



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL STABILITY*,
FINANCIAL TARGET, *NATURE OF INDUSTRY*, DAN OPINI
AUDIT TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN
DALAM LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR SUBSEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN
YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020**

SKRIPSI

Salsabila Putri Wakanno

1802015015

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL STABILITY*,
FINANCIAL TARGET, *NATURE OF INDUSTRY*, DAN OPINI
AUDIT TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN
DALAM LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR SUBSEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN
YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020**

SKRIPSI

Salsabila Putri Wakanno

1802015015

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul “PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL TARGET, NATURE OF INDUSTRY*, DAN OPINI AUDIT TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN DALAM LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUBSEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020” merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau diteliti oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penelitian (Skripsi) ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 19 Juli 2022

Yang menyotolras,



EA1AJX912851602

(Salsabila Putri Wakanno)

NIM 1802015015

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL STABILITY*, *FINANCIAL TARGET*, *NATURE OF INDUSTRY*, DAN OPINI AUDIT TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN DALAM LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUBSEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020

NAMA : SALSABILA PUTRI WAKANNO

NIM : 1802015015

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

TAHUN AKADEMIK : 2021/2022

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi

★ Pembimbing I	Bambang Tutuko, S.E., Ak., M.Si.	
Pembimbing II	Sumardi, SE., M.Si	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan Judul :

PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL TARGET, NATURE OF INDUSTRY*, DAN OPINI AUDIT TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN DALAM LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUBSEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020


Yang disusun oleh :
Salsabila Putri Wakanno
1802015015

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Pada tanggal : 29 Juli 2022

Tim penguji,
Ketua, Merangkap anggota :


(Dr. Zulpahmi, SE., M.Si.)

Sekretaris, Merangkap anggota :


(M. Nurrasyidin, SE., M. Si.)

Anggota :


(Meita Larasati, S.Pd., M. Sc.)

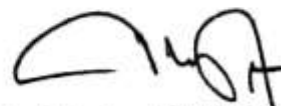
Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Salsabila Putri Wakanno
NIM : 1802015015
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Dengan pengembangan ilmu dan pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneklusif** (*Non Exclusive Royalti Free-right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“PENGARUH EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL TARGET, NATURE OF INDUSTRY, DAN OPINI AUDIT TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN DALAM LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUBSEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020”**.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berkah menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap menyantumkan nama saya sebagai peneliti atau pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 29 Juli 2021

Yang menyatakan



(Salsabila Putri Wakanno)

NIM 1802015015

ABSTRAKSI

Salsabila Putri Wakanno (1802015015)

PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL STABILITY*, *FINANCIAL TARGET*, *NATURE OF INDUSTRY*, DAN OPINI AUDIT TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN DALAM LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUBSEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020

Skripsi. Program Sarjana Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.

Kata kunci : *External Pressure*, *Financial Stability*, *Financial Target*, *Nature of Industry*, Opini Audit, dan Kecurangan Laporan Keuangan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *External Pressure*, *Financial Stability*, *Financial Target*, *Nature of Industry*, dan Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Populasi penelitian ini sebanyak 40 sampel yang terdaftar di BEI pada subsektor makanan dan minuman. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis akuntansi, analisis statistik deskriptif, dan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan *IBM SPSS 26*.

Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa *External Pressure*, *Financial Stability*, dan *Financial Target* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan, sedangkan *Nature of Industry* dan Opini Audit tidak berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Sementara itu, secara simultan seluruh variabel independen berpengaruh signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

ABSTRACT

Salsabila Putri Wakanno (1802015015)

THE EFFECT OF EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL TARGET, NATURE OF INDUSTRY, AND AUDIT OPINION ON FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT IN MANUFACTURING COMPANIES IN FOOD AND BEVERAGE SUBSECTOR LISTED ON INDONESIA STOCK EXCHANGE (IDX) IN 2016-2020

Essay. Undergraduate Program in Accounting Studies Program. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. 2022. Jakarta.

Keywords : External Pressure, Financial Stability, Financial Target, Nature of Industry, Audit Opinion, and Fraudulent Financial Statement.

This study to determine the effect of External Pressure, Financial Stability, Financial Target, Nature of Industry, and Audit Opinion on Fraudulent Financial Statement. The population of this research is 40 sample listed on the Indonesia Stock Exchange in the food and beverage subsector. The method used in this study is a quantitative method. Data processing and analysis techniques used are accounting analysis, descriptive statistical analysis, and multiple linear regression analysis using IBM SPSS 26.

The result of this study partially show that External Pressure, Financial Stability, Financial Target, Nature of Industry, and Audit Opinion has no significant negative effect on Fraudulent Financial Statement, while Nature of Industry and Audit Opinion has no effect on Fraudulent Financial Statement. Meanwhile, simultaneously all independent variables have a significant effect on Fraudulent Financial Statement.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT yang senantiasa mencurahkan nikmatnya kepada kita semua, semoga seterusnya kita selalu berada dalam lindungan serta ridha-Nya. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta para sahabat dan para pengikutnya. Dalam skripsi ini, peneliti sangat berterima kasih kepada kedua orang tua, Bapak Bapak Majid dan Ibu Mu'ah, juga untuk dua adik saya, yaitu Naufal Syafiq Wakanno dan Moh. Dzaki Wakanno. Skripsi yang berjudul “Pengaruh *External Pressure, Financial Stability, Financial Target, Nature of Industry*, dan Opini Audit terhadap Pendeteksian Kecurangan dalam Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur Subsektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI Tahun 2016-2020”.

Dalam penyelesaian skripsi ini terdapat banyaknya hambatan dan kendala, namun peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini peneliti tidak lupa untuk mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro. M.Hum. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, SE., M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA sekaligus Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, bimbingan serta motivasi hingga terselesaikan skripsi ini.
4. Bapak M. Nurrasyidin, SE., M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

5. Bapak Edi Setiawan SE., M.M. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Dr. Tohirin, S.H.I., M.Pd.I. selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Ibu Meita Larasati, S.Pd.,M.Sc. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
8. Bapak Bambang Tutuko, SE., Ak., M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, memberikan ilmu – ilmu yang bermanfaat serta selalu memberikan masukan apabila ada kesalahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Sahabat seperjuangan, yaitu Fanny Indah, Lidiya Azra, Mellinia Suciana, Nur Aidiyati, Alifah Farahiyah, Dina Amalia, Agustina Kumala dan Fini Rindiani yang selalu memberikan motivasi, saran dan doa.

Saya menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini banyak terdapat kekurangan maupun kekeliruan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Peneliti berharap, skripsi ini dapat dijadikan referensi dan sarana untuk menambah pengetahuan bagi pembaca maupun pihak yang bersangkutan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 29 Juli 2022
Peneliti



(Salsabila Putri Wakanno)
NIM 1802015015

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAKSI	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Permasalahan	5
1.2.1. Identifikasi Masalah	5
1.2.2. Pembatasan Masalah	6
1.2.3. Perumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Gambaran Penelitian Terdahulu.....	10
2.2. Telaah Pustaka	41
2.2.1. Agency Theory (Teori Keagenan)	41
2.2.2. Fraud Triangle Theory	42
2.2.3. Kecurangan (Fraud).....	43
2.2.4. Kecurangan Laporan Keuangan	46
2.2.5. Tekanan (Pressure).....	48

2.2.6. <i>Kesempatan (Opportunity)</i>	50
2.2.7. <i>Rasionalisasi (Rationalization)</i>	52
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis	53
2.4. Rumusan Hipotesis.....	59
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	60
3.1. Metode Penelitian	60
3.2. Operasionalisasi Variabel	60
3.3. Populasi dan Sampel	63
3.3.1. <i>Populasi</i>	63
3.3.2. <i>Sampel</i>	63
3.4. Teknik Pengumpulan Data.....	65
3.4.1. <i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	65
3.4.2. <i>Teknik Pengumpulan Data</i>	66
3.5. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	66
3.5.1. <i>Analisis Akuntansi</i>	66
3.5.2. <i>Analisis Statistik Deskriptif</i>	67
3.5.3. <i>Uji Asumsi Klasik</i>	67
3.5.4. <i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	69
3.5.5. <i>Uji Hipotesis</i>	69
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	72
4. 1 Gambaran Umum Objek Penelitian	72
4.1.1. <i>Lokasi Penelitian</i>	73
4.1.2. <i>Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia</i>	73
4.1.3. <i>Profil Singkat Perusahaan</i>	74
4.2. Data Perusahaan.....	77
4.2.1. <i>Kecurangan Laporan Keuangan</i>	77
4.2.2. <i>External Pressure</i>	83
4.2.3. <i>Financial Stability</i>	88
4.2.4. <i>Financial Target</i>	94
4.2.5. <i>Nature of Industry</i>	99
4.2.6. <i>Opini Audit</i>	105

4.3. Hasil Dan Pembahasan Analisis	107
4.3.1. Analisis Akuntansi	107
4.3.2 Analisis Statistik Deskriptif	129
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	131
4.3.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	136
4.3.5 Uji Hipotesis	137
4.4. Interpretasi Hasil Penelitian.....	144
4.4.1 Pengaruh External Pressure terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	145
4.4.2 Pengaruh Financial Stability terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	146
4.4.3 Pengaruh Financial Target terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	147
4.4.4 Pengaruh Nature of Industry terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	147
4.4.5 Pengaruh Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	148
4.4.6 Pengaruh External Pressure, Financial Stability, Financial Target, Nature of Industry, dan Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	149
BAB V PENUTUP	150
2.1. Kesimpulan	150
2.2. Saran-saran.....	152
DAFTAR PUSTAKA	154
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1	Ringkasan Hasil Penelitian Terdahulu.....	19
2	Operasional Variabel <i>External Pressure</i> , <i>Financial Stability</i> , <i>Financial Target</i> , <i>Nature of Industry</i> , dan Opini Audit.....	61
3	Ringkasan Pemilihan Sampel.....	65
4	Kecurangan Laporan Keuangan (<i>F-score</i>).....	77
5	Kenaikan / Penurunan Kecurangan Laporan Keuangan (<i>F-score</i>).....	79
6	<i>External Pressure</i>	83
7	Kenaikan/Penurunan <i>External Pressure</i>	85
8	<i>Financial Stability</i>	88
9	Kenaikan / Penurunan <i>Financial Stability</i>	90
10	<i>Financial Target</i>	94
11	Kenaikan / Penurunan <i>Financial Target</i>	96
12	<i>Nature of Industry</i>	99
13	Kenaikan / Penurunan <i>Nature of Industry</i>	101
14	Opini Audit.....	105
15	Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	108
16	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	111
17	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	115
18	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	118
19	Pengaruh Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	122

20	Pengaruh <i>External Pressure</i> , <i>Financial Stability</i> , <i>Financial Target</i> , <i>Nature of Industry</i> , dan Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	126
21	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	129
22	Hasil Uji Multikolinieritas.....	134
23	Hasil Uji Auto Korelasi.....	136
24	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	135
25	Hasil Uji F.....	138
26	Hasil Uji t.....	139
27	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	144
28	Interpretasi Hasil Penelitian.....	144

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1	<i>Fraud Triangle</i>	42
2	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	58
3	Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	131
4	Hasil Uji Normalitas <i>Histogram</i>	132
5	Hasil Uji Normalitas <i>P-Plot</i>	133
6	Uji <i>Scatter Plot</i>	135
7	Daerah Keputusan Uji F.....	139
8	Daerah Keputusan Uji t <i>External Pressure</i>	140
9	Daerah Keputusan Uji t <i>Financial Stability</i>	141
10	Daerah Keputusan Uji t <i>Financial Target</i>	142
11	Daerah Keputusan Uji t <i>Nature of Industry</i>	142
12	Daerah Keputusan Uji t Opini Audit.....	143

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1	Perusahaan Manufaktur yang Menjadi Sampel Penelitian.....	1/86
2	Laporan Keuangan dan Opini Audit ADES 2016 dan 2020.....	2/86
3	Laporan Keuangan dan Opini Audit BUDI 2016 dan 2020.....	10/86
4	Laporan Keuangan dan Opini Audit ICBP 2016 dan 2020.....	18/86
5	Laporan Keuangan dan Opini Audit INDF 2016 dan 2020.....	26/86
6	Laporan Keuangan dan Opini Audit MYOR 2016 dan 2020.....	34/86
7	Laporan Keuangan dan Opini Audit STTP 2016 dan 2020.....	42/86
8	Laporan Keuangan dan Opini Audit TBLA 2016 dan 2020.....	51/86
9	Laporan Keuangan dan Opini Audit ULTJ 2016 dan 2020.....	59/86
10	Data Variabel Penelitian.....	67/86
11	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	75/86
12	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	75/86
13	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	78/86
14	Tabel Durbin Watson.....	79/86
15	Tabel Distribusi F ($\alpha = 0,05$).....	80/86
16	Tabel Distribusi t ($\alpha = 0,025$).....	81/86
17	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	82/86
18	Formulir Pengajuan Persetujuan Proposal Skripsi.....	83/86
19	Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi.....	84/86
20	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing I.....	85/86
21	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing II.....	86/86

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Laporan keuangan didalamnya terdapat catatan tentang informasi-informasi keuangan perusahaan pada sebuah periode akuntansi. Laporan keuangan salah satu hal yang penting bagi perusahaan, karena kinerja perusahaan dapat dilihat dari laporan keuangan tersebut. Maka, terkadang perusahaan melakukan beberapa tindakan yang kurang sesuai untuk memanipulasi atau melakukan kecurangan pada pelaporan keuangan demi menunjukkan pada pihak lain bahwa kinerja perusahaan baik. Tindakan memanipulasi laporan keuangan cukup banyak dilakukan oleh beberapa sektor di Indonesia, salah satunya oleh perusahaan subsektor sektor makanan dan minuman.

Menurut laporan survei *Association of Certified Fraud Examiners* atau ACFE (2020:9) *fraud* sering terjadi pada perusahaan yang ada di Indonesia. Dalam survei ACFE ditunjukkan bahwa *fraud* yang ada di Indonesia mencakup 3 (tiga) hal yaitu, korupsi, penyalahgunaan aset/kekayaan negara/perusahaan dan *fraud* laporan keuangan. Korupsi merupakan *fraud* yang paling sering terjadi di Indonesia, diikuti dengan penyalahgunaan aset/kekayaan negara/perusahaan, lalu *fraud* laporan keuangan. *Fraud* berdasarkan survei menyebabkan total kerugian sebesar Rp. 873 Miliar dengan presentase pada korupsi sebesar 69,9%, penyalahgunaan aset sebesar 20,9% dan *fraud* laporan keuangan sebesar 9,2%.

Kecurangan atau *fraud* itu terjadi karena motivasi dan kesempatan. Pada umumnya, motivasi berasal dari tekanan ekonomi yang besar dan memaksa

seseorang untuk melakukan tindak kecurangan, selain itu kesempatan tersebut datang dari kurangnya sistem pengendalian internal perusahaan yang mengawasi seluruh kegiatan perusahaan.

Salah satu kasus di Indonesia yang berhubungan dengan kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yaitu terjadi di PT. Tiga Pilar Sejahtera Tbk. (AISA) pada tahun 2018 diduga melakukan pemalsuan laporan keuangan. Terdakwa mantan Direksi PT. Tiga Pilar Sejahtera Tbk. (AISA), Joko Mogoginta dan Budhi Istanto memberikan informasi yang palsu serta merekayasa laporan keuangan dengan melakukan peningkatan pada nilai piutang 6 (enam) perusahaan distributor untuk memberikan kesan pada peningkatan penjualan AISA, sehingga kinerja perusahaan dapat terlihat baik (<https://jpn.com>, diakses pada 24 Desember 2021 pukul 15:22 WIB).

Kecurangan laporan keuangan menurut teori *Cressey* (1953) timbul karena adanya tekanan (*pressure*), peluang (*opportunity*), dan rasionalisasi (*rationalization*). Faktor-faktor yang menyebabkan kecurangan (*fraud*) itu disebut sebagai *Fraud Triangle* atau segitiga kecurangan.

Terdapat beberapa faktor dari elemen-elemen *fraud triangle* yang dapat mempengaruhi kecurangan dalam laporan keuangan. Faktor pertama yaitu *pressure*, yang di mana *pressure* dapat diproyeksikan menggunakan 3 (tiga) kategori, yaitu *external pressure*, *financial stability*, dan *financial target*.

Tekanan berlebihan dari pihak luar perusahaan (*external pressure*) akan membuat pihak perusahaan ingin memenuhi keinginan dari pihak tersebut, maka dari itu memungkinkan terjadinya kecurangan. Hal tersebut dibuktikan oleh

Omukaga (2020), Saleh *et al* (2021), Mohamed *et al* (2021), Arshad *et al* (2015), Avortri dan Agbanyo (2020) bahwa *external pressure* memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Dalam penelitian Ozcelik (2020), Abdullahi (2018) dikatakan bahwa *external pressure* berpengaruh positif, sementara Daud dan Yuniasih (2020), Faidah dan Surwati (2018) mengatakan berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan peneliti lain yaitu, Wahyuni bersama Budiwitjaksono (2017), Mardianto bersama Tiono (2019), dan Uche (2019) menyatakan bahwa *external pressure* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Faktor kedua dari *fraud triangle* yang masih di dalam *pressure*, yaitu *financial stability*. Kecurangan dapat terjadi karena keadaan keuangan perusahaan yang tidak stabil. Hal tersebut dibuktikan oleh Mulya dkk (2019) dan Vivianita dan Indudewi (2019) yang menyatakan bahwa *financial stability* memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, lain halnya dengan Agusputri bersama Sofie (2019) dan Nasution (2019) bahwa *financial stability* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Faktor ketiga dari *fraud triangle* yang masih di dalam *pressure*, yaitu *financial target*. Perusahaan mempunyai target keuangan yang dapat menjadi salah satu pengukur tingkat laba perusahaan, dan apabila target tersebut tidak terpenuhi, maka pihak manajemen akan terdorong untuk melakukan tindak kecurangan pada laporan keuangan perusahaan. Hal tersebut didukung oleh penelitian Fuad, *et al* (2020) dan Apriliani bersama Agustina (2020) bahwa *financial target* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Lain hal

dengan hasil penelitian dari Yanti (2021) yang menyatakan bahwa *financial target* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Faktor keempat dari *fraud triangle* yang memproyeksikan *opportunity*, yaitu *nature of industry*. Perusahaan harus memiliki keadaan ideal dan keadaan tersebut dapat dilihat dari akun piutang perusahaan, di mana akun tersebut digunakan oleh pihak manajemen sebagai alat melakukan tindak kecurangan laporan keuangan. Hal tersebut dibuktikan oleh Damayani dkk (2019), Huang *et al* (2016), Ezrein (2016) yang menyebutkan bahwa *nature of industry* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Lain hal dengan Tiffani dan Marfuah (2015), Setiawati dan Baningrum (2018), Fathamaningrum dan Anggarani, serta Permatasari dan Laila (2021) yang memiliki hasil bahwa *nature of industry* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Faktor kelima dari *fraud triangle* yaitu *rationalization* yang diproyeksikan menggunakan opini audit. Pernyataan yang dikeluarkan auditor pada hasil pemeriksaan dapat membuat seseorang berpikir tidak melakukan kesalahan. Hal tersebut dibuktikan oleh Zager *et al* (2016) bahwa opini audit berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, Aprilia (2017) dan Partahi *et al* (2020), dan Damayanti dan Suryani (2019) menyatakan bahwa opini audit tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Berdasarkan hasil dari penelitian terdahulu dan terdapat kasus atas kecurangan laporan keuangan perusahaan di Indonesia membuat penelitian ini dilakukan, sehingga dari penelitian ini dapat terlihat apakah dari variable yang

digunakan memiliki pengaruh pada kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman.

Berdasarkan pemaparan latar belakang ini, penulis akan mengajukan skripsi dengan judul **“Pengaruh *External Pressure*, *Financial Stability*, *Financial Target*, *Nature of Industry*, dan Opini Audit Terhadap Pendeteksian Kecurangan dalam Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur Subsektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI Tahun 2016-2020”**.

1.2. Permasalahan

1.2.1. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, masalah yang didapat adalah:

1. Apakah secara parsial *external pressure (pressure)* berpengaruh terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020?
2. Apakah secara parsial *financial stability (pressure)* berpengaruh terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020?
3. Apakah secara parsial *financial target (pressure)* berpengaruh terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020?

4. Apakah secara parsial *nature of industry (opportunity)* berpengaruh terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020?
5. Apakah secara parsial opini audit (*rationalization*) berpengaruh terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020?
6. Apakah secara simultan *external pressure, financial stability, financial target, nature of industry*, dan opini audit terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020?

1.2.2. Pembatasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah di atas, penelitian ini hanya fokus pada pengaruh *External Pressure* (X_1), *Financial Stability* (X_2), *Financial Target* (X_3), *Nature of Industry* (X_4), dan Opini Audit (X_5) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Y). Tahun periode yang digunakan oleh peneliti adalah tahun periode 2016 sampai dengan tahun 2020. Tempat penelitian dalam penelitian ini adalah situs resmi Bursa Efek Indonesia (BEI).

1.2.3. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan di atas, maka dalam penelitian ini peneliti merumuskan masalah yaitu “Bagaimanakah Pengaruh *External Pressure, Financial Stability, Financial Target, Nature of Industry*, dan Opini Audit terhadap

Pendeteksian Kecurangan dalam Laporan Keuangan Perusahaan Manufaktur Subsektor Makanan dan Minuman yang Teraftar di BEI Tahun 2016-2020?”

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka penelitian ini dilakukan dengan tujuan antara lain:

1. Untuk mengetahui pengaruh *external pressure (pressure)* terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020;
2. Untuk mengetahui pengaruh *financial stability (pressure)* terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020;
3. Untuk mengetahui pengaruh *financial target (pressure)* terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020;
4. Untuk mengetahui pengaruh *nature of industry (opportunity)* terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020;
5. Untuk mengetahui pengaruh opini audit (*rationalization*) terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan

manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020;

6. Untuk mengetahui pengaruh *external pressure*, *financial stability*, *financial target*, *nature of industry*, dan opini audit terhadap pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur subsektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020.

1.4. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian di atas, maka peneliti mengharapkan manfaat yang didapatkan antara lain:

1. **Manfaat Akademik**

Diharapkan dapat memberikan dan menambah ilmu pengetahuan dan pemahaman tentang apa saja yang berpengaruh terhadap kecurangan dalam laporan keuangan perusahaan. Selanjutnya diharapkan penelitian ini dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian di masa yang akan datang dengan perbandingan yang lainnya.

2. **Manfaat Praktis**

Memberikan penjelasan tentang kecurangan dalam laporan keuangan, sehingga perusahaan lebih berhati-hati dalam menentukan hal-hal yang berhubungan dengan laporan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullahi, Rabiuh and Noorhayati Mansor. (2018). *“Fraud Prevention Initiatives In The Nigerian Public Sector: Understanding The Relationship of Fraud Incidences and The Elements of Fraud Triangle Theory”*. *Journal of Financial Crime, Emerald*. Vol. 2, No. 1, 2018: 30-36. *Universiti Teknologi MARA*.
- ACFE (*Association of Certified Fraud Examiners*). (2020). *Survei Fraud Indonesia 2019*. Jakarta: ACFE Indonesia Chapter.
- Achmad, Tarmizi. (2018). *Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon : ASEAN Corporate Governance Scorecard di Indonesia*. Semarang: Undip Press.
- Agusputri, Hanifah dan Sofie. (2019). *“Faktor - faktor yang Berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Analisis Fraud Pentagon”*. *Jurnal Informasi Perpajakan, Akuntansi dan Keuangan Publik* Vol. 14, No. 2, Juli 2019: 105-124. *Universitas Trisakti*.
- Aprilia. (2017). *“Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model pada Perusahaan yang Menerapkan Asean Corporate Governance Scorecard”*. *Jurnal Aset (Akuntansi Riset)* Vol. 9, No. 1, Desember 2017: 101-132. *Universitas Trisakti*.
- Apriliana, Siska dan Linda Agustina. (2017). *“The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant Through Fraud Pentagon Approach”*. *Jurnal Dinamika Akuntansi* Vol. 9, No. 2, September 2017: 154-165. *Universitas Negeri Semarang*.
- Arshad, Roshayani, Sharinah Mohamed Iqbal, and Normah Omar. (2015). *“Prediction of Business Failure and Fraudulent Financial Reporting: Evidence from Malaysia”*. *Indian Journal of Corporate Governance* Vol. 8, No. 1, 2015: 34-53. *Universiti Teknologi MARA*.
- Avortri, Christine and Richard Agbanyo. (2020). *“Determinants of Management Fraud In The Banking Sector of Ghana: The Perspective of The Diamond Fraud Theory”*. *Journal Of Financial Crime, Emerald*. Department of Banking and Finance, University of Professional Studies, Accra, Ghana.
- Damayani, Fitri, Tertiarto Wahyudi, dan Emylia Yuniatie. (2017). *“Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Infrastruktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun*

2014-2016". *Jurnal Penelitian dan Pengembangan Akuntansi* Vol. 11, No. 2, Juli 2017: 151-170. Universitas Sriwiaya.

Daud, Nathania Ivena dan Ni Wayan Yuniasih. (2020). "Pengaruh Faktor-faktor Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018". *Jurnal Hita Akuntansi dan Keuangan*, Edisi Oktober 2020: 293-324. Fakultas Ekonomi, Bisnis dan Pariwisata Universitas Hindu Indonesia.

Ezrien, Mohamad, Mohamad Kamal, Mohd Fairuz Md Salleh, and Azlina Ahmad. (2016). "Detecting Financial Statement Fraud by Malaysian Public Listed Companies: The Reliability of the Beneish M-Score Model". *Jurnal Pengurusan* Vol. 46, Juli 2016: 23 – 32. Faculty of Accountancy, Universiti Teknologi MARA and Universiti Kebangsaan Malaysia.

Faidah, Fatihatul dan Titiek Suwarti. (2018). "Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Pentagon pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2015 – 2017". *Jurnal Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan* Vol. 7, No. 2, November 2018: 147-162. Universitas Stikubank Semarang.

Fathamaningrum, Suryandari and Gupita Anggarani. (2021). "Fraud Pentagon and Fraudulent Financial Reporting: Evidence from Manufacturing Companies in Indonesia and Malaysia". *Journal of Accounting and Investment* Vol. 22, No.3, September 2021: 626-646. University Muhammadiyah Yogyakarta.

Ferica, Hardo Aprilio, Nico Sinaga, Ilham Budi Santoso, Muhammad Iqbal Febriyanto, Krisna Pradana, Muhammad Nur Febryandi, dan Haryono Umar. (2019). "Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model (Studi Empiris pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di BEI Periode 2015-2017)". *Buku 2: Sosial dan Humaniora*, 2019: 281-288. Universitas Trisakti dan Perbanas Institute.

Fitriani, Rizki Nur. (2020). *Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiri pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018)*. Skripsi. Tegal. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Pancasakti Tegal.

Fuad, Khoirul, Lestari, dan Retno Tri Handayani. (2020). "Fraud Pentagon as a Measurement Tool for Detecting Financial Statements Fraud". *Atlantis Press Advances in Economics, Business and Management Research* Vol. 115, 2020: 85-88. Universitas Islam Sultan Agung.

- Ghozali, Imam, & Ratmono, Dwi. (2017). *Analisis Multivariant dan Ekonometrika : Teori, Konsep dan Aplikasi dengan EViews 10*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi Delapan)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harsanty, Ponny. (2015). *Whistleblowing dan Fraud dalam Perspektif Theory of Planned Behaviour*. Semarang: Yoga Pratama.
- Huang, Shaio Yan, Chi-Chen Lin, An-An Chiu, dan David Yen. (2016). "Fraud Detection Using Fraud Triangle Risk Factors". *Springer Science + Business Media New York (Inf Syst Front)*. April 2016. *National Chung Cheng University, National Taipei University, Feng Chia University, and SUNY College*.
- Irianto, Gugus dan Nurlita Novianti. (2018). *Dealing With Fraud*. Malang: UB Press.
- Khairuddin, Mohamed Yusof, Ahmad Khair, and Jon Simon. (2015). "Fraudulent Financial Reporting: An Application of Fraud Models to Malaysian Public Listed Companies". *The Macrotheme Review* Vol. 4, No. 3, Spring 2015: 126-145. *University of Hull*.
- Kismawadi, Early Ridho, Uun Dwi Al Muddatstsir, dan Abdul Hamid. (2020). *Fraud pada Lembaga Keuangan dan Nonkeuangan*. Depok: PT. RajaGrafindo Persada.
- Lubis, Rahmat Hidayat dan Ratna Sari Dewi. (2020). *Pemeriksaan Akuntansi 1 (Auditing 1)*. Jakarta: Kencana.
- Mintara, Melia Milenia dan Aprina Hapsari. (2021). "Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Melalui Fraud Pentagon Framework". *Jurnal Perspektif Akuntansi* Vol. 4, No. 1, April 2021: 35-58. *Universitas Kristen Satya Wacana*.
- Mohamed, Nozrida, Nor Farizal Mohammed, and Nor Balkish Zakaria. (2021). "The Influencing Factors of Employee Fraud In Malaysian Financial Institution: The Application of The Fraud Pentagon Theory". *Academy of Strategic Management Journal*, Vol. 20, No. 6, 2021: 1-12. *Universiti Teknologi MARA*.
- Mulya, Armya, Dien Noviany Rahmatika, dan Maulida Dwi Kartikasari. (2019). "Pengaruh Fraud Pentagon (Pressure, Opportunity, Rationalization, Competence dan Arrogance) terhadap Pendeteksian Fraudulent Financial

Statement pada Perusahaan Property, Real Estate and Building Construction yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018". *Jurnal Perpajakan, Manajemen, dan Akuntansi* Vol. 11, No., 2019. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pancasakti Tegal.

Nasution, Maya Sandita, Elly Suryani, dan Tri Utami Lestari. (2019). "Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Perusahaan Manufaktur Subsektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)". *Jurnal Aksara Public* Vol. 3, No. 3, Agustus 2019: 153-165. Universitas Telkom Bandung.

Omukaga, Kizito Ojilong'. (2020). "Is The Fraud Diamond Perspective Valid in Kenya?". *Journal of Financial Crime, Emerald. United States International University Chandaria School of Business*.

Ozcelik, Hakan. (2020). "An Analysis of Fraudulent Financial Reporting Using The Fraud Diamond Theory Perspective: An Empirical Study on The Manufacturing Sector Companies Borsa Istanbul". *Journal of Financial Crime, Emerald* Vol. 102, 2020: 131-153. Turkey University.

Partahi, Dantes, Haryono Umar, dan Rahima Purba. (2020). "Fraud Diamond Analysis In Detecting Fraudulent Financial Report". *International Journal of Scientific & Technology Research*. Vol. 9, No. 3, Maret 2020: 6638-6646.

Pebruary, Silviana. (2020). *Pencegahan Fraud di Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Sleman: Penerbit Deepublish.

Putriyanti, Neng dan Ari Dewi Cahyati. (2020). "Effect of Pressure, Opportunity, Rationalizations, Capability and Arrogance in The Concept of The Fraud Pentagon". *Journal of Auditing, Finance and Forensic Accounting* Vol. 8, No. 2, Oktober 2020:85-95. Universitas 45 Bekasi.

Rahmatika, Dien Noviany. (2020). *Fraud Auditing Kajian Teoritis dan Empiris*. Sleman: Penerbit Deepublish.

Saleh, Mousa M. A., et al. (2021). "Predicting Fraudulent Financial Statements Using Fraud Detection Models". *Research Gate: Journal of Global Accounting Department of Accountancy* Vol. 20, No. 3, Oktober 2021: 1-17. Al-Balqa' Applied University.

Setiawati, Erma dan Ratih Mar Baningrum. (2018). "Deteksi Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Analisis Fraud Pentagon: Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur yang dilisted di BEI Tahun 2014-2016". *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia* Vol. 3, No. 2, 2018: 91-106. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

- Siregar, Syofian. (2018). *Statistika Deskriptif untuk Penelitian : Dilengkapi Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17, Edisi Keenam*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. Wiratna. (2016). *Kupas Tuntas Penelitian Akuntansi dengan SPSS*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Supandi, Epha Diana. (2020). *Statistika dan Terapannya*. Bandung: Refika Aditama.
- Suryandari, Ni Nyoman Ayu dan I Dewa Made Endriana. (2019). *Fraudulent Financial Statement*. Bali: CV. Noah Aletheia.
- Tarjo. (2019). *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Penerbit Deepublish.
- Tiffani, Laila dan Marfuah. (2015). "Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Triangle pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia". *JAAI* Vol. 19, No. 2, Desember 2015: 112-125. Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
- Tim Penyusun. (2014). *Pedoman Penyusunan Skripsi*. Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
- Tomi. (2016). *Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Daerah*. Pontianak: Tom&Apos Book Publishing.
- Uche, Egolum Priscilla. (2019). "Effect of Fraud Pentagon Model On Fraud Assessment In The Deposit Money Banks In Nigeria". *Research Gate: Journal of Global Accounting Department of Accountancy* Vol. 6, No. 3, September 2019:124-142. Nmandi Azikiwe University.
- Vivianita, Alfa dan Dian Indudewi. (2018). "Financial Statement Fraud pada Perusahaan Pertambangan yang Dipengaruhi oleh Fraud Pentagon Theory (Studi Kasus di Perusahaan Tambang yang Terdaftar di Bei Tahun 2014-2016)". *Jurnal Dinamika Sosial Budaya* Vol. 20, No. 1, Juni 2018: 1-15. Fakultas Ekonomi Universitas Semarang.
- Yanti, Delviana Dama dan Munari. (2021). "Analisis Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Sektor Perusahaan Manufaktur". *Akuisisi Jurnal Akuntansi* Vol. 17, No. 01, April 2021:31-46. Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Yuniarti, Dewi Rozmita. (2017). *Fraud Penyebab dan Pencegahannya*. Bandung: Alfabeta.

Zager, Lajos, Sanja Sever Malis, and Ana Novak. (2016). "The Role and Responsibility of Auditors in Prevention and Detection of Fraudulent Financial Reporting". *Elsevier Journal* Vol. 39, 2016: 693-700. University of Zagreb.

Zamzami, Faiz, Nabella Duta Nusa, dan Ihda Arifin Faiz. (2021). *Sistem Informasi Akuntansi*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.

