

**PENGARUH ELEMEN-ELEMEN *FRAUD DIAMOND* DALAM  
MENDETEKSI KECURANGAN *FINANCIAL STATEMENT***

(Studi Empiris Pada Perusahaan *Food and Beverage* Yang Terdaftar di  
BEI Pada Tahun 2017-2022)

**SKRIPSI**

Oleh  
**DEVINA**  
NIM: G72219044



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL  
SURABAYA  
2024**

## PERNYATAAN

Saya, Devina, G72219044, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar – benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 13 Maret 2024



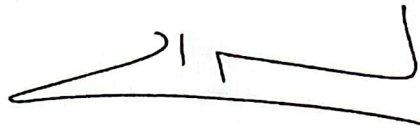
**DEVINA**

**NIM. G72219044**

Surabaya, 13 Maret 2024

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing,



Ajeng Tita Nawangsari, S.E., M.A., Ak

NIP. 198708282019032013

## LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH ELEMEN-ELEMEN *FRAUD DIAMOND* DALAM  
MENDETEKSI KECURANGAN *FINANCIAL STATEMENT*  
(Studi Empiris Pada Perusahaan *Food and Beverage* Yang Terdaftar di  
BEI Pada Tahun 2017-2022)**

Oleh

Devina

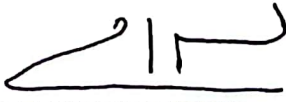
NIM: G72219044

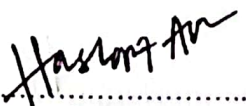
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 18 Maret 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

### Susunan Dewan Penguji:

1. Ajeng Tita Nawangsari, S.E., M.A., Ak  
NIP. 198708282019032013  
(Penguji 1)
2. Hastanti Agustin Rahayu, M.Acc  
NIP. 198308082018012001  
(Penguji 2)
3. Mochammad Ilyas Junjunan, M.A  
NIP. 199303302019031009  
(Penguji 3)
4. Luqita Romaisyah, S.A., M.A.  
NIP. 199210262020122018  
(Penguji 4)

### Tanda Tangan:

.....  


.....  


.....  


.....  


Surabaya,

2024



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.  
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : DEVINA  
NIM : G72219044  
Fakultas/Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM / AKUNTANSI  
E-mail address : Devisafna28@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)

yang berjudul :

PENGARUH ELEMEN-ELEMEN FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI KECURANGAN

FINANCIAL STATEMENT (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN FOOD AND BEVERAGE YANG

TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2017-2022)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 7 Agustus 2024

Penulis



( DEVINA )

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “**PENGARUH ELEMEN-ELEMEN *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI KECURANGAN *FINANCIAL STATEMENT* (Studi Empiris Pada Perusahaan *Food and Beverage* Yang Terdaftar di BEI Pada Tahun 2017-2022)**”. Memiliki tujuan penelitian untuk mengetahui pengaruh dari beberapa elemen *fraud diamond* dalam mendeteksi kecurangan *financial statement* pada Perusahaan *Food and Beverage* yang Terdaftar di BEI pada tahun 2017-2022.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan data sekunder berupa data laporan keuangan tahunan. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Perusahaan *Food and Beverage* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2017-2022 dengan jumlah 84 perusahaan. Pemilihan sampel pada penelitian ini dengan menggunakan *purposive sampling*. Berdasarkan kriteria yang telah ditentukan diperoleh sampel sebanyak 27 perusahaan sehingga data observasi berjumlah 162. Uji hipotesis yang digunakan adalah analisis regresi model panel menggunakan program *STATA version 17*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *external pressure* dan *change in auditor* berpengaruh terhadap *kecurangan financial statement*. Sedangkan *financial target*, *nature of industry*, dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap *kecurangan financial statement*.

**Kata kunci:** Kecurangan Laporan Keuangan; *Fraud Diamond*; *F-Score*

## ABSTRACT

*Thesis with the title "THE INFLUENCE OF DIAMOND FRAUD ELEMENTS IN DETECTING FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS (Empirical Study of Food and Beverage Companies Listed on the IDX in 2017-2022)". The research objective is to determine the influence of several fraud diamond elements in detecting fraudulent financial statements in Food and Beverage Companies Registered on the IDX in 2017-2022.*

*This research uses a quantitative approach using secondary data in the form of annual financial report data. The population in this research is all Food and Beverage Companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017-2022 with a total of 84 companies. The sample selection in this study used purposive sampling. Based on predetermined criteria, a sample of 27 companies was obtained so that the observation data was 162. The hypothesis test used was panel model regression analysis using the STATA version 18 program.*

*The results of this research show that external pressure and change in auditors influence kecurangan financial statement. Meanwhile, financial target, nature of industry, and change of directors have no effect on kecurangan financial statement.*

**Keywords:** *Kecurangan financial statement; Fraud Diamond; F-score*

## DAFTAR ISI

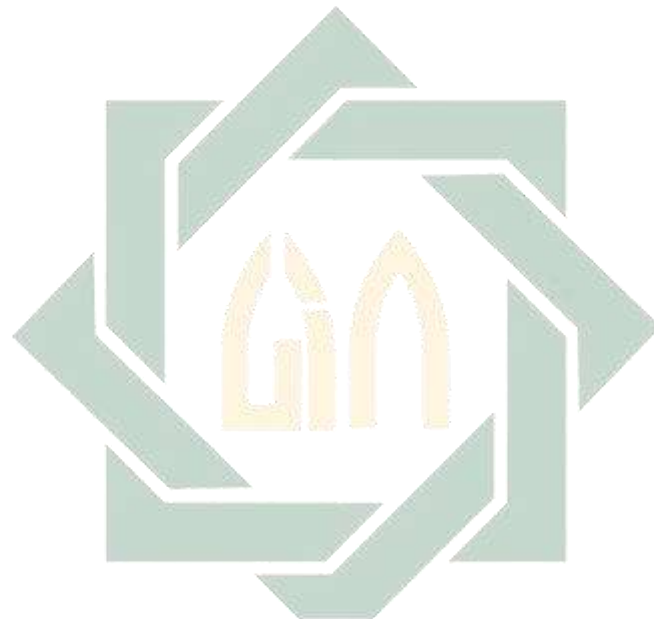
HALAMAN PERSERTUJUAN .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
PERNYATAAN .....	v
DECLARATION .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA .....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 <i>Fraud Diamond</i> .....	10
2.1.2 Kecurangan Laporan Keuangan.....	18
2.2 Penelitian Terdahulu .....	19
2.3 Hipotesis Penelitian .....	53
2.4 Kerangka Konseptual.....	59
BAB 3 METODE PENELITIAN .....	61
3.1 Pendekatan Penelitian .....	61
3.2 Lokasi Penelitian.....	61
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	61
3.3.1 Populasi.....	61
3.3.2 Sampel.....	62
3.4 Definisi Operasional .....	63



3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	68
3.6 Jenis dan Sumber data.....	69
3.7 Teknik Analisis .....	69
3.7.1 Penentuan Model Estimasi.....	71
3.7.2 Uji Spesifikasi Model.....	73
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	75
3.7.4 Uji Hipotesis .....	78
<b>BAB 4 HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>81</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	81
4.1.1 Lokasi Penelitian.....	81
4.2 Pengujian dan Hasil Analisis Data.....	82
4.2.1 Uji Statistik Deskriptif .....	82
4.2.2 Penentuan Model Estimasi.....	84
4.2.3 Uji Spesifikasi Model.....	86
4.2.4 Uji Asumsi Klasik.....	90
4.2.5 Uji Hipotesis .....	94
4.3 Pembahasan.....	98
4.3.1 Pengaruh <i>Financial Targets</i> Terhadap Kecurangan <i>Financial Statement</i> .....	98
4.3.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan <i>Financial Statement</i> .....	100
4.3.3 Pengaruh <i>Nature Of Industry</i> Terhadap Kecurangan <i>Financial Statement</i> .....	102
4.3.4 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan <i>Financial Statement</i> .....	103
4.3.5 Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan <i>Financial Statement</i> .....	105
<b>BAB 5 PENUTUP .....</b>	<b>108</b>
5.1 Kesimpulan .....	108
5.2 Saran .....	109
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>110</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>115</b>
Lampiran 1: Biodata Penulis.....	115
Lampiran 2: Sampel Penelitian .....	116
Lampiran 3: Tabulasi Data Penelitian.....	117

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Faktor Fraud Diamond .....	17
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual .....	59



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

Table 3. 1 Sampel Penelitian .....	63
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	83
Tabel 4. 2 Model Common Effect .....	84
Tabel 4. 3 Model Estimasi Fixed Effect .....	85
Tabel 4. 4 Model Estimasi Random Effect Model.....	86
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Uji Chow .....	87
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Uji Hausman.....	88
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Uji Lagrange Multiplier.....	89
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Uji Lagrange Multiplier.....	90
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Uji Normalitas .....	91
Tabel 4. 10 Hasil Analisis Uji Multikolinearitas .....	93
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Uji Heteroskedastisitas .....	94
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Uji Robustness.....	95


  
 UIN SUNAN AMPEL  
 S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- ACFE Indonesia. 2016. "Survai Fraud Indonesia 2016." *Auditor Essentials*: 1–60.
- Anshori & Iswati. 2017. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Cetakan Pe. Surabaya: Airlangga University.
- Aprilia. 2017. "Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model Pada Perusahaan Yang Menerapkan Asean Corporate Governance Scorecard." *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)* 9(1): 101.
- Apriliana, Siska, and Linda Agustina. 2017. "The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach." *Jurnal Dinamika Akuntansi* 9(2): 154–65.
- Ardiyani, Susmita, and Nanik Sri Utaminingsih. 2015. "Analisis Determinan Financial Statement Melalui Pendekatan Fraud Triangle." *Accounting Analysis Journal* 4(1): 1–10.
- Arifin, Firmansyah, and Yuni Rachmawati. 2022. "Pengaruh Financial Target, Pergantian Auditor Terhadap Financial Statement Fraud Dengan Pergantian Direksi Sebagai Variabel Intervening Pada Industri Perbankan Indonesia." *Jurnal Kompetitif* 11(2): 75–86. <http://www.univ-tridianti.ac.id/ejournal/index.php/ekonomi/index>.
- Ariyanto, Dodik et al. 2021. "Fraudulent Financial Statements in Pharmaceutical Companies: Fraud Pentagon Theory Perspective." *Journal of Legal, Ethical and Regulatory Issues* 24(6): 1–9.
- Augustyvena, E V. 2017. "Pengaruh Pergantian Manajemen, Opini Audit, Dan Kesulitan Keuangan (Financial Distress) Perusahaan Terhadap Pergantian Auditor (Auditor Switching)." *Artikel Ilmiah Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya* 7.
- Baranov, Boris. 2018. "5 Effective Ways to Prevent Small Business Fraud." *BaranovCPA Professional Corporation*. <https://baranovcpa.ca/5-effective-ways-prevent-small-business-fraud/>.
- Bayagub, Amira, Khusnatul Zulfa, and Ardyan Firdausi Mustoffa. 2018. "Analisis Elemen-Elemen Fraud Pentagon Sebagai Determinan Fraudulent Financial Reporting (Studi Pada Perusahaan Property Dan Real Estate. Manajemen Dan Akuntansi)." *ISOQUANT Jurnal: Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi* 2(1): 1–11. [www.idx.com](http://www.idx.com).
- Damayani, Fitri, Tertiarto Wahyudi, and Emylia Yuniartie. 2019. "Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yangterdaftar Di Bursa Efek Indonesiatahun 2014 – 2016." *AKUNTABILITAS: Jurnal Penelitian dan Pengembangan Akuntansi* 11(2):

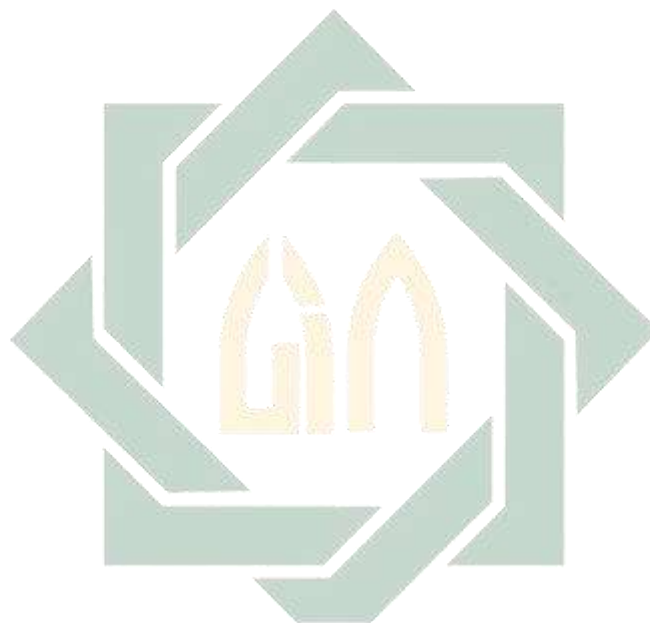
151–70.

- Deliana, Deliana et al. 2022. “Fraud Detection Of Financial Statements With Diamond Fraud Analysis.” *Jurnal Aset (Akuntansi Riset)* 14(1): 33–41.
- Diaz Priantara. 2013. *Fraud Auditing & Investigation*. ed. Mitra Wacana Media. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Eko Adit, Wicaksana. 2019. “Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan Di Bursa Efek Indonesia.” *Jurnal RAK (Riset Akuntansi Keuangan)* 4(1): 44–59.
- Eksandy, Arry, and Riski Ulan Sari. 2022. “Pengaruh Elemen Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.” *Competitive Jurnal Akuntansi dan Keuangan* 6(1): 179–90.
- Febrianto, Hendra Galuh, and Amalia Indah Fitriana. 2020. “Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Diamond Dalam Perspektif Islam (Studi Empiris Bank Umum Syariah Di Indonesia).” *Jurnal Profita* 13(1): 85.
- Fransiska, Lusya, and Imelda Sinaga. 2022. “Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Restatement Report A B S T R A C T Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Restatement Report AKUISISI : Jurnal Akuntansi.” (January).
- Ghozali, Imam. 2020. *Desain Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif*. Yoga Pratama.
- Hidayat. A. 2017. “Uji Autokorelasi Dengan SPSS – Durbin Watson.” *Statistikian*. <http://www.statistikian.com> (March 15, 2023).
- Ikatan Akuntansi Indonesia. 2012. *Standar Profesional Akuntan Publik*. Jakarta: Salemba Empat.
- Indriani, Poppy. 2018. “Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.” *I-Finance: a Research Journal on Islamic Finance* 3(2): 161.
- Kasmir. 2013. *Analisis Laporan Keuangan*. Pertama. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kusumawardhany, Susi Sih, and Yunita Kurnia Shanti. 2020. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Statement Dengan Perspektif Fraud Diamond.” *Jurnal Akuntansi dan Pajak*: 1–13.
- Lianto, Daniel. 2017. “Determinan Voluntary Auditor Switching : Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia.” *Parsimonia* 3(3): 41–55.
- Munawir, and Slamet. 2005. *Liberty Analisis Laporan Keuangan*,. edisi keem. Yogyakarta.
- Noble, Muara Rizqulloh. 2019. “Fraud Diamond Analysis in Detecting Financial Statement Fraud.” *The Indonesian Accounting Review* 9(2): 121.

- Oktarigusta, Lutfiana. 2017. "Analisis Fraud Diamond Untuk Mendeteksi Terjadinya Financial Statement Fraud Di Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2012-2015)." *Jurnal Manajemen Dayasaing* 19(2): 93–108.
- Pambuko, Zulfikar. 2018. *Eviews Untuk Analisis Ekonometri Dasar Aplikasi Dan Interpretasi*. Magelang: UNIMMA Press.
- Pamungkas, Imang Dapit et al. 2018. "Corporate Governance Mechanisms in Preventing Accounting Fraud: A Study of Fraud Pentagon Model." *Journal of Applied Economic Sciences* (September).
- Pamungkas, Imang Dapit, Imam Ghozali, and Tarmizi Achmad. 2018. "A Pilot Study of Corporate Governance and Accounting Fraud: The Fraud Diamond Model." *Journal of Business and Retail Management Research* 12(2): 253–61.
- Paransi, F R, S Murni, and V N Untu. 2023. "Analysis Of The Possibility Of Fraud In Financial Reports In Manufacturing Companies On The IDX Using The F-Score Method." *880 Jurnal EMBA* 11(3): 880–90.
- Pardosi, Rica Widia, Lindrianasari, and Retno Yuni Nur Susilowati. 2015. "Fraud Diamond Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Di Indonesia Dengan Menggunakan Fraud Score Model (Tahun 2010-2013)." *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* 20.
- Pratowo, Dwi, and Rifka Julianty. 2015. "Analisis Laporan Keuangan." *Yogyakarta: YKPN*.
- Prayoga, M Adam, and Eka Sudarmaji. 2019. "Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Diamond Theory: Studi Empiris Pada Perusahaan Sub Sektor Transportasi Di Bursa Efek Indonesia." *Jurnal Bisnis dan Akuntansi* 21(1): 89–102.
- Prischayani, Alvireza Pradipta. 2019. "Fraudulent Financial Reporting Berdasarkan Perspektif Fraud Pentagon Theory." *Journal of Chemical Information and Modeling* 53(9): 1689–99.
- Puspitadewi, Esterine, and Partogian Sormin. 2018. "Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014 – 2016)." *Jurnal Akuntansi* 12(2): 146–62.
- Puspitaningrum, Mia Tri, Eindye Taufiq, and Satria Yudhia Wijaya. 2019. "Pengaruh Fraud Triangle Sebagai Prediktor Kecurangan Pelaporan Keuangan." *Jurnal Bisnis dan Akuntansi* 21(1): 77–88.
- Sari, I P, R Chandra, and I Azhar. 2021. "Pengaruh Change In Auditor, Efektivitas Pengawasan Audit Dan Tekanan Eksternal Terhadap Financial Statement Fraud (Studi Pada Sektor Perindustrian Yang ...." *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra* 2: 336–49.  
<https://ejournalunsam.id/index.php/jmas/article/view/4506>.

- Siddiq, Faiz Rahman, and Agus Endrianto Suseno. 2019. "Fraud Pentagon Theory Dalam Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Terdaftar Di JII (Perspektif F-Score Model)." *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis* 4(2): 128–38.
- Subandriyo, Budi. 2020. "Buku Ajar Analisis Kolerasi Dan Regresi." *Diklat Statistisi Tingkat Ahli BPS Angkatan XXI*: 31. [https://pusdiklat.bps.go.id/diklat/bahan\\_diklat/BA\\_Analisis\\_Korelasi\\_dan\\_Regresi\\_Budi\\_Soebandriyo,SST,M.Stat\\_2123.pdf](https://pusdiklat.bps.go.id/diklat/bahan_diklat/BA_Analisis_Korelasi_dan_Regresi_Budi_Soebandriyo,SST,M.Stat_2123.pdf).
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: PT. Alfabeta.
- . 2022. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. ed. MT Dr. Ir. Sutopo. S.Pd. Bandung: Alfabeta.
- Susanti, E.A. 2018. "Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Opini Audit, Dan Change In Director Terhadap Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Diamond: Studi Empiris Pada Perusahaan LQ\_45 Yang Terdaftar Di Bursa ." *JOM FEB* 1.
- Susianti, Ni Kadek Dwi, and Ida Bgs. Anom Yasa. 2015. "Pengaruh Variabel Fraud Triangle Terhadap Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia." *Jurnal Valid* 12(4): 417–28.
- Tiffani, Laila, and Marfuah. 2009. "Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia." *Jurnal Auditing dan Akuntansi Indonesia* 19.
- Tri Annisa, Ranti, and Halmawati Halmawati. 2020. "Pengaruh Elemen Fraud Diamond Theory Terhadap Financial Statement Fraud." *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* 2(1): 2263–79.
- Utami, Revina Resty, Yetty Murni, and Widyaningsih Azizah. 2022. "Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, Pergantian Auditor, Dan Perubahan Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan." *Widyakala: Journal of Pembangunan Jaya University* 9(2): 99.
- Wahyuni, and Gideon Setyo Budiwitjaksiono. 2017. "Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan." *Jurnal Akuntansi* 21(1): 47.
- Wati, Yenny. 2020. "Auditor Switching: New Evidence from Indonesia." *The Indonesian Journal of Accounting Research* 23(01): 87–126.
- Yanti, Delviana Dama, and Munari. 2021. "Analisis Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor Perusahaan Manufaktur." *Jurnal Ilmiah Manajemen Ubhara* 3(1): 153.
- Yulianti, Y., Suci R. Pratami, Yuni S. Widowati, and Lulus Prapti. 2019. "Influence of Fraud Pentagon toward Fraudulent Financial Reporting in Indonesia an Empirical Study on Financial Sector Listed in Indonesian Stock Exchange." *International Journal of Scientific and Technology Research* 8(8): 237–42.
- Yunus, Muhammad, Ompon Lastiur Sianipar, Kharisma Yudha Saragih, and

- Amelia Amelia. 2019. "Deteksi Financial Statement Fraud Berdasarkan Perspektif Pressure Dalam Fraud Triangle." *Owner* 3(2): 350–60.
- Yusrianti, Hasni et al. 2020. "Financial Statement Fraud Risk Factors of Fraud Triangle: Evidence from Indonesia." *International Journal of Financial Research* 11(4): 36–51.
- Zulfa, Fachrizka, and Hendang Tanusdjaja. 2022. "Pengaruh Faktor-Faktor Fraud ... Pengaruh Faktor-Faktor Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting Dengan Moderasi Komite Audit Pada Industri Pertambangan." *Jurnal Ekonomi*: 41–60.  
<http://www.ecojoin.org/index.php/EJE/article/view/863>.



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A