



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PERGANTIAN AUDITOR, *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL TARGET,*
DAN STRUKTUR ORGANISASI TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN**

SKRIPSI

Muhammad Naufal Darmawan

1702015046

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PERGANTIAN AUDITOR, *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL TARGET*,
DAN STRUKTUR ORGANISASI TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN**

SKRIPSI

Muhammad Naufal Darmawan

1702015046

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2021

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PERGANTIAN AUDITOR, *FINANCIAL STABILITY*, *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL TARGET*, DAN STRUKTUR ORGANISASI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN”** 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 pada 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, 31 Juli 2021

Yang Menyatakan,



Muhammad Naufal Darmawan

NIM. 1702015046

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH PERGANTIAN AUDITOR, FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL TARGET, DAN STRUKTUR ORGANISASI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN**

NAMA : **MUHAMMAD NAUFAL DARMAWAN**

NIM : **1702015046**

PROGRAM STUDI : **S1 AKUNTANSI**


TAHUN AKADEMIK : **2020/2021**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Bambang Tutuko, SE., Ak., M.Si	
Pembimbing II	Daram Heriansyah, 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:

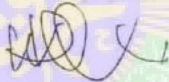
**PENGARUH PERGANTIAN AUDITOR, *FINANCIAL STABILITY*,
EXTERNAL PRESSURE, *FINANCIAL TARGET*, DAN STRUKTUR
ORGANISASI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN**

Yang disusun oleh:
Muhammad Naufal Darmawan
1702015046

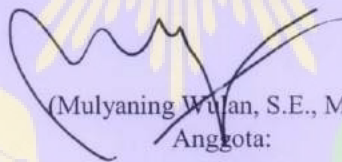
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan starasatu
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA
Pada tanggal: 31 Juli 2021

Tim Penguji:


Ketua, merangkap anggota:



(Yanto, S.E., Ak., M.Ak., BKP., CA)
Sekretaris, merangkap anggota:



(Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak)
Anggota:



(Rito, S.E., Ak., M.Si., CA)

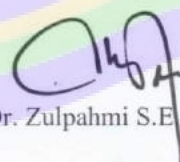
Mengetahui,

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

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



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



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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

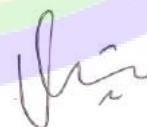
Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Naufal Darmawan
NIM : 1702015046
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak **Bebas Royalti Noneklusif** (*Non-exclusive Royalti-Fee Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH PERGANTIAN AUDITOR, FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL TARGET, DAN STRUKTUR ORGANISASI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN”**. Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 31 Juli 2021
Yang Menyatakan,



(Muhammad Naufal Darmawan)
NIM. 1702015046

ABSTRAKSI

Muhammad Naufal Darmawan (1702015046)

**“PENGARUH PERGANTIAN AUDITOR, *FINANCIAL STABILITY*,
EXTERNAL PRESSURE, *FINANCIAL TARGET*, DAN STRUKTUR
ORGANISASI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN”.**

*Skripsi. Program Studi Akuntansi Strata Satu. Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.*

Kata Kunci : Pergantian Auditor, *Financial Stability*, *External Pressure*,
Financial Target, Struktur Organisasi, Kecurangan Laporan
Keuangan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh Pergantian Auditor, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial Target*, dan Struktur Organisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Perbankan.

Penelitian ini menggunakan metode *eksplanasi* dengan variabel yang diteliti adalah Pergantian Auditor, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial Target*, dan Struktur Organisasi sebagai variabel independen dan Kecurangan Laporan Keuangan sebagai variabel dependen. Populasi penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2015-2019. Sampel menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh 11 (sebelas) perusahaan sebagai sampel. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu menelusuri laporan keuangan perusahaan perbankan tahun 2015- 2019 melalui situs BEI (www.idx.co.id).

Hasil penelitian ini diperoleh persamaan regresi linear berganda menunjukkan bahwa variabel Pergantian Auditor berpengaruh signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Variabel *Financial Stability* berpengaruh signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Kemudian variabel *External Pressure*

berpengaruh signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Variabel *Financial Target* berpengaruh signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dan variabel Struktur Organisasi berpengaruh signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

Berdasarkan uji F didapatkan variabel Pergantian Auditor, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial Target*, dan Struktur Organisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan signifikan mempengaruhi dan layak untuk diteliti. Berdasarkan koefisien determinasi didapatkan nilai *Adjusted R Square* hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel Pergantian Auditor, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial Target*, dan Struktur Organisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan sebesar 0,617 atau 61,7% sehingga sisanya sebesar 38,3% ditentukan oleh variabel lainnya yaitu Komite Audit, Likuiditas, *Capability*, *Ineffective Monitoring*, Ukuran Perusahaan, dan Kualitas Auditor.

Diharapkan peneliti selanjutnya dapat mempertahankan variabel penelitian pada perusahaan Perbankan serta dapat menambah jumlah variabel yang akan diteliti dengan sampel perusahaan yang berbeda untuk melihat potensi adanya kecurangan laporan keuangan pada perusahaan.

ABSTRACT

Muhammad Naufal Darmawan (1702015046)

“THE EFFECT OF AUDITOR SWITCHING, FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL TARGET, AND ORGANIZATIONAL STRUCTURE ON FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING IN BANKING COMPANIES”.

The Thesis of Bachelor Degree Program. Accounting Major. Economics and Business Faculty of Muhammadiyah University Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.

Keyword: Auditor Switching, Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Organizational Structure, Fraudulent Financial Reporting.

This study aims to determine how the effect of Auditor Switching, Financial Stability, External Pressure, Financial Target, and Organizational Structure on Fraudulent Financial Reporting in Banking Companies.

The study uses the variables studied explanation with Auditor Switching, Financial Stability, External Pressure, Financial Target, and Organizational Structure as an independent variable and Fraudulent Financial Reporting as an dependent variable. The population of this research is banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2015-2019. Sample using the method purposive sampling and obtained 11 (eleven) companies as samples. The data collection technique used in this study is secondary data, namely tracing the financial statements of banking companies for 2015-2019 through the IDX website (www.idx.co.id).

The results of this study obtained multiple linear regression equations indicating that the Auditor Switching variable has a significant effect on Fraudulent Financial Reporting. The Financial Stability variable has a significant effect on Fraudulent Financial Reporting. Then the External Pressure variable has a significant effect on Fraudulent Financial Reporting. The Financial Target

variable has a significant effect on Fraudulent Financial Reporting and the Organizational Structure variable has a significant effect on Fraudulent Financial Reporting.

Based on the F test it was found that the variable Auditor Switching, Financial Stability, External Pressure, Financial Target, and Organizational Structure on Fraudulent Financial Reporting had a significant effect and was worthy of investigation. Based on the coefficient of determination, the value of Adjusted R Square is obtained, these results indicate that the variable Auditor Switching, Financial Stability, External Pressure, Financial Target, and Organizational Structure on Fraudulent Financial Reporting is 0.617 or 61,7% so that 38.3% is determined by the variable other are Audit Commite, Liquidity, Capability, Ineffective Monitoring, Company Sie, and Auditor Quality.

It is hoped that further researchers can maintain research variables in banking companies and can increase the number of variables to be studied with a different sample of companies to see the potential for fraudulent financial statements in the company.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Puji dan syukur kita haturkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya. Tidak lupa sholawat serta salam kepada junjungan kita nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya. Berkat limpahan dan rahmat-Nya, peneliti dapat menyusun skripsi hingga selesai dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. Tidak lupa peneliti ucapkan terima kasih kepada kedua orang tua saya Bapak Dudiawan dan Ibu Sulistianingrum yang selalu memberikan doa, dukungan moril dan material yang peneliti butuhkan selama penyusunan sampai terselesaikannya skripsi ini. Sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Selama penyusunan dan pembuatan skripsi ini peneliti banyak sekali mendapatkan bantuan dan dukungan dari banyak pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. 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, S.E, M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si, selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E, M.Si., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Ibu Meita Larasati, S.Pd., M.Sc, selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

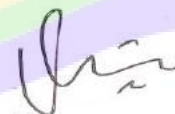
7. Bapak Bambang Tutuko, SE., Ak., M.Si selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan serta arahan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
8. Bapak Daram Heriansyah, S.E., M.Si, selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan serta arahan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
9. Seluruh Dosen Pengajar di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat luar biasa sehingga ilmunya dapat diterapkan dalam penyusunan skripsi ini.
10. Sahabat-sahabat khususnya, Suci, Ref, Novi, Pandini, Hadi, Hari, Elsa, Bila, Nia, Andika, Nanda, Nada, Iqbal, Dika Munjul, Farabi, Opi, Nadia, Dian, Mael, Fahrul, dan Nabila yang selalu memberikan semangat, membantu, menemani, dan memberikan dorongan dari awal sampai akhir penyusunan skripsi ini.

Atas semua jasa dan keikhlasan yang telah diberikan kepada peneliti, semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal dengan apa yang telah dilakukan semua pihak. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna oleh karena itu peneliti dengan senang hati menerima kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membaca dan membutuhkannya.

Wasallamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh,

Jakarta, 08 Juni 2021

Peneliti,



Muhammad Naufal Darmawan

NIM. 1702015046

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRAKSI	vii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Permasalahan.....	6
1.2.1 Identifikasi Masalah	6
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	6
1.2.3 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Telaah Pustaka.....	32
2.2.1 Pengertian Audit.....	32
2.2.2 Kecurangan (Fraud).....	46
2.2.3 Laporan Keuangan.....	53

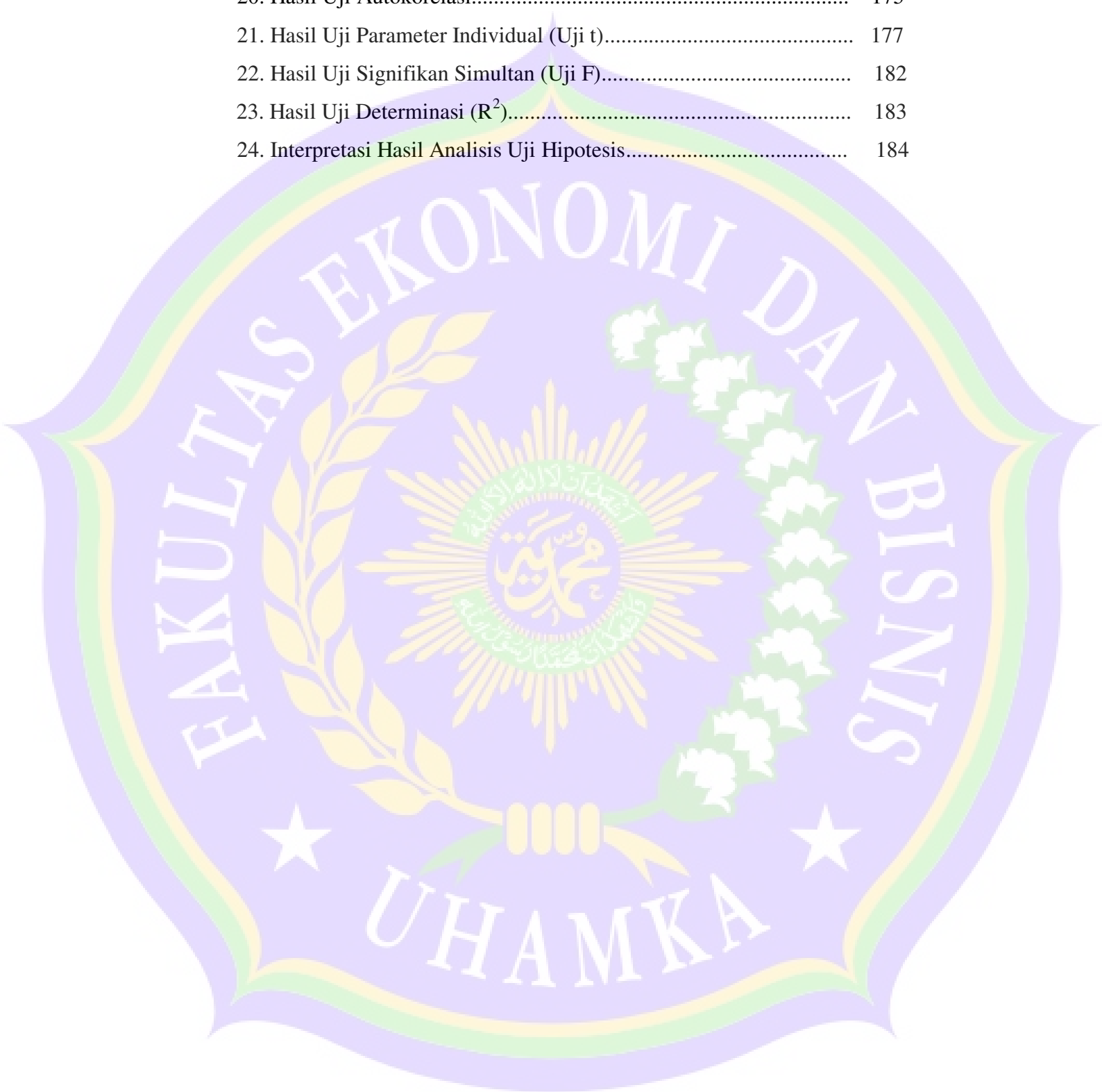
2.2.4	<i>Pergantian Auditor</i>	57
2.2.5	<i>Financial Stability</i>	59
2.2.6	<i>External Pressure</i>	61
2.2.7	<i>Financial Target</i>	63
2.2.8	<i>Struktur Organisasi</i>	66
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis	68
2.4	Rumusan Hipotesis	73
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	Metode Penelitian	75
3.2	Operasionalisasi Variabel	75
3.3	Populasi dan Sampel	80
3.3.1	<i>Populasi Penelitian</i>	80
3.3.2	<i>Sampel Penelitian</i>	80
3.4	Teknik Pengumpulan Data	83
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	83
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	83
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	84
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	90
4.1.1	<i>Lokasi Penelitian</i>	91
4.1.2	<i>Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia</i>	91
4.1.3	<i>Profil Singkat Perusahaan</i>	92
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	97
4.3	Analisis Akuntansi	129
4.3.1	<i>Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan</i>	129
4.3.2	<i>Pengaruh Financial Stability terhadap Kecurangan Laporan Keuangan</i>	136
4.3.3	<i>Pengaruh External Pressure terhadap Kecurangan Laporan Keuangan</i>	142
4.3.4	<i>Pengaruh Financial Target terhadap Kecurangan Laporan Keuangan</i>	147

4.3.5 Pengaruh Struktur Organisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	153
4.3.6 Pengaruh Pergantian Auditor, Financial Stability, External Pressure, Financial Target, dan Struktur Organisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	159
4.4 Analisis Statistik Deskriptif	169
4.4.1 Statistik Deskriptif.....	169
4.4.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	171
4.4.3 Uji Asumsi Klasik	173
4.5 Interpretasi Hasil Penelitian	184
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	190
5.2 Saran-saran.....	192
DAFTAR PUSTAKA	193
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	19
2.	Oprasional Variabel Pergantian Auditor, <i>Financial Stability</i> , <i>External Pressure</i> , <i>Financial Target</i> , Struktur Organisasi, dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	76
3.	Daftar Populasi Penelitian.....	80
4.	Kenaikan atau Penurunan Pergantian Auditor.....	96
5.	Kenaikan atau Penurunan <i>Financial Stability</i>	101
6.	Kenaikan atau Penurunan <i>External Pressure</i>	107
7.	Kenaikan atau Penurunan <i>Financial Target</i>	112
8.	Kenaikan atau Penurunan Struktur Organisasi.....	117
9.	Kenaikan atau Penurunan Kecurangan Laporan Keuangan (Manajemen Laba).....	123
10.	Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	129
11.	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	135
12.	Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	141
13.	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	147
14.	Pengaruh Struktur Organisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	153
15.	Pengaruh Pergantian Auditor, <i>Financial Stability</i> , <i>External Pressure</i> , <i>Financial Target</i> , Struktur Organisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	159
16.	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	168
17.	Hasil Analisis Linier Berganda.....	170
18.	Hasil Uji Normalitas.....	172
19.	Hasil Uji Multikolonieritas.....	174

20. Hasil Uji Autokorelasi.....	175
21. Hasil Uji Parameter Individual (Uji t).....	177
22. Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F).....	182
23. Hasil Uji Determinasi (R^2).....	183
24. Interpretasi Hasil Analisis Uji Hipotesis.....	184



DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	72
2.	Hasil Uji Normalitas (Grafik Normal <i>P-Plot</i>).....	173
3.	Hasil Uji Heteroskedastisitas (Grafik <i>Plot</i>).....	176
4.	Kurva Normal Keputusan Pengujian H_1	178
5.	Kurva Normal Keputusan Pengujian H_2	179
6.	Kurva Normal Keputusan Pengujian H_3	179
7.	Kurva Normal Keputusan Pengujian H_4	180
8.	Kurva Normal Keputusan Pengujian H_5	181
9.	Kurva F Keputusan Pengujian H_6	181

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Daftar Sampel Penelitian	1/134
2.	Indikator Pergantian Auditor	2/134
3.	Perolehan Nilai Perubahan Total Aset (<i>Financial Stability</i>)	4/134
4.	Perolehan Nilai <i>Debt Ratio</i> (<i>External Pressure</i>).....	7/134
5.	Perolehan Nilai <i>Return on Assets</i> (<i>Financial Target</i>).....	10/134
6.	Indikator Struktur Organisasi	12/134
7.	Ringkasan Perolehan Nilai Manajemen Laba	14/134
8.	Hasil <i>Descriptive Statistics</i>	16/134
9.	Hasil Analisis Linear Berganda	16/134
10.	Hasil Uji Normalitas	17/134
11.	Hasil Uji Normal <i>P-Plot</i>	17/134
12.	Hasil Uji Multikolonieritas	18/134
13.	Hasil Uji Autokorelasi	18/134
14.	Hasil Uji Heterokedastisitas (<i>Grafik Plot</i>).....	18/134
15.	Hasil Uji Parameter Individual (<i>Uji t</i>).....	19/134
16.	Hasil Uji Signifikansi Simultan (<i>Uji F</i>)	19/134
17.	Hasil Uji Determinasi (R^2).....	19/134
18.	Laporan Keuangan PT Bank Mega Tbk	20/134
19.	Laporan Keuangan PT Bank Mayapada Internasional Tbk.....	32/134
20.	Laporan Keuangan PT Bank Mandiri Tbk.....	44/134
21.	Laporan Keuangan PT Bank Jawa Barat Tbk.....	57/134
22.	Laporan Keuangan PT Bank Danamon Indonesia Tbk	71/134
23.	Laporan Keuangan PT Bank Bumi Arta Tbk.....	84/134
24.	Laporan Keuangan PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	101/134
25.	Laporan Keuangan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk.....	107/134
26.	Laporan Keuangan PT Bank Negara Indonesia Tbk	114/134

27. Laporan Keuangan PT Bank <i>Central Asia</i> Tbk.....	121/134
28. Tabel Uji F.....	126/134
29. Tabel Uji t.....	127/134
30. Tabel Durbin-Watson.....	128/134
31. Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	129/134
32. Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi.....	130/134
33. Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	129/134
34. Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi.....	130/134
35. Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	131/134
36. Surat Tugas.....	132/134
37. Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	129/134
38. Catatan Konsultasi Skripsi.....	133/134

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Laporan keuangan merupakan sebuah informasi di dalam suatu organisasi atas hasil dari proses akuntansi untuk mengkomunikasikan kepada pihak perusahaan baik itu secara internal maupun eksternal. Laporan keuangan secara umum bertujuan untuk memberikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas entitas yang bermanfaat bagi sebagian besar pengguna laporan keuangan dalam pembuatan keputusan ekonomi serta menunjukkan pertanggungjawaban manajemen atas penggunaan sumber daya yang dipercayakan kepada mereka. Di dalam penyajian laporan keuangan agar tidak menyesatkan pengguna dalam pengambilan keputusan diperlukan pelaku bisnis yang relevan dan terbebas dari kecurangan penyajian dalam laporan keuangan.

Di Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) berhasil mendeteksi beberapa perusahaan yang terlibat dalam skandal keuangan akuntansi. Salah satunya OJK memeriksa PT Sunprima Nusantara Pembiayaan (SNP) *Finance* dimana adanya pengenaan sanksi dari laporan keuangan tahunan audit yang telah diaudit digunakan PT SNP *Finance* untuk mendapatkan kredit dari bank dan menerbitkan *Medium Term Note* (MTN) yang berpotensi mengalami kredit bermasalah.

Akan tetapi berdasarkan pemeriksaan OJK, PT SNP *Finance* terindikasi telah menyajikan laporan keuangan yang tidak sesuai dengan kondisi keuangan

perusahaan sebenarnya dan berpotensi mengalami gagal bayar atau kredit bermasalah, sehingga menyebabkan kerugian banyak pihak (www.keuangan.kontan.co.id, 05 Desember 2020).

PT SNP *Finance* mengajukan penundaan kewajiban pembayaran utang sebesar Rp 4,07 Triliyun, disamping itu debitur dan pemegang MTN mempercayai karena sebelumnya pembayaran dari PT SNP *Finance* lancar, dan para kreditur tersebut juga menganalisis kesehatan keuangan PT SNP *Finance* melalui laporan keuangannya yang diaudit oleh kantor akuntan publik ternama, yaitu *Deloitte*. Namun ternyata terjadi pemalsuan data dan manipulasi laporan keuangan yang dilakukan oleh manajemen PT SNP *Finance*. Diantaranya adalah membuat piutang fiktif melalui penjualan fiktif sebesar Rp 14 Triliyun.

Piutang itulah yang dijaminan kepada para krediturnya, sebagai alasan bahwa nanti ketika piutang tersebut ditagih uangnya akan digunakan untuk membayar utang kepada kreditor. Untuk mendukung aksinya tersebut, PT SNP *Finance* memberikan dokumen fiktif yang berisi data *customer* Columbia. (www.accounting.binus.ac.id, 05 Desember 2020).

Informasi yang disajikan akan lebih bermanfaat apabila di dalam penggunaannya melibatkan perusahaan lain dalam satu industri ataupun menggunakan perbandingan atas laporan keuangan periode sebelumnya. Selain itu, informasi yang digunakan juga harus menggunakan perlakuan akuntansi yang sama pada kejadian yang serupa dari periode-periode sebelumnya agar terdapat kesamaan pada cara, metode, dan prosedur tertentu untuk menghasilkan informasi yang relevan, bersifat netral, dan dapat dibandingkan.

Menurut Mulyadi (2014:108) *Fraudulent Financial Reporting* merupakan tindakan yang disengaja atau kelalaian yang berakibat salah saji material yang menyesatkan laporan keuangan.

Ketika terdapat salah saji material dalam laporan keuangan, maka informasi tersebut menjadi tidak relevan dan tidak bisa digunakan sebagai pengambilan keputusan karena analisis yang digunakan tidak berdasarkan informasi yang sebenarnya. Kecurangan sendiri dilakukan karena adanya motivasi dalam diri untuk memperoleh keuntungan sendiri yang dilakukan sebagai bentuk kepentingan pribadi. Laporan keuangan bagi suatu entitas tidak terlepas dari terjadinya kecurangan-kecurangan dalam memanipulasi laporan keuangan. Kecurangan-kecurangan yang dilakukan mempunyai kepentingan tersendiri maupun kepentingan kelompok.

Kecurangan pelaporan keuangan merupakan kecurangan yang paling rendah proporsinya dibandingkan dengan kasus kecurangan seperti korupsi, dan penyalahgunaan aset, namun kecurangan pelaporan keuangan ini juga memiliki dampak kerugian yang begitu besar. Laporan keuangan yang berkualitas dihasilkan dari auditor yang bekerja secara efektif serta berkualifikasi dengan asumsi bahwa untuk menjaga kredibilitasnya, auditor menjadi lebih berhati-hati dalam proses audit untuk menghasilkan suatu laporan yang valid agar terhindar dari kecurangan yang disengaja maupun tidak disengaja.

Perusahaan melakukan pergantian auditor untuk mengurangi kemungkinan terdeteksinya kecurangan dalam laporan keuangan. Semakin sering suatu perusahaan melakukan pergantian auditor maka dugaan adanya praktik

kecurangan menjadi semakin besar. Hal ini sesuai dengan penelitian Ozcelik (2020) dan Ruankew (2016) yang menyatakan pergantian auditor berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Hal ini berbeda dengan penelitian Lokanan & Sharma (2018) yang menyatakan pergantian auditor tidak berpengaruh dalam memprediksi kecurangan pelaporan keuangan.

Penilaian mengenai kestabilan kondisi keuangan perusahaan dapat dilihat dari keadaan asetnya. Total aset menggambarkan kekayaan yang dimiliki oleh perusahaan. Tingginya aset yang dimiliki oleh perusahaan menjadi daya tarik bagi investor. Oleh karena itu manajemen sering memanipulasi laporan keuangan agar terlihat kondisi keuangan perusahaan stabil. Hal ini sesuai dengan penelitian Huang, *et al* (2017) *Financial Stability* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Hal ini berbeda dengan penelitian Ozcelik (2020) dan Kamal, *et al* (2016) yang menyatakan *Financial Stability* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

External Pressure dapat berbentuk dalam hal kemampuan untuk mendapatkan pinjaman dari luar perusahaan serta kemampuan untuk membayar pinjaman. Leverage (LEV) digunakan sebagai proksi tekanan eksternal dimana leverage yang tinggi akan menimbulkan tekanan pada manajemen sehingga terjadi hubungan positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh Zaki (2017) dan Özevin & Yazdifar (2020) menyatakan bahwa variabel ini tidak ada hubungan yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan menurut Omar, *et al* (2017) dan Dalnial, *et al* (2014) menyatakan adanya hubungan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Financial Target menunjukkan risiko adanya tekanan berlebihan pada manajemen untuk mencapai target keuangan yang dipatok oleh direksi sehingga memungkinkan memanipulasi laba untuk memenuhi prakiraan atau tolok ukur para analis seperti laba tahun sebelumnya.. Penelitian yang dilakukan oleh Nakashima (2017) menunjukkan hasil tidak signifikan, sedangkan menurut Köpri (2016) dan Roden, *et al* (2016) menunjukkan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Struktur organisasi dijadikan faktor lain dari munculnya kecurangan pada pelaporan keuangan karena ada pengawasan yang tidak baik sehingga dapat mengakibatkan terjadinya tindakan *fraud*. Hal ini sesuai dengan penelitian Schuchter & Levi (2016) yang menyatakan bahwa struktur organisasi berpengaruh negatif terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Hal yang berbeda dengan penelitian Troy, *et al* (2014) dan Aghghaleh & Mohamed (2014) yang menyatakan bahwa struktur organisasi tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Pada penelitian ini variabel independen menggunakan Pergantian Auditor, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial Target*, dan Struktur Organisasi. Berdasarkan fenomena-fenomena tersebut tentang perihal terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan, berdasarkan hal tersebut peneliti ingin mengetahui dari variabel-variabel tersebut dan akan dijelaskan dalam penelitian yang berjudul “**Pengaruh Pergantian Auditor, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial Target*, dan Stuktur Organisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Perbankan**”.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, terdapat masalah-masalah yang berkaitan dengan penelitian ini. Masalah tersebut diidentifikasi sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh pergantian auditor terhadap kecurangan laporan keuangan ?
2. Apakah terdapat pengaruh *financial stability* terhadap kecurangan laporan keuangan ?
3. Apakah terdapat pengaruh *external pressure* terhadap kecurangan laporan keuangan ?
4. Apakah terdapat pengaruh *financial target* terhadap kecurangan laporan keuangan ?
5. Apakah terdapat pengaruh struktur organisasi terhadap kecurangan laporan keuangan ?
6. Apakah secara simultan pergantian auditor, *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, dan struktur organisasi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan ?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Pembatasan masalah ini dilakukan untuk memfokuskan penelitian pada pokok permasalahan, pembatasan dilakukan juga dikarenakan untuk mencegah terlalu luasnya pembahasan dan mencegah terjadinya salah interpretasi atas kesimpulan yang telah diputuskan. Maka, dalam penelitian ini penulis membatasi

permasalahan yaitu pada pengaruh pergantian auditor, *financial stability* yang diukur dengan total perubahan aset, *external pressure* yang diukur dengan *leverage* (DAR), *financial target* yang diukur dengan (ROA), dan struktur organisasi yang diproksikan dengan pergantian direksi terhadap kecurangan laporan keuangan yang diukur dengan manajemen laba pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015-2019.

1.2.3 Rumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah yang telah diuraikan, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

“Apakah pengaruh pergantian auditor, *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, dan struktur organisasi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015-2019 ?”.

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dalam penelitian ini dibuat untuk memperoleh jawaban atas permasalahan penelitian. Adapun tujuan yang ingin dicapai, yaitu :

1. Untuk mengetahui secara parsial pengaruh pergantian auditor terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan.
- 2 Untuk mengetahui secara parsial pengaruh *financial stability* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan.
- 3 Untuk mengetahui secara parsial pengaruh *external pressure* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan.

- 4 Untuk mengetahui secara parsial pengaruh *financial target* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan.
- 5 Untuk mengetahui secara parsial pengaruh struktur organisasi terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan.
- 6 Untuk mengetahui secara simultan pengaruh pergantian auditor, *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, dan struktur organisasi terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi Peneliti

Dapat meningkatkan pemahaman dan wawasan secara langsung mengenai hal-hal yang berhubungan dengan teori pergantian auditor, *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, dan struktur organisasi, serta faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya kecurangan laporan keuangan.

2. Bagi Perusahaan

Sebagai acuan dalam memberikan informasi kepada pihak manajemen perusahaan mengenai faktor-faktor penyebab terjadinya kecurangan pada laporan keuangan serta untuk menghindari terjadinya salah saji dalam laporan keuangan perusahaan yang bersifat sangat merugikan.

3. Bagi Kreditur

Kreditur berkepentingan untuk mengetahui apakah perusahaan penerima pinjaman mampu mengembalikan pinjaman mereka. Kreditur dapat menggunakan hasil penelitian sebagai informasi untuk melakukan tindakan

investasi mereka, yaitu berupa pinjaman sehingga potensi kerugian yang mereka hadapi dapat dicegah dan pinjaman bisa dikembalikan dengan tepat waktu.

4. Bagi Investor

Investor berkepentingan untuk mengetahui apakah perusahaan yang menerima dana mereka adalah perusahaan yang bisa menjalankan kegiatan operasi dengan baik sehingga memberikan *return* yang optimal dari investasi yang mereka lakukan. Sehingga dengan hasil penelitian ini investor bisa meminimalisir kerugian yang mungkin mereka akan hadapi akibat tindakan *fraud* pada laporan keuangan.

5. Bagi Akademik

Sebagai penambah pengetahuan akademisi mengenai kecurangan yang terjadi pada laporan keuangan serta sebagai bahan referensi bagi penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad, Tirmizi. (2018). *Pengaruh Kualitas Audit dan Auditor Switching terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan: Kepemilikan Institusional sebagai Variabel Moderating*. Jurnal Akuntansi & Bisnis. Vol. 18 No. 2. Agustus, 2018. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Diponegoro.
- Aghghaleh, Shabnam Fazli., & Mohamed, Zakiah Mohammaddun. (2014). *Fraud Risk Factors of Fraud Triangle and The Likelihood of Fraud Occurrence: Evidence from Malaysia*. Information Management and Business Review, Vol. 6 No. 1, Page 1-7. ISSN : 2220-3796 . February, 2014. Universiti Kebangsaan Malaysia, Malaysia
- Agoes, Sukrisno. (2017). *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan Oleh Akuntan Publik*. Buku 1. Edisi 5. Jakarta : Salemba Empat.
- Altaji, Fatema., & Alokdeh, Saleh. (2019). *The Impact of The Implementation of International Financial Reporting Standards no. 15 on Improving The Quality of Accounting Information*. Management Science Letters. Vol. 9 No. 13, Page 2369-2382. June. 2019. Applied Science Private University, Jordan
- Ardianingsih, Arum. (2018). *Audit Laporan Keuangan*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Aqib, Zainal., & Rasidi, Mohammad Hasan. (2019). *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Edisi 1. Yogyakarta : Penerbit Andi.
- Bahri, Syaiful. (2017). *Pengantar Akuntansi Berdasarkan SAK ETAP dan IFRS*. Yogyakarta : Penerbit Andi.
- Bayangkara, I. B. K. (2015). *Audit Manajemen Prosedur dan Implementasi*. Edisi 2. Jakarta : Salemba Empat.
- Dalnial, Hawariah., Kamaluddin, Amrizah., Sanusi, Zuraidah Mohd., & Khairuddin, Khairun Syafiza. (2014). *Accountability in Financial Reporting: Detecting Fraudulent Firms*. Pcedia-Social and Behavior Sciences. Vol 145, Page 61-69. August, 2014. Accounting Research Institute and Faculty of Accountancy, Universiti Teknologi MARA Malaysia.

- Darmawan, Arief., & Saragih, Sariati Oktoria. (2017). *The Impact of Auditor Quality, Financial Stability, and Financial Target for Fraudulent Financial Statement. Journal of Applied Accounting and Taxation. Vol. 2 No. 1, Page 9-14.* Maret, 2017. Politeknik Negeri Batam.
- Denziana, Anggrita. (2015). *The Effect of Audit Committee Quality and Internal Auditor Objectivity on The Prevention of Financial Reporting and The Impact on Financial Reporting Quality (a survey on state-owned company in Indonesia). International Journal of Monetary Economics and Finance. Vol. 8 No. 2, Page 213-227.* Juli, 2015. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bandar Lampung.
- Djanegara, Moermahadi Soerja. (2017). *Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. Jurnal Akuntansi. Vol. 21 No. 3, Page 461-483.* September, 2017. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesatuan.
- Fitrawansyah. (2014). *Fraud & Auditing.* Jakarta : Mitra Wacana Media.
- Fraser. Lyn M., & Ormiston, Aileen. (2018). *Memahami Laporan Keuangan. Edisi 9.* Penerbit : Indeks.
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23.* Edisi 8. Cetakan ke VIII. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- _____. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25.* Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hamali, Arif Yusuf. (2019). *Pemahaman Administrasi, Organisasi, dan Manajemen.* Penerbit : Center For Academic Publishing Service.
- Hanafi, Mahmud Moh., & Abdul Halim. (2016). *Analisis Laporan Keuangan. Edisi 5.* Penerbit : UPP STIM YKPN.
- Handoko, Nugroho Tri., Indrawati, Mei., & Muninghar, Muninghar. (2020). *Struktur Organisasi, Desain Kerja, Budaya Organisasi dan Pengaruhnya terhadap Produktivitas Kerja Pegawai Pada Dinas Pendidikan Kabupaten Bojonegoro. Jurnal Mitra Manajemen. Vol. 4 No. 5, Page 761-773.* Mei, 2020. Universitas Wijaya Putra Surabaya.

Hapsoro, Dody., & Handayani, Nopi. (2020). *Does Managerial Ownership, Audit Committee, and Audit Quality Moderate the Effect of Fraudulent Financial Reporting on Company Value?. International Journal of Scientific & Technology Research. Vol. 9 No. 4, Page 1037-1044.* April, 2020. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN Yogyakarta.

Hariyanto, Ardi. (2019). *Analisis Pengaruh Financial Stability, Personal Financial Need, External Pressure, dan Ineffective Monitoring terhadap Financial Statement Fraud.* Vol 16, No 01. Maret, 2915. Skripsi. Lampung. Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung.

Hery. (2015). *Manajemen Risiko Bisnis.* Jakarta: Grasindo.

_____. (2015). *Analisis Kinerja Manajemen.* Jakarta : Gramedia Widiasarana.

_____. (2016). *Mengenal dan Memahami Dasar-dasar Laporan Keuangan.* Jakarta : Grasindo.

_____. (2017). *Auditing & Asurans Pemeriksaan Akuntansi Berbasis Standar Audit Internasional.* Jakarta : Gramedia Widiasarana Indonesia.

_____. (2019). *Auditing Dasar-dasar Pemeriksaan Akuntansi.* Jakarta : Grasindo. Anggota Ikapi.

Huang, Shaio Yan., Lin, Chi Chen., Chiu, An An., & Yen, David C. (2017). *Fraud Detection Using Fraud Triangle Risk Factors. Information Systems Frontiers. Vol. 19 No. 6, Page 1343-1356.* April, 2016. Department of Accounting and Information Technology, Advanced Institute of Manufacturing with High-tech Innovations, National Chung Cheng University, University Rd., Min-Hsiung, Chia-Yi, Taiwan.

Ijudien, Didin. (2018). *Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri dan Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.* Jurnal Kajian Akuntansi. Vol. 2 No. 1, Hal 82-97. Juni, 2018. Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi, Universitas Swadaya Gunung Jati Cirebon.

Ikatan Bankir Indonesia. (2019). *Pedoman dan Strategi Audit Intern Bank.* Jakarta : Grmaedia Pustaka Utama.

- Jan, Chyan Long. (2018). *An Effective Financial Statements Fraud Detection Model for The Sustainable Development of Financial Markets: Evidence from Taiwan*. *Multidisciplinary Digital Publishing Institute*. Vol. 10 No. 2, Page 513. February, 2018. Department of Accounting, Soochow University, Kueiyang Street, Chungcheng District, Taipei, Taiwan.
- Jaya, I Made Laut Mertha., & Poerwono, Ajeng Ayu Ambarwati. (2019). *Pengujian Teori Fraud Pentagon terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan di Indonesia*. *Jurnal Akuntabilitas*. Vol. 12 No. 2, Hal 157-168. Oktober, 2019. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi BBANK Yogyakarta.
- Kamal, Mohamed Ezrien Mohamed., Salleh, Mohd Fairuz Md., & Ahmad, Azlina. (2016). *Detecting Financial Statement Fraud by Malaysian Public Listed Companies: The reliability of the Beneish M-Score model*. *Jurnal Pengurusan (UKM Journal of Management)*. Vol 46. No. 2. Page 23-32. August, 2016. Faculty of Economics and Management, Universiti Kebangsaan Malaysia.
- Kartomo., & Sudarman La. (2016). *Akuntansi Dasar*. Penerbit : Deepublish. Yogyakarta.
- Kennedy, Posma Sariguna Johnson., & Siregar, Santi Lina. (2017). *Para Pelaku Fraud di Indonesia Menurut Survei Fraud Indonesia*. *Buletin Ekonomi FE UKI*. Vol. 21 No. 2, Hal 50-58. September, 2017. Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia.
- Köpri, Mahmet., Civan, Mahmet., & Kara, Ekrem. (2016). *Hileli Finansal Raporlama Riskini Ortaya Çıkaran Faktörler: BIST'da Bir Uygulama*. *Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies*. Vol. 2 No. 3. ISSN: 2149 – 0996. June, 2016. Departement Business University of Gaziantep, Turkey.
- Lokanan, Mark., & Sharma, Satish. (2018). *A Fraud Triangle Analysis of The Libor Fraud*. *Journal of Forensic and Investigative Accounting*. Vol. 10. No. 2. Page 187-212. May, 2018. University of San Diego, California.
- Maâruf, Muh Firdaus. (2017). *Pengaruh Fraud Diamond terhadap Kemungkinan Kecurangan Laporan Keuangan*. Skripsi. Jakarta. Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trisakti.

- Manurung, Daniel., & Hadian, Niki. (2014). *Detection Fraud of Financial Statement With Fraud Triangle*. 23rd International Business Research Conference, World Business Institute. Vol. 36. No. 8. November, 2014. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Widyatama.
- Mawarni, Suci., & Husaini, Husaini. (2016). *Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kemungkinan Kecurangan Pelaporan Keuangan*. Skripsi. Bengkulu. Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bengkulu.
- Mulyadi. (2014). *Auditing*. Buku 1, Edisi 6. Jakarta : Salemba Empat.
- Nakashima, Masumi. (2017). *Can The Fraud Triangle Predict Accounting Fraud?: Evidence from Japan*. In *Proceedings: The 8th International Conference of the Japanese Accounting Review*. Vol. 2. No. 1. November, 2017. Graduate School of Accounting & Finance Chiba University of Commerce.
- Nawangarsi, Filmiar Yunida., & Iswajuni. (2019). *The Effects of Auditor Switching Towards Abnormal Return in Manufacturing Company*. *Asian Journal of Accounting Research*. Vol. 4 No. 1, Page 157-168. June, 2019. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
- Njiru, Jhon Ndwigwa. (2014). *The Effect of Organizational Structure on Financial Performance of Commercial State Corporations in Kenya*. *Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies*. Vol. 2 No. 3. June, 2016. Master of Business Administration. School of Business University of Nairobi.
- Nurjannah, Aris., & Cahyati, Ari Dewi. (2014). *Pengaruh Kualitas Audit terhadap Potensi Risiko Fraudulent Financial Statemetn Melalui Fraud Score Model (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei)*. *JRAK: Jurnal Riset Akuntansi & Komputerisasi Akuntansi*. Vol. 5 No. 01, Hal 4487. Februari, 2014. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam 45.
- Omar, Normah., Johari, Zulaikha Amirah., & Smith, Malcolm. (2017). *Predicting Fraudulent Financial Reporting Using Artificial Neural Network*. *Journal of Financial Crime*. Vol. 24 No. 2, Page 362-387. August, 2017. Accounting Research Institute, Universiti Teknologi MARA, Shah Alam, Malaysia, and College of Business, University of Derby, Derby, UK.

- Ozcelik, Hakan. (2020). *An Analysis of Fraudulent Financial Reporting Using the Fraud Diamond Theory Perspective: An Empirical Study on the Manufacturing Sector Companies Listed on the Borsa Istanbul. In Contemporary Issues in Audit Management and Forensic Accounting. Emerald Publishing Limited. Vol. 102. No. 4. Page. 131-153. ISSN : 1569-3759. June, 2020. Audit Management and Forensic Accounting University of Istanbul.*
- Özevin, Onur., & Yazdifar, Hassan. (2020). *Assessing the Fraud Risk Factors in the Financial Statements with Benford's Law. Muhasebe ve Vergi Uygulamaları Dergisi. Vol. 13 No. 3, Page 543-569. November, 2020. Abant İzzet Baysal University, Turki.*
- Priantara, Diaz. (2014). *Fraud Auditing & Investigation. Jakarta : Mitra Wacana Media.*
- Prihadi, Toto. (2019). *Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : Gramedia Pustaka Utama.*
- Rachman, Andika. (2017). *Pengaruh Etika Profesi, Skeptisisme Profesional, dan Pengalaman Kerja terhadap Kemampuan Mendeteksi Fraud Pada Auditor Internal Pemerintah. Skripsi. Lampung. Program Studi D3 Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung.*
- Rahmatika, Dien Noviany. (2020). *Fraud Auditing Kajian Teoretis dan Empiris. Jakarta : Deepublish.*
- Ratmono, Dwi., & Avrie, Yuli Purwanto. (2017). *Dapatkah Teori Fraud Triangle Menjelaskan Kecurangan dalam Laporan Keuangan. Jurnal Akuntansi. Vol. 14 No. 2. Oktober, 2017. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Diponegoro.*
- Regina, Aprilia. (2017). *Pengaruh Financial Stability, Personal Financial Need, Ineffective Monitoring, Change In Auditor dan Change in Director terhadap Financial Statement Fraud dalam Perspektif Fraud Diamond. Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi. Vol. 4 No. 1, Hal 1472-1486. Februari, 2017. Fakultas Ekonomi Universitas Riau.*
- Roden, Dianne M., Cox, Steven R., & Kim, Joung Yeon. (2016). *The Fraud Triangle as a Predictor of Corporate Fraud. Academy of Accounting and Financial Studies Journal. Vol. 20. No. 1, February, 2016. University Kokomo.*

- Ruankaew, Thanasak. (2016). *Beyond the Fraud Diamond. International Journal of Business Management and Economic Research (IJBMER)*, Vol. 7 No. 1, Page 474-476. April, 2016. Professor of Accounting and Management Colorado State University – Global Campus Colorado, United States.
- Schuchter, Alexander., & Levi, Michael. (2016). *The Fraud Triangle Revisited. Security Journal. Security Journal. Vol. 29 No. 2, Page 107-121. February, 2016. School of Management, University of St. Gallen , Dufourstrasse Gallen , Switzerland.*
- Septriani, Yossi., & Handayani, Desi. (2018). *Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*, Vol. 11 No. 1, Hal 11-23. Mei, 2018. Politeknik Negeri Padang.
- Sihombing, Kennedy Samuel., & Rahardjo, Shiddiq Nur. (2014). *Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012. Diponegoro Journal of Accounting. Vol. 3. No. 2. pp. 657-668. Maret, 2014. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Diponegoro.*
- Singleton, Tommie., Singleton, Aeron., Bologna., & Lindquist, Rox. (2015). *Fraud Auditing and Forensic Accounting. Fourth Edition. United Kingdom : John Wiley & Sons. Journal of Forensic and Investigative Accounting. Vol. 10. No. 2. Page 187-212. May, 2015. University of San Diego, California.*
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Sujarweni, Vien Waratna. (2016). *Kupas Tuntas Penelitian Akuntansi dengan SPSS*. Yogyakarta : Pustaka Baru Pers.
- Sukanto, Eman., & Widaryanti. (2019). *Auditing Berbasis Akun Laporan Keuangan*. Jakarta : Deepublish.
- Supri, Zikra., Rura, Y., & Pontoh, Grace T. (2018). *Detection of Fraudulent Financial Statements with Fraud Diamond. Journal of Research in Business and Management. Vol. 6 No. 5, Page 39-45. November, 2018. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanudin.*

- Susanti, Yayuk Andri. (2014). *Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle*. Skripsi. Surabaya. Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
- Tim Penyusun. (2014). *Pedoman Penyusunan Skripsi*. Jakarta : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
- Troy, Carmelita., Smith, Ken Grace., & Domino, Madeline Ayn. (2014). *CEO Demographics and Accounting Fraud: Who is More Likely to Rationalize Illegal Acts?. Strategic Organization. Vol. 9 No. 4, Page 259-282. November, 2014. University of Rhode Island, USA.*
- Tunggal, Amin Wijaya. (2016). *Pengendalian Internal dan Pencegahan Kecurangan*. Jakarta : Harvarindo.
- Victoria, Megan E. (2018). *Fraudulent Financial Reporting: A Quantitative Study of the Fraud Triangle Theory and the Magnitude of Misstatement. Vol. 3. No 2. March, 2018. School of Business and Technology, Capella University.*
- Wahyuni, Wahyuni., & Budiwitjaksono, Gideon Setyo. (2017). *Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan*. Jurnal Akuntansi. Vol. 21 No. 1, Hal 47-61. ISSN : 1410-3591. Januari, 2017. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Veteran Jawa Timur.
- Werastuti, Desak Nyoman Sri., & Nyoman, Sigit. (2015). *Analisis Prediksi Potensi Risiko Fraudulent Financial Statement Melalui Personal Financial Need dan Auditor Switching*. Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis. Vol. 10 No. 1, Hal 37-44. Januari, 2015. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Ganesha.
- Widiyanti, Gustia. (2016). *Analisis Elemen Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud*. Skripsi. Lampung. Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung.
- Zaki, Noha Mohamed. (2017). *The Appropriateness of Fraud Triangle and Diamond Models in Assesing The Likelihood of Fraudulent Financial Statements-An Empirical Study on Firms Listed in The Egyptian Stock Exchange. International Journal of Social Science and Economic Research. Vol. 2. No. 2, Page 2403-2433. ISSN : 2455-8834. August, 2017. Assistant Lecturer, Accounting and Auditing Department, Faculty of Commerce, Alexandria University, EgyPT*

Sumber Lain :

www.keuangan.kontan.co.id (05 Desember 2020)

www.accounting.binus.ac.id (05 Desember 2020).

www.idx.co.id

