ijar.486>
- Sudarmanto, E., Susanti, E., Revida, E., Pelu, Purba, S., & Astuti. (2021). *Good Corporate Governance (GCG)* (A. Karim & J. Simarmata (eds.); 1st ed.). Yayasan Kita Menulis. <https://books.google.co.id/books?hl=en&lr=&id=CAciEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=good+corporate+governance+sangat+diperlukan+demi+mewujudkan+iklim+pengelolaan+perusahaan+yang+transparan+dan+accountable+agar+mampu+meminimalisir+terjadinya+financial+statement+fra>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta Bandung.
- Suhayati, E. (2021). *AUDITING Teori dan Praktik Dasar Pemeriksaan Akuntan Publik* (1st ed.). Penerbit Rekayasa Sains.
- Suryandari, N. N. A., & Endiana, I. D. M. (2019). *Fraudulent Financial Statement* (A. Yuesti (ed.); 1st ed.). CV. Noah Aletheia.
- Syahrul, Y. (2003). *Bapepam Akan Tuntaskan Kasus Lippo dalam Bulan Ini*. Tempo.Co. <https://bisnis.tempo.co/read/3047/bapepam-akan-tuntaskan-kasus-lippo-dalam-bulan-ini>
- Triyani, O., kamalia, & azwir. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Manajemen Laba sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Ekonomi FEB Universitas Riau*, 27(1), 27–36.
- Ulya, F. N. (2020). *Simak, Ini Kronologi Lengkap Kasus Jiwasraya Versi BPK*. KOMPAS.Com. [https://money.kompas.com/read/2020/01/09/063000926/simak-ini-kronologi-lengkap-kasus-jiwasraya-versi-bpk?page=all&jxconn=1\\*t8dr63\\*other\\_jxampid\\*UlpPS1hNaFh2V2FBVFBi bkhCMnk3LVRCR0ptbDRKMU1INThtYV9NTWF2c2pfcMRZeXA2U2s5e19WbEZwRE9tTA..#page2](https://money.kompas.com/read/2020/01/09/063000926/simak-ini-kronologi-lengkap-kasus-jiwasraya-versi-bpk?page=all&jxconn=1*t8dr63*other_jxampid*UlpPS1hNaFh2V2FBVFBi bkhCMnk3LVRCR0ptbDRKMU1INThtYV9NTWF2c2pfcMRZeXA2U2s5e19WbEZwRE9tTA..#page2)
- Uwuigbe, O. R., Olorunshe, O., Uwuigbe, U., Ozordi, E., Asiriwa, O., Asaolu, T., & Erin, O. (2019). Corporate Governance and Financial Statement Fraud among Listed Firms in Nigeria. *International Conference on Energy and*

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)



*Sustainable Environment*, 331(1), 1–19. <https://doi.org/10.1088/1755-1315/331/1/012055>

- Wicaksono, G. S., & Chariri, A. (2015). Mekanisme Corporate Governance Dan Kemungkinan Kecurangan Dalam Pelaporan Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 4(4), 1–12.
- Z Wijaya, R., & Al'Adawiyah, R. (2021). Pengaruh Hubungan Rapat Dewan Komisaris, Kepemilikan Institusional dan Ukuran Perusahaan terhadap Kinerja Keuangan. *Seminar Nasional Dan Call for Paper*, 1–17.
- Zahra, F. N., Pratomo, D., & Dillak, V. J. (2016). Pengaruh Komisaris Independen, Ukuran Dewan Komisaris, dan Frekuensi Rapat Dewan Komisaris terhadap Profitabilitas. *E-Proceeding of Management*, 3(3), 3324–3331.
- Zhang, J. (2016). Public Governance and Corporate Fraud: Evidence from the Recent Anti-corruption Campaign in China. *Journal of Business Ethics*, 1–22. <https://doi.org/10.1007/s10551-016-3025-x>

Yosi Rosyanah Rahayu, 2022

**PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)