

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN *EXTERNAL PRESSURE* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DI MODERASI KOMITE AUDIT
(Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2022)**

Skripsi

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan Memenuhi Syarat-Syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana S1
Dalam Ilmu Akuntansi Syariah (S. Akun)

Oleh
Anggun Mutiara Sakinah
NPM.2051030252

Program Studi : Akuntansi Syariah



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
1445 H / 2024 M**

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN *EXTERNAL PRESSURE* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DI MODERASI KOMITE AUDIT
(Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2022)**

Skripsi

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan Memenuhi Syarat-Syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana S1
Dalam Ilmu Akuntansi Syariah (S. Akun)



Pembimbing I : Prof. Dr. Tulus Suryanto, M.M., Akt., C.A.
Pembimbing II : Liya Ermawati, S.E., M.S.Ak.

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
1445 H / 2024 M**

ABSTRAK

Perusahaan kadangkala menunjukkan hasil kinerjanya tidak sesuai dengan keadaan yang sebenarnya. Hal ini dikarenakan perusahaan hanya ingin mendapatkan sorotan bagus dari berbagai pihak. Sorotan bagus yang ingin diperoleh perusahaan inilah yang mendorong adanya manipulasi informasi di bagian tertentu yang akan disajikan kepada publik. Keprihatinan terhadap realitas maraknya kasus *financial statement fraud* di Indonesia terutama di sektor keuangan dan perbankan yang cenderung masih cukup sulit untuk diungkapkan. Sehingga penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh *financial stability* dan *external pressure* terhadap *financial statement fraud* di moderasi komite audit.

Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah 13 Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK tahun 2019-2022. Berdasarkan metode purposive sampling, sampel yang diperoleh sebanyak 8 BUS. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah Uji MRA dengan menggunakan program SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial stability* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*, *external pressure* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. Interaksi komite audit dan *financial stability* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. Artinya, meningkatnya perubahan total aset menyebabkan kecurangan laporan keuangan meningkat, namun dengan adanya komite audit menerapkan nilai FAST sehingga pengawasannya maksimal membuat kecurangan laporan keuangan menurun. interaksi komite audit dan *external pressure* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Artinya tidak ada masalahnya perjanjian utang/ tekanan eksternal menyebabkan kecurangan laporan keuangan menurun. Terimplementasinya nilai FAST sehingga maksimalnya sistem pengawasan komite audit semakin menurunkan tingkat kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Financial Stability*, *External Pressure*, Komite Audit, *Financial Statement Fraud*, Bank Umum Syariah

ABSTRACT

Companies sometimes show their performance results are not in accordance with the actual situation. This is because the company only wants to get good attention from various parties. The good spotlight that the company wants to get is what encourages the manipulation of information in certain parts that will be presented to the public. Concern about the reality of rampant cases of financial statement fraud in Indonesia, especially in the financial and banking sectors, which tend to be quite difficult to disclose. So this study aims to look at the effect of financial stability and external pressure on financial statement fraud in moderation of the audit committee.

This research uses quantitative research. The population in this study were 13 Islamic Commercial Banks registered with OJK in 2019-2022. Based on the purposive sampling method, the sample obtained was 8 BUS. The method used in this research is the MRA test using the SPSS program.

The results showed that financial stability has a positive effect on financial statement fraud, external pressure has a negative effect on financial statement fraud. Audit committee interaction and financial stability negatively affect financial statement fraud. That is, the increase in changes in total assets causes financial statement fraud to increase, but with the audit committee applying the FAST value so that maximum supervision makes financial statement fraud decrease. The interaction of the Audit Committee and external pressure have a positive effect on financial statement fraud. This means that there is no problem with debt agreements / external pressure causing financial statement fraud to decrease. The implementation of the FAST value so that the maximum audit committee supervision system further reduces the level of financial statement fraud.

Keywords: *financial stability, external pressure, audit committee, financial statement fraud, islamic commercial banks.*



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Sukarame 1, Bandar Lampung, Telp. (0721) 703289

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Anggun Mutiara Sakinah
Npm : 2051030252
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Financial Stability Dan External Pressure Terhadap Financial Statement Fraud Di Moderasi Komite Audit (Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2022)***” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujukan dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 29 November 2023

Penulis

Anggun Mutiara Sakinah
NPM. 2051030252



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame I, Bandar Lampung, Telp. (0721) 703289

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Stability* Dan *External Pressure* Terhadap *Financial Statement Fraud* Di Moderasi Komite Audit (Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2022)
Nama : Anggun Mutiara Sakinah
NPM : 2051030252
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

MENYETUJUI

Untuk dimunaqosyahkan dan dipertahankan dalam sidang munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof Dr. Talus Suryanto., M.M., Akt., C.A **Liya Ermawati, S.E., M.S.Ak.**
NIP.197009262008011008 **NIP. 198903072019032020**

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah

A. Zuliansyah, S.Si., M.M
NIP.198302222009121003



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame I, Bandar Lampung, Telp. (0721) 703289

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **“Pengaruh *Financial Stability* Dan *External Pressure* Terhadap *Financial Statement Fraud* Di Moderasi Komite Audit (Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2022)”** disusun oleh **Anggun Mutiara Sakinah, NPM: 2051030252**, Program Studi **Akuntansi Syariah**. Telah diujikan dalam sidang munaqosyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal: **Kamis, 21 Maret 2024**

Tim Penguji

Ketua : Dr. Ridwansyah, S.E., M.E.Sy.

Sekretaris : Anggun Okta Fitri, M.M

Penguji I : Rosydalina Putri, S.E., M.S.Ak.,Akt.

Penguji II : Liya Ermawati, S.E., M.S.Ak.

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Totus Suryanto, M.M., Akt., C.A

NIP. 19700926200811008

MOTTO

وَمَكَرُوا وَمَكَرَ اللَّهُ وَاللَّهُ خَيْرُ الْمَاكِرِينَ

Orang-orang kafir itu membuat tipu daya, dan Allah membalas tipu daya mereka itu. Dan Allah sebaik-baik pembalas tipu daya.

(Surah Ali Imran Ayat 54)



PERSEMBAHAN

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Dengan mengucapkan Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT atas segala Nikmat-Nya berupa nikmat sehat, waktu, serta memberikan keluasan hati untuk menerima semua jenis perasaan selama penulis menyusun skripsi. Dan tak lupa Ridho-Nya yang selalu melancarkan setiap langkah penulis dalam proses ini hingga selesai. Sebuah perjuangan yang panjang untuk mendapatkan gelar sarjana ini, dengan segenap kerendahan hati karya sederhana ini penulis persembahkan untuk orang-orang hebat yang telah memberikan doa, dukungan, dan menjadi alasan penulis bertahan :

1. Ibu Paria Ningsih, Terima kasih atas segala bentuk kasih sayang yang telah diberikan kepada penulis. Hanya doamu yang melindungi dan menguatkan lemahnya hati penulis. Perempuan hebat dan kuat, Terima kasih atas semua perjuangan ibu untuk-ku. Aku bangga menjadi anak ibu.
2. Bapak Edi Arizon, Banyak hal yang rasanya tidak sejalan dan tak bisa diungkapkan. Kesedihan, kekecewaan, dan ketakutan bercampur dalam suatu realitas ini. Terlepas dari itu semua, tidak mengurangi rasa sayang dan terima kasih atas semua kasih sayang dan doa yang telah ayah berikan kepada-ku. Aku bangga menjadi anak ayah.
3. Anggi Nur Rahmah, Perempuan kuat kedua setelah ibu. Terima kasih telah menjadi garda terdepan bagi penulis saat *down*. Terima kasih atas semua kedewasaanmu yang lebih besar dari umurmu. Untuk lebih dan kurangmu, aku sangat bangga memiliki adik perempuan yang tangguh.
4. Nur utami, perempuan tangguh namun memiliki hati yang sangat lembut. Terima kasih atas semua kontribusi nyata, kepedulian serta dukungan maksimal-nya kepada penulis. Tak bisa terdeskripsikan semua kebaikanmu, kamu adalah bibi yang hebat.
5. Intan Maelela, Terima kasih telah menjadi sepupu yang selalu memberi bantuan, dukungan, dan doa kepada penulis. Dan terima kasih telah menemani penulis selama masa perkuliahan.

6. Hendro susito, Marlis, dan semua keluarga ibu yang terlibat dalam proses penulis. Terima kasih banyak atas semua dukungan dan doa yang diberikan kepada penulis selama perkuliahan. Terima kasih telah menjadi orang-orang yang tulus dalam membantu dan menguatkan penulis.
7. Terakhir, untuk diri sendiri. Anggun Mutiara Sakinah, perempuan lemah yang berhasil menjadi kuat. Terima kasih banyak telah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih telah menepikan ego dan bertahan sejauh ini dari riuhnya badai internal pun eksternal. Maaf ya, aku sering menyakitimu selama proses ini. Apresiasi sebesar-besarnya untuk semua kerja keras dan perjuanganmu. *I am very proud of u, Mutiara*. Ini merupakan sebuah pencapaian yang harus dirayakan. Sehat-sehat ya, banyak langkah yang harus kamu jelajahi kedepan.



RIWAYAT HIDUP

Penulis dengan nama lengkap Anggun Mutiara Sakinah, lahir di Baturaja, 10 September 2002. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara, dari pasangan bapak Edi Arizon dan ibu Paria Ningsih.

Penulis menempuh pendidikan formal pertama dimulai di Taman Kanak-Kanak Nurul Falah Sukajadi pada tahun 2007. Lalu dilanjut menempuh pendidikan jenjang Sekolah Dasar di SD Negeri 18 OKU dan lulus pada tahun 2014. Dan dilanjut menempuh pendidikan jenjang Sekolah Menengah Pertama di SMP Negeri 1 OKU dan lulus pada tahun 2017. Lalu penulis melanjutkan pendidikan Sekolah Menengah Atas di SMA Negeri 1 OKU dan lulus pada tahun 2020. Dan pada tahun yang sama tahun 2020, penulis melanjutkan studinya masuk perguruan tinggi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung dengan jurusan Akuntansi Syariah di fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT atas segala kemudahan, pertolongan, kasih sayang, serta anugerah yang tak terhingga kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini, shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan contoh akhlakul karimah bagi setiap muslim di seluruh dunia.

Terwujudnya skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar sarjana Akuntansi dalam Program Studi Akuntansi Syariah S1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung, dengan judul **“Pengaruh *Financial Stability* Dan *External Pressure* Terhadap *Financial Statement Fraud* di Moderasi Komite Audit (Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2022)”**. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kekurangan, mengingat keterbatasan penulis dalam hal pengetahuan, kemampuan, dan pengalaman. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar dapat menyempurnakan skripsi ini. Untuk itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini, terkhusus penulis sampaikan kepada :

1. Prof. Wan Jamaluddin Z, M.Ag., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
2. Prof. Dr. Tulus Suryanto, M.M., Akt, C.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung beserta Wakil Dekan I,II, dan III.
3. A. Zuliansyah, M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung beserta jajarannya.
4. Prof. Dr. Tulus Suryanto, M.M., Akt, C.A. selaku Dosen Pembimbing akademik I yang tegas dalam mengarahkan penulis serta telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, nasehat, ilmu, dan bantuannya dengan baik kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

5. Liya Ermawati, S.E., MS.Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar dan penuh perhatian dan meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, nasehat, dan bantuannya dengan baik kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Dr. E., Riswan, S.E., M.S., Ak. selaku dosen yang telah sabar, meluangkan banyak waktu, dan sangat membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi dari awal hingga akhir.
7. Arifa Kurniawan, M.S.A, Raizky Rienaldy Pramasha, S.E, M.E, Estelee Elora Akbar,S.E.,M.E, dan Seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung yang telah memberikan motivasi, dukungan, ilmu pengetahuan, doa serta arahnya kepada penulis selama menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
8. M. Akbar Alfahrozi, Roro Wilis, dan Miftahul Huda. Terima kasih telah menjadi adik sekaligus teman yang selalu menemani saat penulis sedang senang, sedih, maupun sakit. Dan sejauh ini, terima kasih selalu berusaha ada disaat penulis membutuhkan bantuan.
9. Riana, Eva Sulistya, Juli Yanti, dan semua teman-teman AKS D yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan doa kepada penulis selama perkuliahan.
10. Rachmah Syafindra Putri, Terima kasih telah menjadi teman yang tulus. Terima kasih atas segala dukungan dan doa kepada penulis. *Even though we haven't known each other for long, i can feel ur sincerity.*
11. Meda Wulan Sari, selaku teman dari awal perkuliahan. Terima kasih atas dukungannya dan banyak membantu penulis dari masa perkuliahan.
12. Terimakasih kepada organisasi DEMA FEBI yang telah menjadi tempat penulis berproses sehingga menjadikan penulis lebih berkompeten.
13. Almamater tercinta Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, yang telah menjadi wadah belajar bagi penulis dalam banyak hal.

14. Dan semua orang yang terlibat yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih telah membantu dalam proses penulis dari awal perkuliahan hingga selesai.

Penulis menyadari bahwa hasil penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan. Hal tersebut dikarenakan adanya keterbatasan waktu dan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu kepada para pembaca kiranya dapat memberikan masukan dan saran-saran guna melengkapi hasil penelitian ini.

Bandar Lampung, November 2023

Anggun Mutiara Sakinah
NPM. 2051030252



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Penegasan Judul.....	1
B. Latar Belakang Masalah	2
C. Identifikasi dan Batasan Masalah	13
1. Identifikasi Masalah	13
2. Batasan Masalah.....	13
D. Rumusan Masalah.....	14
E. Tujuan Penelitian	14
F. Manfaat Penelitian	15
1. Secara Teoritis.....	15
2. Secara Praktis	15
G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	15
H. Sistematika Penulisan	20
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS.	23
A. Teori Yang Digunakan.....	23
1. Agency Theory	23
2. Fraud.....	25
3. Fraud Triangle Theory.....	34
4. Financial Statement Fraud.....	38
5. Laporan Keuangan	41
6. Financial Stability.....	44
7. External Pressure	45
8. Komite Audit.....	47

9. Bank Umum Syariah.....	49
10. Financial Statement Fraud Dilihat dari Perspektif Islam	50
B. Kerangka Berfikir	51
C. Hipotesis	52
BAB III METODE PENELITIAN	57
A. Waktu dan Tempat Penelitian	57
B. Pendekatan dan jenis penelitian	57
1. Jenis Penelitian	57
2. Sifat Penelitian	57
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengumpulan data	58
1. Populasi	58
2. Sampel.....	59
3. Teknik Pengumpulan Data	60
D. Definisi Operasi Variabel	60
1. Variabel Bebas atau Independen (X).....	60
2. Variabel Moderasi (ZM)	64
E. Metode Analisis Data.....	65
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	65
2. Uji Asumsi Klasik	65
3. Uji Hipotesis.....	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	71
A. Deskripsi Data.....	71
B. Hasil Analisis Data	71
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	71
2. Uji Asumsi Klasik	72
3. Uji Hipotesis.....	77
C. Pembahasan Hasil Penelitian	82
BAB V PENUTUP.....	91
A. Kesimpulan	91
B. Rekomendasi.....	92

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Persentase <i>fraud</i>	4
1.2 Data <i>Fraud</i> Berdasarkan Industri.....	5
1.3 Jumlah <i>fraud</i> pada Bank Umum Syariah	6
1.4 Rata- Rata <i>Financial Stability</i> Bank Umum Syariah	8
1.5 Rata- Rata <i>External pressure</i> Bank Umum Syariah.....	10
3.1 Daftar Populasi Bank Umum Syariah	58
3.2 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	59
3.3 Daftar Sampel Bank Umum Syariah.....	59
4.1 Descriptive Statistics.....	71
4.2 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	73
4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	74
4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	75
4.5 Hasil Uji Autokorelasi	76
4.6 Hasil Pengolahan Nilai Durbin Watson	76
4.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	77
4.8 Hasil Uji MRA	78
4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Sebelum Uji MRA	79
4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Setelah Uji MRA Model Summary	80
4.11 Hasil Uji t Regresi Berganda.....	80
4.12 Hasil Uji t MRA.....	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 <i>Fraud</i> triangle.....	41
2.2 Kerangka berpikir	52



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN

Lampiran 1 Populasi Penelitian

Lampiran 2 Sampel Penelitian

Lampiran 3 Hasil perhitungan data

Lampiran 4 Perhitungan SPSS



BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Sebagai langkah awal untuk mendapatkan pemahaman yang jelas terhadap skripsi ini. Diperlukan adanya uraian pengertian dan penegasan arti dari sejumlah istilah yang relevan dengan maksud penulisan skripsi ini. Diharapkan agar tidak terjadi kesalahpahaman tentang makna judul dari seluruh istilah yang digunakan.

Selain itu langkah ini adalah sistem penekanan tentang topik yang akan dibahas. Adapun Judul skripsi ini adalah **“Pengaruh *Financial Stability* Dan *External Pressure* Terhadap *Financial Statement Fraud* Di Moderasi Komite Audit (Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2022)”**

Adapun uraian pengertian beberapa istilah yang terdapat dalam judul proposal ini yaitu, sebagai berikut:

1. *Financial Stability*

Financial stability adalah suatu keadaan yang menggambarkan kondisi keuangan perusahaan dalam kondisi stabil. Yang mana merupakan salah satu jenis kondisi yang menyebabkan tekanan bagi seseorang untuk melakukan tindakan kecurangan laporan keuangan.¹

2. *External Pressure*

External pressure merupakan tekanan yang berlebihan bagi manajemen untuk memenuhi persyaratan atau harapan dari pihak ketiga.²

¹ S N AICPA, “Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit,” *Statement on Auditing Standards* 99 (2002).

² Christopher J Skousen, Kevin R Smith, and Charlotte J Wright, “Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99,” in *Corporate Governance and Firm Performance* (Emerald Group Publishing Limited, 2009), 53–81.

3. *Financial Statement Fraud*

Financial statement fraud merupakan salah saji atau penghapusan terhadap jumlah ataupun pengungkapan yang sengaja dilakukan dengan tujuan untuk mengelabui para penggunanya.³

4. Moderasi

Variabel moderasi merupakan variabel yang mempengaruhi (memperkuat atau memperlemah) hubungan antara variabel independen dan variabel dependen.⁴

5. Komite Audit

Komite audit adalah komite yang dibentuk oleh dan bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris dalam membantu melaksanakan tugas dan fungsi Dewan Komisaris.⁵

B. Latar Belakang Masalah

Laporan keuangan merupakan bentuk alat komunikasi kepada pihak luar perusahaan untuk menginformasikan aktivitas perusahaan selama periode waktu tertentu. Perusahaan selalu mencari informasi yang akurat dan definitif, Informasi tersebut akan digunakan untuk membuat pertimbangan dalam keputusan perusahaan. Menyadari pentingnya informasi dalam laporan keuangan tersebut akan menjadikan para manajer termotivasi sehingga dapat meningkatkan kinerja perusahaan yang tentunya akan sejalan dengan terjaganya eksistensi perusahaan. Namun, tidak semua

³ Randal J Elder et al., "Jasa Audit Dan Assurance," Jakarta: Salemba Empat, 2011.

⁴ Sugiyono Sugiyono, "Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Dan R&D," Alfabeta Bandung, 2010.

⁵ Andrian Budi Prasetyo, "Pengaruh Karakteristik Komite Audit Dan Perusahaan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan," *Jurnal Akuntansi Dan Auditing* 11, no. 1 (2014): 1–24.

manajemen perusahaan dapat menyadari akan pentingnya laporan keuangan yang bersih dan terbebas dari kecurangan.⁶

Menurut Undang-Undang (UU) No 24 tahun 2006, dijelaskan bahwa kecurangan akuntansi sebagai salah saji yang timbul dari kecurangan dalam pelaporan keuangan yaitu salah saji atau penghilangan secara sengaja jumlah dalam laporan keuangan untuk mengelabui pemakai laporan keuangan, Salah saji yang timbul dari perlakuan tidak semestinya terhadap aset yang berkaitan dengan laporan keuangan tidak disajikan sesuai prinsip akuntansi yang berlaku umum.⁷

Setiap perusahaan yang didirikan diharapkan *going concern*, yaitu dapat tetap beroperasi dan terus berkembang, serta berkelanjutan. Namun, setiap perusahaan yang beroperasi dengan sektor dan skala apapun pasti memiliki risiko. Salah satu risiko yang selalu mengintai ialah terjadinya praktik penyimpangan yang dikenal dengan istilah *fraud*. Perusahaan kadangkala menunjukkan hasil kinerjanya tidak sesuai dengan keadaan yang sebenarnya. Hal ini dikarenakan perusahaan hanya ingin mendapatkan sorotan bagus dari berbagai pihak. Sorotan bagus yang ingin diperoleh perusahaan inilah yang mendorong adanya manipulasi informasi di bagian tertentu yang akan disajikan kepada publik.⁸

Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP 2022) pada Standar Akuntansi (SA) 240 Paragraf 12 menyatakan bahwa Kecurangan (*fraud*) merupakan suatu tindakan yang disengaja

⁶ Muhammad Ikram Marham Januanto, "Analisis Fraud Diamond Terhadap Pendeteksian Financial Statement Fraud Dengan Corporate Governance Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Lq-45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2015). ACCOUNTIA: Accounting, Trusted, Insp," *Authentic Journal* 2, no. 2 (2018): 1–13.

⁷ Thadeus Fransesco Quelmo Patty and Lilis Ardini, "Risiko Kecurangan Laporan Keuangan Pemerintah Pada Masa Pandemi Covid-19," *Jurnal Riset Akuntansi Dan Manajemen (LiQuidity)* 10, no. 2 (2023): 186–94.

⁸ Krisnhoe Sukma Danuta, "Crowe's Fraud Pentagon Theory Dalam Pencegahan Fraud Pada Proses Pengadaan Melalui E-Procurement," *Jurnal Kajian Akuntansi* 1, no. 2 (2017).

oleh satu individu atau lebih dalam manajemen, pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, karyawan, atau pihak ketiga yang melibatkan penggunaan tipu muslihat untuk memperoleh suatu keuntungan secara tidak adil atau melanggar hukum.⁹

The Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) mengungkapkan bahwa *fraud* akan menjadi pilihan pertama dari kejahatan di abad 21 dan merupakan kejahatan yang akan sering terjadi dan beragam jenis kejahatannya. *The 12th Global Fraud Survey* mengungkapkan bahwa *fraud* tetap menjadi salah satu isu yang paling bermasalah untuk bisnis atau perusahaan di seluruh dunia *fraud* tidak hanya merusak rantai kepercayaan antara manajemen dan investor namun juga dapat menghilangkan nilai-nilai akuntansi itu sendiri.¹⁰

Tabel 1.1
Persentase *Fraud* di Indonesia Tahun 2022

Keterangan	Persentase
Korupsi	64 %
Penyalahgunaan aktiva/kekayaan negara&perusahaan	28,9 %
<i>Fraud</i> laporan keuangan	6,7 %

Sumber: *Association of Certified Fraud of Examiners (ACFE)2022*

Berdasarkan *Association of Certified Fraud Examiners* (ACFE), Indonesia berada di peringkat ke-6 sebagai negara dengan jumlah *fraud* di tahun 2022, tercatat sebanyak 23 kasus. *fraud* terbesar di Indonesia adalah korupsi 64%, penyalahgunaan aktiva atau kekayaan negara & perusahaan 28,9%, dan *fraud* laporan keuangan 6,7%. Meskipun *fraud* laporan keuangan berada di tingkat terendah namun tetap harus diminimalisir bahkan dihindari. Karena *fraud* pada laporan keuangan dapat merugikan perusahaan.

⁹ Ikatan Akuntan Indonesia Kompartemen Akuntan Publik, “Standar Profesional Akuntan Publik,” *Jakarta: Salemba Empat*, 2001.

¹⁰ Diaz Priantara, “Fraud Auditing & Investigation,” 2022.

Tabel 1.2
Data Fraud Berdasarkan Industri

No	Industri	Kasus	Persentase
1	<i>Banking and financial services</i>	351	22,30%
2	<i>Government and public administration</i>	198	12,57%
3	<i>Manufacturing</i>	194	12,33%
4	<i>Health care</i>	130	8,27%
5	<i>Energy</i>	97	6,16%
6	<i>Retail</i>	91	5,78%
7	<i>Insurance</i>	88	5,60%
8	<i>Technology</i>	84	5,34%
9	<i>Transportation and warehousing</i>	82	5,20%
10	<i>Construction</i>	78	4,95%
11	<i>Education</i>	69	4,38%
12	<i>Information</i>	60	3,82%
13	<i>Food service and hospitality</i>	52	3,30%

Sumber: Association of Certified fraud of Examiners (ACFE)2022

Laporan ACFE tahun 2022 menyajikan data *fraud* berdasarkan industri. Berdasarkan Tabel 1.2, sektor perbankan dan jasa keuangan memiliki kasus *fraud* paling banyak (22,30%) dari seluruh kelompok industri, sebanyak 351 kasus dengan presentase sebesar 22,30 %. Dalam hal ini tentu mengganggu sistem keuangan yang mana dapat meningkatkan skeptisisme masyarakat terhadap industri keuangan.

Dalam Islam, melakukan perbuatan kecurangan adalah suatu tindakan yang tercela. Dalam Al-quran, telah tercantum mengenai larangan tindakan kecurangan tersebut:

وَيْلٌ لِّلْمُطَفِّفِينَ (١) الَّذِينَ إِذَا أَكْتَالُوا عَلَى النَّاسِ يَسْتَوْفُونَ (٢) وَإِذَا كَالُوهُمْ أَوْ وَزَنُوهُمْ يُخْسِرُونَ (٣)

Artinya: “Kecelakaan besarlah bagi orang-orang yang curang, (yaitu) orang-orang yang apabila menerima takaran

dari orang lain mereka minta dipenuhi, dan apabila mereka menakar atau menimbang untuk orang lain, mereka mengurangi”. (Q.S Al muthaffifin 1-3).

Namun realitasnya perbankan syariah pun melakukan tindakan *fraud*. Seperti yang terlihat pada tabel berikut :

Tabel 1.3
Jumlah *Fraud* Pada Bank Umum Syariah

No	BUS	2019	2020	2021
1	PT. Bank Aceh Syariah	5	1	2
2	PT. BPD Nusa Tenggara Barat Syariah	3	-	2
3	PT. Bank Muamalat Indonesia	26	8	10
4	PT. Bank Victoria Syariah	1	-	-
5	PT. Bank Jabar Banten Syariah	11	4	1
6	PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk	-	-	7
7	PT. Bank Mega Syariah	1	1	2
8	PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk	1	5	-
9	PT. Bank Syariah Bukopin	2	3	1
10	PT. BCA Syariah	-	1	-
11	PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah, Tbk	-	13	16
12	PT. Bank Aladin Syariah, Tbk	-	-	-

Sumber: Laporan GCG Bank Umum Syariah, 2022

Dari tabel diatas dapat dilihat terjadi *fraud* pada bank umum syariah setiap tahunnya. Bank muamalat yang merupakan bank syariah pertama yang berdiri terjadi kecurangan setiap tahunnya dimana pada tahun 2019 bank muamalat memiliki total *fraud* sebanyak 26 dan pada tahun 2020 mengalami penurunan tingkat kecurangan sebanyak 8, dan mengalami peningkatan di 2021 sebanyak 10.. Hal itu juga terjadi pada bank umum syariah lainnya yang mengalami fluktuatif jumlah *fraud* pada setiap tahunnya.

Tak hanya itu, Bank Umum Syariah juga memiliki kasus yaitu pada fenomena pembiayaan fiktif yang dilakukan PT Bank Panin Dubai Syariah pada tahun 2018 yaitu memberikan kepada nasabah yang tidak layak. Lalu, PT. Bank Jawa Barat Syariah juga terbukti telah melakukan dugaan pembiayaan fiktif yang merugikan sebesar Rp 548 miliar pada tahun 2018. Selain itu, Bank Nusa Tenggara Barat Syariah memiliki kasus penggelapan dana nasabah sebesar Rp 11 miliar yang dilakukan oleh pegawai bank tersebut. Fenomena tersebut hanya beberapa kasus *fraud* yang ada di Indonesia.

Untuk itu aktivitas dalam sektor perbankan, khususnya perbankan syariah membutuhkan standar kepatuhan yang tinggi dengan mengedepankan iman pada masing-masing individu serta dalam aspek pengendalian internal perusahaan. Implementasi strategi anti- *fraud* pada sektor perbankan pun telah diatur oleh Pemerintah melalui Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 39/POJK.03/2019 pasal 3 ayat (1) yang memuat empat pilar utama yaitu pencegahan; deteksi; investigasi, pelaporan, dan sanksi; dan pemantauan, evaluasi, dan tindak lanjut. Landasan inilah yang menjadi sebuah tantangan bagi seluruh bank yang ada di Indonesia bahwa pelaksanaan strategi anti- *fraud* tidak hanya sebatas wujud kepatuhan, namun juga harapannya dapat dilakukan secara *continuity* hingga angka terjadinya *fraud* dapat diminimalisir.¹¹

Ada banyak faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan. Salah satu dari faktor tersebut yaitu *financial stability* yang merupakan keadaan yang menggambarkan kondisi keuangan perusahaan dari kondisi stabil. Ketika *financial stability* perusahaan berada dalam kondisi yang terancam, maka manajemen akan melakukan berbagai cara agar *financial stability* perusahaan terlihat baik. Perusahaan berusaha meningkatkan prospek perusahaan yang baik salah satunya dengan merekayasa informasi kekayaan aset yang

¹¹ Endang Retnowati, "Penegakan Hukum Dan Bentuk Fraud Dalam Kegiatan Usaha Bank," *Perspektif* 27, no. 1 (2022): 49–60.

berkaitan dengan pertumbuhan aset yang dimiliki. Manajemen perusahaan akan memanipulasi laporan keuangan agar menampilkan pertumbuhan dan performa perusahaan meningkat. Persentase perubahan total aset mengindikasikan adanya kecurangan pada laporan keuangan.¹²

Tabel 1.4
Rata- Rata *Financial Stability* Bank Umum Syariah
Tahun 2021-2022

Nama Bank Umum Syariah	Tahun	Total Aset	Total Aset Tahun Sebelumnya	ACHANGE
PT. Bank Aceh Syariah	2021	28.170.825	25.480.962	0,105
	2022	28.767.096	28.170.825	0,021
PT. Bank Victoria Syariah	2021	1.660.849	2.296.026	- 0,276
	2022	2.110.830	1.660.849	0,270
PT. Bank Jabar Banten Syariah	2021	10.358.849	8.884.354	0,165
	2022	12.445.810	10.358.849	0,201
PT Bank Panin Dubai Syariah	2021	14.426.005	11.302.082	0,276
	2022	14.791.738	14.426.005	0,025
PT Bank Nusa Tenggara Barat Syariah	2021	11.215.180	10.419.759	0,076
	2022	13.001.641	11.215.180	0,159

Sumber: Data diolah penulis 2023

Pada Tabel 1.4 dapat dilihat bahwa perubahan total aset pada 5 bank umum syariah. PT. Bank Aceh Syariah memiliki perubahan aset sebesar 0,105 di tahun 2021 kemudian menurun sebesar 0,021 di tahun 2022. PT Bank Victoria Syariah memiliki perubahan aset – 0,276 tahun 2021 lalu meningkat 0,270 di tahun 2022. PT Bank Jabar Banten Syariah memiliki perubahan aset

¹² Dewi Listyaningrum, Patricia Dhiana Paramita, and Abrar Oemar, "Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring Dan Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan (Fraud) Pada Perusahaan Manufaktur Di Bei Tahun 2012-2015," *Journal Of Accounting* 3, no. 3 (2017).

sebesar 0,165 tahun 2020 dan meningkat di tahun 2022 sebesar 0,201. Bank Panin Dubai Syariah memiliki perubahan aset sebesar 0,276 di tahun 2021 dan menurun di tahun 2022 sebesar 0,025. Kemudian PT Bank Nusa Tenggara Barat Syariah memiliki perubahan aset sebesar 0,076 di tahun 2021 dan meningkat sebesar 0,159 di tahun 2022.

Maka dari itu semakin tinggi perubahan total aset dapat mengindikasikan terjadinya manipulasi laporan keuangan yang merupakan tindakan *financial statement fraud*. Hal ini didukung oleh penelitian dari Listyaningrum menyatakan bahwa ada pengaruh yang signifikan antara stabilitas keuangan (*financial stability*) terhadap kecurangan laporan keuangan.¹³ Akan tetapi berbanding terbalik dengan hasil penelitian dari Ijudien menyatakan bahwa stabilitas keuangan (*financial stability*) tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.¹⁴

Faktor selanjutnya ialah *external pressure*. *External pressure* merupakan tekanan yang berlebihan bagi manajemen untuk memenuhi persyaratan atau harapan dari pihak ketiga. Tekanan eksternal dapat terjadi ketika perusahaan menghadapi kesulitan besar dalam memenuhi pinjaman kredit yang memiliki risiko tinggi. Salah satu tekanan yang kerap kali dialami manajemen perusahaan adalah kebutuhan untuk mendapatkan tambahan utang atau sumber pembiayaan eksternal agar tetap kompetitif. Di sisi lain perusahaan diwajibkan untuk mengembalikan hutang yang telah diperolehnya. Kebutuhan pembiayaan eksternal terkait dengan kas yang dihasilkan dari aktivitas operasi dan investasi yang dalam penelitian ini diprosikan dengan *leverage*.¹⁵

¹³ Fitri Damayani, Tertiarto Wahyudi, and Emylia Yuniartie, "Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yangterdaftar Di Bursa Efek Indonesiatahun 2014–2016," *Akuntabilitas* 11, no. 2 (2017): 151–70.

¹⁴ Didin Ijudien, "Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, Dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan," *Jurnal Kajian Akuntansi* 2, no. 1 (2018): 82–97.

¹⁵ Listiana Norbarani and Shiddiq Nur Rahardjo, "Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle Yang Diadopsi Dalam Sas No. 99" (Fakultas Ekonomika dan Bisnis, 2012).

Tabel 1.5
Rata-Rata *External Pressure* Bank Umum Syariah
Tahun 2021-2022

Perusahaan	Tahun	Total Liabilitas	Total Aset	LEV
PT. Bank Aceh Syariah	2021	2.729.176	28.170.825	0,096
	2022	4.176.618	28.767.096	0,145
PT. Bank Victoria Syariah	2021	69.395.000	1.660.849	0,041
	2022	255.588.442	2.110.830	0,121
PT. Bank Jabar Banten Syariah	2021	1.807.201	10.358.849	0,174
	2022	2.740.100	12.445.810	0,220
PT Bank Panin Dubai Syariah	2021	12.124.060	14.426.005	0,840
	2022	12.286.334	14.791.738	0,830
PT Bank Nusa Tenggara Barat Syariah	2021	9.759.810	11.215.180	0,870
	2022	11.447.307	13.001.641	0,880

Sumber: Data diolah penulis 2023

Pada Tabel 1.5 menunjukkan bahwa rasio *leverage* pada 5 bank umum syariah mengalami fluktuatif pada tahun 2021-2022. PT Bank Aceh Syariah memiliki LEV 0,096 di 2021 lalu meningkat 0,145 di 2022, PT Bank Victoria Syariah memiliki LEV sebesar 0,041 di 2021 lalu meningkat 0,121 di 2022. PT Bank Jabar Banten Syariah memiliki LEV sebesar 0,174 di tahun 2021 lalu meningkat 0,220 di tahun 2022. PT Bank Panin Dubai Syariah memiliki LEV sebesar 0.840 di tahun 2021, lalu menurun di tahun 2022 sebesar 0.830. PT Bank Nusa Tenggara Barat Syariah memiliki LEV sebesar 0.870 di tahun 2021, lalu meningkat di tahun 2022 sebesar 0.880. Dapat disimpulkan bahwa perusahaan dengan *leverage* yang tinggi memiliki prasyarat hutang sehingga mengindikasi terjadinya *financial statement fraud*. Terbukti pada penelitian Fadillah dkk yang menyimpulkan bahwa tekanan eksternal yang diukur dengan *triangle* berdampak

positif terhadap *fraud* laporan keuangan.¹⁶ Namun, penelitian ini bertolak belakang dengan penelitian Agusputri dkk menyimpulkan bahwa tekanan eksternal tidak memengaruhi kecurangan laporan keuangan.¹⁷

Faktor lainnya yaitu komite audit. Merupakan komponen penting dari tata kelola perusahaan dalam melindungi pemegang saham dari risiko reputasi dan penurunan nilai yang dapat timbul dari kecurangan pelaporan keuangan, korupsi, dan kegiatan suap. Apabila anggota komite audit kurang memiliki independensinya, maka dapat menyebabkan terjadinya *financial statement fraud*. Penelitian Tiapandewi dkk menyatakan bahwa komite audit berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.¹⁸ Hal ini berarti komite audit dalam perusahaan dapat menjadi salah satu upaya dalam mengurangi kecurangan penyajian laporan keuangan. Maka semakin banyak komite audit dalam perusahaan dapat menurunkan tingkat kecurangan dalam laporan keuangan. Namun hasil penelitian berbeda dikemukakan oleh Fitrianiingsih dkk menyatakan bahwa komite audit tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.¹⁹

Penelitian ini menggunakan variabel *financial stability* dan *external pressure* dikarenakan studi pada “*fraud examination*” menunjukkan hampir 95% dari semua *fraud* melibatkan tekanan

¹⁶ Venny Wijaya, “Pengaruh Stabilitas Keuangan Dan Tekanan Eksternal Terhadap Fraud Laporan Keuangan,” in *MDP Student Conference*, vol. 1, 2022, 111–18.

¹⁷ Hanifah Agusputri and Sofie Sofie, “Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting Dengan Menggunakan Analisis Fraud Pentagon,” *Jurnal Informasi, Perpajakan, Akuntansi, Dan Keuangan Publik* 14, no. 2 (2019): 105–24.

¹⁸ Ni Kadek Yulik Tiapandewi, Ni Nyoman Ayu Suryandari, and A A Putu Gede Bagus Arie Susandya, “Dampak Fraud Triangle Dan Komite Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan,” *Kumpulan Hasil Riset Mahasiswa Akuntansi (KHARISMA)* 2, no. 2 (2020).

¹⁹ Rafelius Waruwu and Andry Sugeng, “PENGARUH STABILITAS KEUANGAN DAN KOMITE AUDIT TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN: Studi Empiris Pada Perusahaan Industri Keuangan Dan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020–2021,” *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan* 3, no. 1 (2023): 50–66.

terhadap keuangan baik dari internal maupun eksternal.²⁰ Dimana pelaku *fraud* menghadapi tekanan tersebut sehingga memotivasi kecurangan laporan keuangan. PCAOB juga menyebutkan penyebab *fraud* teratas dapat terjadi pada manajemen atau karyawan yang berada di bawah tekanan akan melakukan penipuan.²¹

Selanjutnya mengenai peran komite audit, Hasil survei yang dilakukan ACFE (*Association of Certified Fraud Examiners*) menunjukkan bahwa metode Komite sebagai sarana pencegahan *fraud* dengan persentase sebesar 1,7%.²² Pemerintah melalui badan regulasi telah mengeluarkan Peraturan Nomor IX.I.5 lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM dan LK Nomor: Kep-643/BL/2012 bahwa emiten atau perusahaan publik wajib memiliki komite audit yang bertugas untuk membantu dewan komisaris dengan memberikan pendapat profesional yang independen mengurangi penyimpangan kecurangan pelaporan keuangan. Ikatan Komite Audit Indonesia juga menjelaskan salah satu unsur kelembagaan dalam kerangka *good corporate governance* yang diharapkan mampu memberikan kontribusi tinggi dalam level penerapannya dan sebagai pencegahan *fraud* adalah komite audit.²³ Maka dari itu penulis menggunakan variabel komite audit sebagai pemoderasi.

Jumlah sektor terbanyak yang melakukan penelitian mengenai *financial stability*, *external pressure*, dan pendeteksian *fraud* ialah pada sektor manufaktur. Namun pada penelitian ini dilakukan pada sektor perbankan karena dilatarbelakangi oleh keprihatinan terhadap realitas maraknya kasus *financial statement fraud* di Indonesia terutama di sektor keuangan dan perbankan yang

²⁰ W S Albrecht et al., "Fraud Examination (Fourth)," *USA: South-Western*, 2012.

²¹ Early Ridho Kismawadi, *Fraud Pada Lembaga Keuangan Dan NonKeuangan-Rajawali Pers* (PT. RajaGrafindo Persada, 2021).

²² Ayu Irmasari Raharjanti and Rais Sani Muharrami, "The Effect of Good Corporate Governance and Islamicity Financial Performance Index of Internal Fraud Sharia Banking Period 2014-2017," *Journal of Business and Management Review* 1, no. 1 (2020): 61–75.

²³ Dwi Rahma Indella and Husaini Husaini, "Efektivitas Komite Audit, Kualitas Auditor Eksternal Dan Kemungkinan Kecurangan Pelaporan Keuangan," *Jurnal Fairness* 6, no. 3 (2016): 201–18.

cenderung masih cukup sulit untuk diungkapkan. Dan penulis ingin meninjau dari perspektif ekonomi islam dengan menggunakan prinsip FAST(fathanah,amanah,siddiq,tabligh).

Berdasarkan data di atas dan adanya kesenjangan hasil penelitian terdahulu yang berkaitan dengan *financial statement fraud*, maka penulis tertarik untuk menguji kembali dengan judul **“Pengaruh *Financial Stability* Dan *External Pressure* Terhadap *Financial Statement Fraud* di Moderasi Komite Audit (Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2022)**

C. Identifikasi dan Batasan Masalah

1. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan diatas maka dapat diidentifikasi beberapa permasalahan pada penelitian sebagai berikut:

- a. Menurunnya stabilitas keuangan pada perusahaan menyebabkan laporan keuangan dalam kondisi terancam. Sehingga perusahaan memiliki peluang melakukan kecurangan.
- b. Besarnya kewajiban yang harus dipenuhi perusahaan disaat kondisi perusahaan tidak dalam peforma yang baik menyebabkan manajemen perusahaan menghadapi tekanan untuk melakukan kecurangan laporan keuangan.

2. Batasan Masalah

Agar pembahasan dalam penelitian ini mudah di pahami dan sesuai dengan sasaran yang diinginkan maka penulis memberi batasan masalah. Penulis membatasi masalah secara khusus yaitu:

- a. Peneliti fokus menggunakan variabel X1 *Financial stability*, variabel X2 *External pressure*, variabel Y *Financial statement fraud* dan Variabel moderasi yaitu Komite Audit.

- b. Peneliti membatasi objek penelitian yaitu dengan menggunakan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK Tahun 2019-2022.

D. Rumusan Masalah

1. Apakah *financial stability* berpengaruh terhadap *financial statement fraud* di Bank umum syariah?
2. Apakah *external pressure* berpengaruh terhadap *financial statement fraud* di Bank umum syariah?
3. Apakah komite audit mampu memoderasi *financial stability* terhadap *financial statement fraud* di Bank umum syariah?
4. Apakah komite audit mampu memoderasi *external pressure* terhadap *financial statement fraud* di Bank umum syariah?
5. Bagaimana *Financial stability* dan *external pressure* terhadap *financial statement fraud* dalam perspektif ekonomi islam?

E. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui apakah *financial stability* berpengaruh terhadap *financial statement fraud* di Bank umum syariah.
2. Untuk mengetahui apakah *external pressure* berpengaruh terhadap *financial statement fraud* di Bank umum syariah.
3. Untuk mengetahui apakah komite audit mampu memoderasi *financial stability* terhadap *financial statement fraud* di Bank umum syariah.
4. Untuk mengetahui apakah komite audit mampu memoderasi *external pressure* terhadap *financial statement fraud* di Bank umum syariah.
5. Untuk mengetahui bagaimana *Financial stability* dan *external pressure* terhadap *financial statement fraud* dalam perspektif ekonomi islam.

F. Manfaat Penelitian

Penulis berharap penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri maupun pembaca, manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini antara lain:

1. Secara Teoritis

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada bidang keilmuan akuntansi forensik, Khususnya mengenai kecurangan laporan keuangan.
- b. Diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi pijakan dan referensi pada penelitian-penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan *financial statement fraud* serta menjadi bahan kajian lebih lanjut.

2. Secara Praktis

a. Bagi Penulis

Sebagai sarana untuk melatih dan mengembangkan kemampuan dalam penelitian. Selain itu, untuk meningkatkan pemahaman penulis dalam menerapkan ilmu pengetahuan berdasarkan kenyataan yang ada di lapangan.

b. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi pihak-pihak yang berkepentingan berkenaan dengan pemilihan investasi yang memanfaatkan laporan keuangan sebagai dasar pengambilan keputusan. Dan diharapkan menjadi bahan refleksi diri pada setiap pemegang amanah agar dapat memperkuat keimanan agar dapat menghindari tindakan kecurangan.

G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Agar penulis mendapat gambaran dalam menyusun kerangka pikir dengan harapan peneliti dapat menyajikan proposal yang mudah dipahami dan relevan. Seperti penelitian yang dilakukan oleh:

1. Venny Wijaya (2022) melakukan penelitian dengan judul pengaruh stabilitas keuangan dan tekanan eksternal perusahaan terhadap *fraud* laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020. Hasil penelitian menunjukkan stabilitas keuangan berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan sedangkan tekanan eksternal menunjukkan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.²⁴
2. Putra Harapan Immanuel Sihombing (2022) Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hasil penelitian tentang pengaruh stabilitas keuangan dan tekanan eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) terhadap laporan keuangan tahunan periode 2016-2019 menggunakan sampel sebanyak 28 observasi dengan menggunakan metode kuantitatif. Data yang digunakan adalah data sekunder. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa stabilitas keuangan dan tekanan eksternal berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.²⁵
3. Elen Novita (2022) melakukan penelitian dengan judul pengaruh stabilitas keuangan dan tekanan eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah menggunakan teknik purposive sampling. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan program SPSS versi 20. Hasil penelitian menunjukkan bahwa stabilitas keuangan dan tekanan eksternal berpengaruh signifikan terhadap

²⁴ Wijaya, "Pengaruh Stabilitas Keuangan Dan Tekanan Eksternal Terhadap Fraud Laporan Keuangan."

²⁵ Putra Harapan immanuel Sihombing and S M Gusganda, "PENGARUH STABILITAS KEUANGAN DAN TEKanan EKSTERNAL TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN," *COMPETITIVE Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* 6, no. 1 (2022): 51-57.

kecurangan laporan keuangan secara parsial dan simultan.²⁶

4. Lailatus Saadah (2022) melakukan penelitian dengan judul pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, dan Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor *food and beverage* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2020. Metode analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa stabilitas keuangan secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, kondisi industri secara parsial tidak berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, dan tekanan eksternal secara parsial tidak berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan.²⁷
5. Trisnadi Wijaya (2022) melakukan penelitian dengan judul pengaruh stabilitas keuangan, kondisi industri, dan tekanan eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan. Pemilihan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh 100 sampel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa stabilitas keuangan, dan tekanan eksternal tidak berpengaruh secara parsial, sedangkan kondisi industri berpengaruh secara parsial. Kemudian stabilitas keuangan, kondisi industri, dan tekanan eksternal berpengaruh secara simultan.²⁸
6. Sukma Indah Purnama dan Ida Bagus (2022) melakukan penelitian dengan judul “*Financial Stability, Personal*

²⁶ Elen Novita, “Pengaruh Financial Stability Dan External Pressure Terhadap Financial Statement Fraud,” *Jurnal Literasi Akuntansi* 2, no. 4 (2022): 251–56.

²⁷ Lailatus Saadah et al., “Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, Dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Fraud Triangle,” *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan* 6, no. 2 (2022): 211–20.

²⁸ Rizky Josafat Jonathan’s and Trisnadi Wijaya, “Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, Dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2018-2020,” *PUBLIKASI RISET MAHASISWA AKUNTANSI* 3, no. 2 (2022): 86–100.

Financial Need, Financial Target, External Pressure dan Financial Statement Fraud". Sampel penelitian adalah 147 perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada 2015-2019. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh stabilitas keuangan dan variabel target keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan, namun sebaliknya tidak terdapat pengaruh antara kebutuhan keuangan pribadi dengan variabel *External Pressure* terhadap kecurangan laporan keuangan.²⁹

7. Nurhafifa dan rahmawati (2023) melakukan penelitian dengan judul "*External Pressure, Financial Stability, Financial Target* terhadap kecurangan laporan keuangan (kecurangan pada bank umum persero dan bank umum swasta nasional pada periode 2021)" pada penelitian ini data dianalisis dengan analisis linear berganda menggunakan aplikasi SPSS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability* bersifat positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan sedangkan *external pressure* dan *financial target* bersifat negatif dan tidak signifikan terhadap kecurangan pada laporan keuangan.³⁰
8. Wahyuni Desti dkk (2023) melakukan penelitian dengan judul "pengaruh *financial stability, external pressure, dan financial target* terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan non-perbankan yang terdaftar dalam indeks Sri-Kehati periode tahun 2017-2020". Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability, external pressure, dan financial target* berpengaruh secara simultan terhadap *financial statement fraud*. Secara parsial *financial stability* dan *eksternal pressure* tidak berpengaruh terhadap

²⁹ Sukma Indah Purnama and Ida Bagus Putra Astika, "Financial Stability, Personal Financial Need, Financial Target, External Pressure Dan Financial Statement Fraud," *E-Jurnal Akuntansi* 32, no. 1 (2022): 3522.

³⁰ Rifqi Muhammad, Ratna Kusumadewi, and Samsubar Saleh, "Analisis Pengaruh Syaria'h Compliance Dan Islamic Corporate Governance Terhadap Tindakan Fraud (Studi Empirik Pada BUS Di Indonesia Periode 2013-2017)," *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah* 6, no. 1 (2019): 65–78, <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v6i1.2202>.

financial statement fraud. Sedangkan *financial target* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.³¹

9. Divian Novianty dkk (2023) melakukan penelitian dengan judul “*The Effect of External Pressure, Financial Stability, and Financial Target on Financial Reporting Fraud*”. Populasi pada perusahaan manufaktur di sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020. Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini menunjukkan bahwa tekanan eksternal dan target keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, stabilitas keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.³²
10. Rumapea Melanthon dkk (2024) melakukan penelitian dengan judul “*Pengaruh Financial Stability, Financial Targets dan External Pressure terhadap Financial Statement Fraud*”. Jumlah populasi pada penelitian ini sebanyak 38 pada perusahaan manufaktur sub sektor food and beverage yang terdaftar di (BEI) periode tahun 2017-2021. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis regresi linear berganda. Hasil dalam penelitian ini secara parsial variabel *Financial Stability* dan *External Pressure* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Financial Statement Fraud* sedangkan *Financial Targets* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Statement Fraud*.³³

³¹ Desti Wahyuni, Deannes Isynuwardhana, and Mohamad Rafki Nazar, “Pengaruh Financial Stability, External Pressure Dan Financial Target Terhadap Financial Statement Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan Non-Perbankan Yang Terdaftar Dalam Indeks SRI-KEHATI Periode 2017-2020),” *EProceedings of Management* 10, no. 2 (2023).

³² Dinda Tri Novianty Divian, Bambang Subiyanto, and Kumba Digidowiseiso, “The Effect of External Pressure, Financial Stability, and Financial Target on Financial Reporting Fraud,” *INTERNATIONAL JOURNAL OF ECONOMICS, MANAGEMENT, BUSINESS, AND SOCIAL SCIENCE (IJEMBIS)* 3, no. 1 (2023): 300–308.

³³ Melanthon Rumapea et al., “PENGARUH FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL TARGETS, DAN EXTERNAL PRESSURE TERHADAP

Berbagai penelitian yang membahas mengenai *financial stability*, *external pressure*, dan pendeteksian *fraud* di berbagai sektor, dan yang terbanyak pada sektor manufaktur. Penulis melakukan penelitian ini di sektor keuangan dan perbankan. Lalu, ingin meninjau dari perspektif ekonomi islam dengan menggunakan prinsip FAST(fathanah,amanah,siddiq,tabligh).

H. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan pada penelitian ini berisi tentang keseluruhan penelitian yang terdiri dari bagian awal, isi dan akhir penelitian. Untuk mempermudah pembahasan dan penulis skripsi ini, terlebih dahulu penulis uraikan sistematika penulisan

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi uraian mengenai penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

Bab ini berisi kajian teori-teori mengenai *agency theory*, Prinsip nilai FAST, konsep *fraud*, *fraud triangle theory*, *financial statement fraud*, laporan keuangan, *financial stability*, *external pressure*, komite audit dan pengajuan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi mengenai waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, populasi, sampel dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi mengenai deskripsi data yang diperoleh, pembahasan hasil penelitian dan pengaruh *financial stability* dan *external pressure* terhadap *financial statement fraud* di moderasi komite audit.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan mengenai hasil penelitian dan pengaruh *financial stability* dan *external pressure* terhadap *financial statement fraud* di moderasi komite audit dan rekomendasi bagi peneliti selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan data yang telah dikumpulkan dan dilakukan pengujian, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. *Financial stability* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Artinya manajemen bank umum syariah tidak maksimal dalam pengelolaan aset menyebabkan perubahan total aset cukup tinggi sehingga *financial statement fraud* meningkat. Yang mana tidak terimplementasikan sesuai prinsip FAST (fathonah, amanah, siddiq, tabligh).
2. *External pressure* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*, Artinya, semakin tinggi utang yang dimiliki bank umum syariah, maka semakin ketat pengawasan yang dilakukan oleh kreditor, sehingga fleksibilitas manajemen melakukan *fraud* akan semakin berkurang. Yang mana manajemen sudah mengimplmentasikan prinsip FAST(fathonah,amanah,siddiq,tabligh).
3. Interaksi komite audit dan *financial stability* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. komite audit memperlemah hubungan *financial stability* terhadap *financial statement fraud*. Artinya, meningkatnya perubahan total aset menyebabkan kecurangan laporan keuangan meningkat, namun dengan adanya komite audit bank umum syariah pada penelitian ini yang telah mengimplementasikan prinsip FAST sehingga melaksanakan pengawasan/ *internal control* yang maksimal membuat kecurangan laporan keuangan menurun.
4. interaksi komite audit dan *external pressure* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. komite audit dapat memperkuat hubungan *external pressure* terhadap *financial statement fraud*. Artinya tidak ada masalahnya perjanjian utang/ tekanan eksternal bank umum syariah pada penelitian

ini menyebabkan kecurangan laporan keuangan menurun. dengan maksimalnya sistem pengawasan/ *internal control* komite audit sehingga terimplementasinya prinsip FAST pada komite audit dalam menjalankan tanggung jawabnya semakin menurunkan tingkat kecurangan laporan keuangan.

5. Implementasi prinsip FAST dalam setiap individu dalam manajemen perusahaan sangatlah penting. Dimana Iman bersifat fluktuatif, yaziidu wa yanqushu. Konsistensi dan kualitas iman sangat mempengaruhi kepribadian dan tingkah laku, sehingga akan berdampak pada pola kerja dan lingkungan.

B. Rekomendasi

Adapun rekomendasi yang diajukan dalam penelitian ini di antaranya adalah sebagai berikut:

1. Bagi perusahaan

Bank Umum Syariah diharapkan dapat menghindari terjadinya *financial statement fraud* agar tingkat kepercayaan masyarakat tetap tinggi sehingga masyarakat loyal terhadap perbankan syariah. Serta diharapkan perbankan syariah mampu mendeteksi *financial statement fraud* dengan lebih cepat sehingga laporan keuangan yang dipublikasikan adalah data yang relevan sehingga tidak menyesatkan para pengguna laporan keuangan. Peningkatan kualitas dan pengawasan yang intensif juga diperlukan agar *financial statement fraud* dapat dihindari.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Peneliti selanjutnya diharapkan memperluas scope sampel penelitian yaitu wilayah Asia atau berfokus pada wilayah yang memiliki perkembangan perbankan syariah yang baik. Sehingga data yang dihasilkan dapat lebih merepresentasikan tujuan penelitian, Menggunakan alat ukur lainnya selain F-score agar mendapatkan hasil yang lebih baik, Menambah terkait teori islam lainnya sehingga dapat mengidentifikasi lebih baik mengenai kecurangan laporan keuangan.

DAFTAR RUJUKAN

BUKU

- Elder, Randal J, Mark S Beasley, Alvin A Arens, and Amir Abadi Jusuf. "Jasa Audit Dan Assurance." *Jakarta: Salemba Empat*, 2011.
- Hardani. *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: Cv. Pustaka Ilmu Group, 2020.
- Publik, Ikatan Akuntan Indonesia Kompartemen Akuntan. "Standar Profesional Akuntan Publik." *Jakarta: Salemba Empat*, 2001.
- Sekaran, Uma. "Metode Penelitian Untuk Bisnis, Edisi Keempat." *Jakarta: Salemba Empat*, 2006.
- Siregar, Syofian. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Prenadamedia Group, 2017.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2020.
- Sugiyono, Sugiyono. "Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Dan R&D." *Alfabeta Bandung*, 2010
- Umar, Husein. "Metodologi Penelitian: Aplikasi Dalam Pemasaran." *Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama*, 1999.

JURNAL

- Agusputri, Hanifah, and Sofie Sofie. "Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting Dengan Menggunakan Analisis Fraud Pentagon." *Jurnal Informasi, Perpajakan, Akuntansi, Dan Keuangan Publik* 14, no. 2 (2019): 105–24.
- Ahmad, Nik Mohd Naquiddin Nik, Anuar Nawawi, and Ahmad Saiful Azlin Puteh Salin. "THE RELATIONSHIP BETWEEN HUMAN CAPITAL AND DIRECTORS' REMUNERATION OF MALAYSIAN PUBLIC LISTED COMPANIES." *International Journal of Business and Society* 17, no. 2 (2016).

- AICPA, S N. "Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit." *Statement on Auditing Standards* 99 (2002).
- Albrecht, W S, C O Albrecht, C C Albrecht, and M F Zimbelman. "Fraud Examination (Fourth)." *USA: South-Western*, 2012.
- Anam, Moh Khoirul. "Implementasi Audit Syariah Pada Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) Di Bank Syariah." *Jurnal Emanasi, Jurnal Ilmu Keislaman Dan Sosial* 2, no. 2 (2019): 1–26.
- Annisya, Mafiana, and Yuztitya Asmaranti. "Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond." *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi* 23, no. 1 (2016).
- Aprilia, Aprilia. "Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model Pada Perusahaan Yang Menerapkan Asean Corporate Governance Scorecard." *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)* 9, no. 1 (2017): 101–32.
- Apriliana, Siska, and Linda Agustina. "The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach." *Jurnal Dinamika Akuntansi* 9, no. 2 (2017): 154–65.
- Ardiyani, Susmita, and Nanik Sri Utaminingsih. "Analisis Determinan Financial Statement Melalui Pendekatan Fraud Triangle." *Accounting Analysis Journal* 4, no. 1 (2015).
- Aulia, Izra Miftahul. "Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Financial Statement Fraud Dengan Beneish M-Score Model Pada Perusahaan Sektor Properti Dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2019-2021/Izra Miftahul Aulia/34199083/Pembimbing: Rizka Indri Arfian," 2023.
- Ayem, Sri, and Dewi Kusuma Wardani. "Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Statement Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi." *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 5, no. 2 (2023): 911–30.
- Bawekes, Helda F, Aaron M A Simanjuntak, and Sylvia Christina Daat. "Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting." *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Daerah* 13, no. 1 (2018): 114–34.

- Damayani, Fitri, Tertiarto Wahyudi, and Emylia Yuniartie. "Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yangterdaftar Di Bursa Efek Indonesiatahun 2014–2016." *Akuntabilitas* 11, no. 2 (2017): 151–70.
- Danuta, Krishhoe Sukma. "Crowe's Fraud Pentagon Theory Dalam Pencegahan Fraud Pada Proses Pengadaan Melalui E-Procurement." *Jurnal Kajian Akuntansi* 1, no. 2 (2017).
- Dharma, Budi, Yus Ramadhani, and Reitandi Reitandi. "Pentingnya Laporan Keuangan Untuk Menilai Kinerja Suatu Perusahaan." *El-Mujtama: Jurnal Pengabdian Masyarakat* 4, no. 1 (2024): 137–43.
- Divian, Dinda Tri Novianty, Bambang Subiyanto, and Kumba Digidowiseiso. "The Effect of External Pressure, Financial Stability, and Financial Target on Financial Reporting Fraud." *INTERNATIONAL JOURNAL OF ECONOMICS, MANAGEMENT, BUSINESS, AND SOCIAL SCIENCE (IJEMBIS)* 3, no. 1 (2023): 300–308.
- Dwijayani, Septia, Nurzi Sebrina, and Halmawati Halmawati. "Analisis Fraud Triangle Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan." *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* 1, no. 1 (2019): 445–58.
- Elder, Randal J, Mark S Beasley, Alvin A Arens, and Amir Abadi Jusuf. "Jasa Audit Dan Assurance." *Jakarta: Salemba Empat*, 2011.
- Exchange, Indonesia Stock. "Laporan Keuangan IDX," n.d.
- FATIMAH, INNAYAH ISNAINI, and Marita Kusuma Wardani. "DETERMINAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN: SUATU PENDEKATAN TEORI FRAUD HEXAGON." UIN Surakarta, 2023.
- Fikry, Husnul. "Karakteristik Masyarakat Islam Perspektif Alquran." UIN Ar-Raniry Fakultas Ushuluddin dan Filsafat, 2023.
- Firdaus, Nayli Amirah, Ilham Takbir Al Azhiim, and Veda Ardellia. "Analisis Penerapan Etika Bisnis Dalam Perusahaan: Studi Literatur Faktor Pendukung Dan Tantangan." *Jurnal Ilmiah*

Sistem Informasi Dan Ilmu Komputer 3, no. 2 (2023): 132–42.

Frymaruwah, Edwin. “PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA BUMN NON JASA KEUANGAN DI INDONESIA.” *Akuntanika* 9, no. 1 (2023): 1–14.

Hardani. *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: Cv. Pustaka Ilmu Group, 2020.

Hidayat, Yayat Rahmat, and Maman Surahman. “Analisis Pencapaian Tujuan Bank Syariah Sesuai UU No 21 Tahun 2008.” *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 1, no. 1 (2017): 34–50. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v1i1.1996>.

Hidayati, Mainita, S Sos, S E Zesmi Kusmila, M Ak, Nurapni Jami Putri, M Ak SE, S E Siti Zuhroh, and S E Emi Sukmawati. “TEORI AKUNTANSI,” n.d.

Ijudien, Didin. “Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, Dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.” *Jurnal Kajian Akuntansi* 2, no. 1 (2018): 82–97.

immanuel Sihombing, Putra Harapan, and S M Gusganda. “PENGARUH STABILITAS KEUANGAN DAN TEKANAN EKSTERNAL TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN.” *COMPETITIVE Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* 6, no. 1 (2022): 51–57.

Indella, Dwi Rahma, and Husaini Husaini. “Efektivitas Komite Audit, Kualitas Auditor Eksternal Dan Kemungkinan Kecurangan Pelaporan Keuangan.” *Jurnal Fairness* 6, no. 3 (2016): 201–18.

IQWA, TASBICHI. “Kepemimpinan Profetik Di Mi Darul Ulum Ngaliyan Semarang,” n.d.

Januanto, Muhammad Ikram Marham. “Analisis Fraud Diamond Terhadap Pendeteksian Financial Statement Fraud Dengan Corporate Governance Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Lq-45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2015). *ACCOUNTIA: Accounting, Trusted, Insp.*” *Authentic Journal* 2, no. 2 (2018): 1–13.

Jao, Robert, Ana Mardiana, Anthony Holly, and Exel Chandra.

“Pengaruh Financial Target Dan Financial Stability Terhadap Financial Statement Fraud.” *YUME: Journal of Management* 4, no. 1 (2021).

Jonathan's, Rizky Josafat, and Trisnadi Wijaya. “Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, Dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2018-2020.” *PUBLIKASI RISET MAHASISWA AKUNTANSI* 3, no. 2 (2022): 86–100.

Khalim, Mustapahayuddin Abdul, Nur Zainatul Nadra Zainol, and Muhammad Hafizuddin Ahjar. “Pendekatan Jemaah Tabligh Dalam Penyebaran Dakwah Kepada Masyarakat Islam Di Malaysia: Preaching Approach of the Tabligh Congregation for Muslim Community in Malaysia.” *Journal of Social Transformation and Regional Development* 5, no. 1 (2023): 51–56.

Kismawadi, Early Ridho. *Fraud Pada Lembaga Keuangan Dan NonKeuangan-Rajawali Pers*. PT. RajaGrafindo Persada, 2021.

Kurnia, Novandino, and Nur Fadrijh Asyik. “Analisis Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.” *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)* 9, no. 11 (2020).

Kusumasari, Desi Septa Indah. “Analisis Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021).” IAIN KUDUS, 2023.

Listyaningrum, Dewi, Patricia Dhiana Paramita, and Abrar Oemar. “Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring Dan Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan (Fraud) Pada Perusahaan Manufaktur Di Bei Tahun 2012-2015.” *Journal Of Accounting* 3, no. 3 (2017).

Maith, Hendry Andres. “Analisis Laporan Keuangan Dalam Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT. Hanjaya Mandala Sampoerna Tbk.” *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi* 1, no. 3 (2013).

Mardiana, Ana, and Alfonsus Jantong. “Peranan Komite Audit Dalam

Hubungan Pressure Dan Financial Statement Fraud.” *SEIKO: Journal of Management & Business* 3, no. 3 (2020): 14–30.

Marentek, Edward Edminister, Ventje Ilat, and Jantje Tinangon. “PENGARUH ASIMETRI INFORMASI, KESESUAIAN KOMPENSASI, MORALITAS PIMPINAN DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS PADA PEGAWAI BADAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH PROVINSI SULAWESI UTARA).” *JURNAL RISET AKUNTANSI DAN AUDITING" GOODWILL"* 13, no. 2 (2022): 150–63.

Misbach, Irwan. “Perilaku Bisnis Syariah.” *Jurnal Manajemen Dakwah* 5 (2017): 33–44.

Muhammad, Rifqi, Ratna Kusumadewi, and Samsubar Saleh. “Analisis Pengaruh Syari’ah Compliance Dan Islamic Corporate Governance Terhadap Tindakan Fraud (Studi Empirik Pada BUS Di Indonesia Periode 2013-2017).” *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah* 6, no. 1 (2019): 65–78. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v6i1.2202>.

Muhammad, Y. “Basic Concepts of Leadership Characteristics in Islamic Education.” *AL-HIKMAH: Journal of Islamic Education and Religious Education* 3, no. 2 (2021): 157–69.

Murtanto, Murtanto, and Dewi Sandra. “Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Tingkat Accounting Irregularities Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderating.” *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi* 19, no. 2 (2019): 209–26.

Ngumar, Sutjipto, Fidiana, and Endang Dwi Retnani. “Implications of Islamic Governance on Islamic Bank Fraud.” *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan* 9, no. 2 (2019): 226–39. <https://doi.org/10.22219/jrak.v9i2.8735>.

Norbarani, Listiana, and Shiddiq Nur Rahardjo. “Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle Yang Diadopsi Dalam Sas No. 99.” Fakultas Ekonomika dan Bisnis, 2012.

Novita, Elen. “Pengaruh Financial Stability Dan External Pressure Terhadap Financial Statement Fraud.” *Jurnal Literasi Akuntansi*

2, no. 4 (2022): 251–56.

Nuridah, Siti, Rony Marthin Sitohang, Joelianti Dwi Supraptiningsih, Elda Sagitarius, and Arneta Septiani. “Pengaruh Fraud Hexagon Model Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Transportasi Dan Logistik.” *JISIP (Jurnal Ilmu Sosial Dan Pendidikan)* 7, no. 3 (2023).

Patty, Thadeus Fransesco Quelmo, and Lilis Ardini. “Risiko Kecurangan Laporan Keuangan Pemerintah Pada Masa Pandemi Covid-19.” *Jurnal Riset Akuntansi Dan Manajemen (LiQuidity)* 10, no. 2 (2023): 186–94.

Prasetyo, Joko, and Puji Harto. “Gender Diversity Dan Keahlian Keuangan Komite Audit Dalam Memprediksi Financial Statement Fraud.” *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi* 7, no. 3 (2023): 2150–59.

Prasetyo, Andrian Budi. “Pengaruh Karakteristik Komite Audit Dan Perusahaan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.” *Jurnal Akuntansi Dan Auditing* 11, no. 1 (2014): 1–24.

Prasetyo, Ari. *MANAJEMEN SUMBER DAYA INSANI*. Airlangga University Press, 2023.

Priantara, Diaz. “Fraud Auditing & Investigation,” 2022.

Publik, Ikatan Akuntan Indonesia Kompartemen Akuntan. “Standar Profesional Akuntan Publik.” *Jakarta: Salemba Empat*, 2001.

Purnama, Sukma Indah, and Ida Bagus Putra Astika. “Financial Stability, Personal Financial Need, Financial Target, External Pressure Dan Financial Statement Fraud.” *E-Jurnal Akuntansi* 32, no. 1 (2022): 3522.

Putri, Anggi Safrina, and Mohamad Djasuli. “Good Corporate Governance Dalam Konteks Syariah Islam: Studi Kasus Bank Syariah Indonesia.” *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis* 2, no. 3 (2022): 720–26.

Rachmania, Annisa, Budiman Slamet, and Lia Dahlia Iryani. “Analisis Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015.” *Jurnal*

Online Mahasiswa (JOM) Bidang Akuntansi 4, no. 2 (2017).

- Raharjanti, Ayu Irmasari, and Rais Sani Muharrami. "The Effect of Good Corporate Governance and Islamicity Financial Performance Index of Internal Fraud Sharia Banking Period 2014-2017." *Journal of Business and Management Review* 1, no. 1 (2020): 61–75.
- Rahmayani, and Rahmawaty. "Pengaruh Islamic Corporate Governance Dan Internal Control Terhadap Indikasi Terjadinya Fraud Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)* 2, no. 3 (2017): 18–38.
- Resimasari, Adelia Eka, Dirvi Surya Abbas, Hesty Ervianni Zulaecha, and Imam Hidayat. "Pengaruh Eksternal Pressure, Leverage, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Financial Statement Fraud." *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen* 3, no. 1 (2023): 13–25.
- Resmawati, Sonah, Eri Kristanto, Apriliani, and Sutarti. "Pengaruh Kepatuhan Syariah, Dewan Pengwas Syariah, Dan Komite Audit Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2017 – 2020)." *Jurnal Ekonomi* 12, no. 2 (2022): 25–37.
- Retnowati, Endang. "Penegakan Hukum Dan Bentuk Fraud Dalam Kegiatan Usaha Bank." *Perspektif* 27, no. 1 (2022): 49–60.
- Ridha, Nikmatur. "Proses Penelitian, Masalah, Variabel Dan Paradigma Penelitian." *Hikmah* 14, no. 1 (2017): 62–70.
- Rochmat, Nur. "Konsep Pendidikan Kebaikan Dan Keburukan (Analsis Al-Quran Surat Asy-Syams Ayat 7-8)." In *The Annual Conference on Islamic Education and Social Science*, 1:250–59, 2019.
- Rumapea, Melanthon, Natasya Veronica Simanjuntak, Ivo Maelina Silitonga, and Mitha Christina Ginting. "PENGARUH FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL TARGETS, DAN EXTERNAL PRESSURE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE TAHUN 2017-2021." *Journal Accounting International Mount Hope* 2, no. 1 (2024): 35–47.

- Saadah, Lailatus, Vidiанти Gita Wahyu Kristina, Sugeng Hariadi, and Abdul Kadir Usry. "Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, Dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Fraud Triangle." *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan* 6, no. 2 (2022): 211–20.
- Saputra, MARS, and Ninuk Dewi Kesumaningrum. "Analisis Faktor–Faktor Yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Reporting Dengan Perspektif Fraud Pentagon Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015." *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* 22, no. 2 (2017): 121–34.
- Saputri, Nadia Ajeng, and Fidiana Fidiana. "PENGARUH MEDIA EXPOSURE, PROFITABILITAS DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP CARBON EMISSION DISCLOSURE." *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)* 12, no. 8 (2023).
- Sari, Ayu Khumala, Fadli Hudaya, and Sobrotul Imtikhanah. "Pengaruh Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance, CAR , Dan Zakat Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah." *Jurnal Neraca* 16, no. 2 (2020): 29–50.
- Sekaran, Uma. "Metode Penelitian Untuk Bisnis, Edisi Keempat." *Jakarta: Salemba Empat*, 2006.
- Sholehah, Nur Lazimatul Hilma. "Analisis Akuntabilitas Kinerja Anggaran Dengan Perspektif Amanah Dalam Mencegah Fraud Pada Dkad Provinsi Gorontalo." *PARADOKS: Jurnal Ilmu Ekonomi* 2, no. 1 (2019): 216–28.
- Siregar, Syofian. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Prenadamedia Group, 2017.
- Skousen, Christopher J, Kevin R Smith, and Charlotte J Wright. "Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99." In *Corporate Governance and Firm Performance*, 53–81. Emerald Group Publishing Limited, 2009.
- Sodiq, Ahmad. "Implementation of Islamic Corporate Governance: A Case Study in BMT Nusantara UMAT MANDIRI Kalidawir Tulungagung." *International Journal of Applied Business* 1, no. 2 (2017): 32–38.

- Sugita, Meliana, Edfan Darlis, and Rofika Rofika. "PERAN KOMITE AUDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI TERHADAP HUBUNGAN FRAUD DIAMOND DAN PENDETEKSIAN FINANCIAL STATEMENT FRAUD (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016)." *Jurnal Online Mahasiswa (JOM) Bidang Ilmu Ekonomi* 1, no. 1 (2018): 1–15.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2020.
- Sugiyono, Sugiyono. "Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Dan R&D." *Alfabeta Bandung*, 2010.
- Sunardi, Sunardi, and M Nuryatno Amin. "Fraud Detection of Financial Statement by Using Fraud Diamond Perspective." *International Journal of Development and Sustainability* 7, no. 3 (2018): 878–91.
- Syam, Syamsuddin Syam Syamsuddin, and Purwanto Wahyudi. "PENCEGAHAN FRAUD DALAM PERSPEKTIF METAFORA AMANAH." *Assets: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi* 12, no. 1 (2022): 159–74.
- Tahliani, Hani. "Tantangan Perbankan Syariah Dalam Menghadapi Pandemi Covid-19." *Madani Syariah* 3, no. 2 (2020): 92–113.
- Takalamingan, Frenky Samuel. "Pengaruh Tunjangan Kinerja, Budaya Organisasi, Tekanan, Kesempatan Dan Rasionalisasi Terhadap Kecurangan (Fraud)." *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti* 9, no. 2 (2022): 161–88.
- Taufik, Taufik. "Determination of Islamic Leadership: Amanah, Fatonah, Tabligh, Siddiq." *International Journal of Advanced Multidisciplinary* 2, no. 2 (2023): 274–83.
- Tessa, G Chyntia, and Puji Harto. "Fraudulent Financial Reporting: Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan Dan Perbankan Di Indonesia." *Fakultas Ekonomika dan Bisnis*, 2016.
- Tiapandewi, Ni Kadek Yulik, Ni Nyoman Ayu Suryandari, and A A Putu Gede Bagus Arie Susandya. "Dampak Fraud Triangle Dan Komite Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan." *Kumpulan Hasil Riset Mahasiswa Akuntansi (KHARISMA)* 2,

no. 2 (2020).

Tiffani, Laila, and Marfuah Marfuah. "Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia." *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia* 19, no. 2 (2015): 112–25.

Ulfah, Maria, Elva Nuraina, and Anggita Langgeng Wijaya. "Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris Pada Perbankan Di Indonesia Yang Terdaftar Di Bei)." In *FIPA: Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi*, Vol. 5, 2017.

Umar, Husein. "Metodologi Penelitian: Aplikasi Dalam Pemasaran." *Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama*, 1999.

Wahyuni, Desti, Deannes Isynuwardhana, and Mohamad Rafki Nazar. "Pengaruh Financial Stability, External Pressure Dan Financial Target Terhadap Financial Statement Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan Non-Perbankan Yang Terdaftar Dalam Indeks SRI-KEHATI Periode 2017-2020)." *EProceedings of Management* 10, no. 2 (2023).

Wahyuni, Wahyuni, and Gideon Setyo Budiwitjaksono. "Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan." *Jurnal Akuntansi* 21, no. 1 (2017): 47–61.

Wailan'an, Evi Juita. "Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Pendeteksian Financial Statement Fraud Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017." Universitas Sumatera Utara, 2019.

Waruwu, Rafelius, and Andry Sugeng. "PENGARUH STABILITAS KEUANGAN DAN KOMITE AUDIT TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN: Studi Empiris Pada Perusahaan Industri Keuangan Dan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020–2021." *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan* 3, no. 1 (2023): 50–66.

Wijaya, Andi. "Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Statement Pada Perusahaan Industri Dasar Dan Kimia Di Bursa Efek Indonesia." *FIN-ACC (Finance Accounting)* 7,

no. 10 (2023): 1576–89.

Wijaya, Venny. “Pengaruh Stabilitas Keuangan Dan Tekanan Eksternal Terhadap Fraud Laporan Keuangan.” In *MDP Student Conference*, 1:111–18, 2022.

Yani, Dwi Afri, and Fatimah Zahra Chaniago. “KONSEP JUJUR DALAM MUAMALAH.” *AL-KARIM: Journal of Islamic and Educational Research* 1, no. 1 (2023): 21–26.

Yanti, Linda Dwi, and Ikhsan Budi Riharjo. “Pendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan Menggunakan Fraud Pentagon Theory.” *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)* 10, no. 5 (2021).

Yudha, Agam Mei. “Pengaruh Intellectual Capital, Ukuran Perusahaan, CSR, Dan Struktur Kepemilikan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI.” *Journal of Information System, Applied, Management, Accounting and Research*. 5, no. 2 (2021): 505–22. <https://doi.org/10.52362/jisamar.v5i2>.

WEBSITE

Exchange, Indonesia Stock. “Laporan Keuangan IDX,” n.d. <https://www.idx.co.id/id/perusahaan-tercatat/laporan-keuangan-dan-tahunan>.