

**PENGARUH TEKANAN, PELUANG, RASIONALISASI, DAN  
KEMAMPUAN DALAM BERTINDAK CURANG TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Perusahaan Sektor Insfratraktur, Utilitas, dan  
Transportasi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun  
2019-2021)**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**SITI FIRDA DEVIANTI**

**G92218095**



**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  
2025**

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

### PERNYATAAN

Saya, Siti Firda Devianti, G92218095, menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun 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, 27 Desember 2024



Siti Firda Devianti

NIM. G92218095

## HALAMAN PERSETUJUAN MUNAQOSAH

Surabaya, 27 Desember 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk di uji

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Hastanti AR', written over a horizontal line.

Hastanti Agustin Rahayu, SE, M.Acc., Ak., CA., BKP  
NIP. 198308082018012001

## LEMBAR PENGESAHAN

### PENGARUH TEKANAN, PELUANG, RASIONALISASI, DAN KEMAMPUAN DALAM BERTINDAK CURANG TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

(Studi Perusahaan Sektor Insfratraktur, Utilitas, dan Transportasi Yang Terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)

Oleh

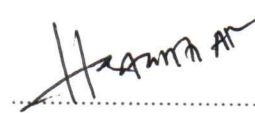
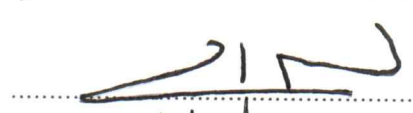
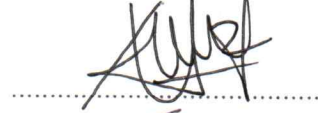
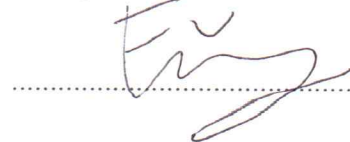
Siti Firda Devianti  
NIM : G92218095

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 02 Januari 2025 dan dinyatakan  
memenuhi syarat untuk diterima

#### Susunan Dewan Penguji

1. Hastanti Agustin Rahayu, SE, M.Acc., Ak., CA., BKP  
NIP. 198308082018012001
2. Ajeng Tita Nawangsari, S.E.,M.A.,Ak  
NIP. 198708282019032013
3. Nurul Lathifah, S.A., M.A.  
NIP. 198905282018012001
4. Febry Fabian Susanto, S.Si., M.Ak.  
NIP. 199602172024031001

#### Tanda Tangan

  
.....  
  
.....  
  
.....  
  
.....

Surabaya, 07 Januari 2025



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



UIN SUNAN AMPEL  
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Siti Firda Devianti

NIM : G92218095

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Akuntansi

E-mail address : sitifirda620@gmail.com

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

Sekripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

Pengaruh Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, dan Kemampuan Dalam Bertindak Curang Terhadap

Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi

Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 – 2020)

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, 10 Januari 2025

Penulis

(Siti Firda Devianti)  
G92218095

## ABSTRAK

Laporan keuangan merupakan alat yang digunakan oleh pemangku kepentingan perusahaan dalam menilai kinerja manajemen dalam menjalankan tugasnya pada periode tertentu yang dilihat dari proses akuntansi dengan menyajikan data keuangan perusahaan. Dalam survei yang dilakukan ACFE pada tahun 2019, di Indonesia kasus kecurangan laporan keuangan memiliki prosentase 9,2%, cukup rendah dibandingkan dengan dengan aspek korupsi 69.9% dan penyalahgunaan aset 20,9%. Namun, dengan nilai yang rendah tetap menjadikan kecurangan laporan keuangan berada diperingkat ketiga pada kasus pengungkapan fraud terbanyak dengan total kerugian hampir 243 milyar rupiah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tekanan, peluang, rasionalisasi, dan kemampuan dalam bertindak curang terhadap kecurangan laporan keuangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 36 perusahaan sektor infrastruktur, utilitas, dan transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2019-2021, yang diperoleh melalui teknik *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan (*Annual Report*) perusahaan sektor infrastruktur, utilitas, dan transportasi. Data yang didapat diolah menggunakan statistik deskriptif, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis dengan metode regresi linear berganda yaitu uji t dan uji determinasi dengan bantuan *software* SPSS versi 29.

Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa variabel tekanan berpengaruh positif dan signifikan dengan hasil nilai t hitung  $12,363 > 1,658$  terhadap kecurangan laporan keuangan, variabel peluang tidak berpengaruh dengan hasil nilai t hitung  $-4,235 < 1,658$  terhadap kecurangan laporan keuangan, variabel rasionalisasi berpengaruh positif dan signifikan dengan hasil nilai t hitung  $19,106 > 1,658$  terhadap kecurangan laporan keuangan. Dan variabel kemampuan dalam bertindak curang berpengaruh positif dan signifikan dengan hasil nilai t hitung  $5,704 > 1,658$  terhadap kecurangan laporan keuangan.

Diharapkan peneliti selanjutnya dapat menemukan metode proksi lain untuk mengukur variabel tekanan, peluang, rasionalisasi, dan kemampuan dalam bertindak curang untuk mendukung penelitian yang lebih akurat terkait dengan kecurangan pelaporan keuangan.

**Kata Kunci :** Kemampuan dalam bertindak curang, Laporan Keuangan, Peluang, Rasionalisasi Tekanan

## ABSTRACT

Financial reports are a tool used by company stakeholders to assess management performance in carrying out their duties in a certain period as seen from the accounting process by presenting the company's financial data. In a survey conducted by ACFE in 2019, in Indonesia, cases of financial statement fraud had a percentage of 9.2%, quite low compared to corruption aspects of 69.9% and misuse of assets of 20.9%. However, with a low value, financial statement fraud still ranks third in the most fraud disclosure cases with a total loss of almost 243 billion rupiah.

This study aims to determine the effect of pressure, opportunity, rationalization, and the ability to act fraudulently on financial statement fraud. This study uses a quantitative approach with a descriptive research type. The number of samples in this study was 36 companies in the infrastructure, utilities, and transportation sectors listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2021, which were obtained through purposive sampling techniques. The data collection technique uses secondary data in the form of annual reports of companies in the infrastructure, utilities, and transportation sectors. The data obtained were processed using descriptive statistics, classical assumption tests, and hypothesis tests with multiple linear regression methods, namely t-tests, and determination tests with the help of SPSS software version 29.

The results in this study indicate that the pressure variable has a positive and significant effect with a t-value of  $12.363 > 1.658$  on financial statement fraud, the opportunity variable has no effect with a t-value of  $-4.235 < 1.658$  on financial statement fraud, the rationalization variable has a positive and significant effect with a t-value of  $19.106 > 1.658$  on financial statement fraud. And the ability to act fraudulently has a positive and significant effect with a t-value of  $5.704 > 1.658$  on financial statement fraud.

It is hoped that further researchers can find other proxy methods to measure the variables of pressure, opportunity, rationalization, and ability to support more accurate research related to fraudulent financial reporting.

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

**Keywords:** Ability to act fraudulently, Financial Statements, Opportunities, Pressure Rationalization

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN MUNAQOSAH</b> .....	ii
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	8
1.3. Tujuan Penelitian .....	9
1.4. Manfaat Penelitian .....	10
1.4.1. Manfaat Teoritis .....	10
1.4.2. Manfaat Praktis .....	10
<b>BAB 2 KAJIAN PUSTAKA</b> .....	12
2.1. Teori Keagenan .....	12
2.2. Tekanan.....	13
2.3. Peluang .....	14
2.4. Rasionalisasi .....	14
2.5. Kemampuan dalam bertindak curang .....	15
2.6. Kecurangan Laporan Keuangan .....	16
2.7. Pengembangan Hipotesis .....	19
2.7.1. Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	19
2.7.2. Pengaruh Peluang Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	20
2.7.3. Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	21
2.7.4. Pengaruh Kemampuan Dalam Bertindak Curang Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	22
2.8. Kerangka Konseptual .....	23
2.9. Penelitian Terdahulu .....	23
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b> .....	31
3.1. Pendekatan Penelitian .....	31

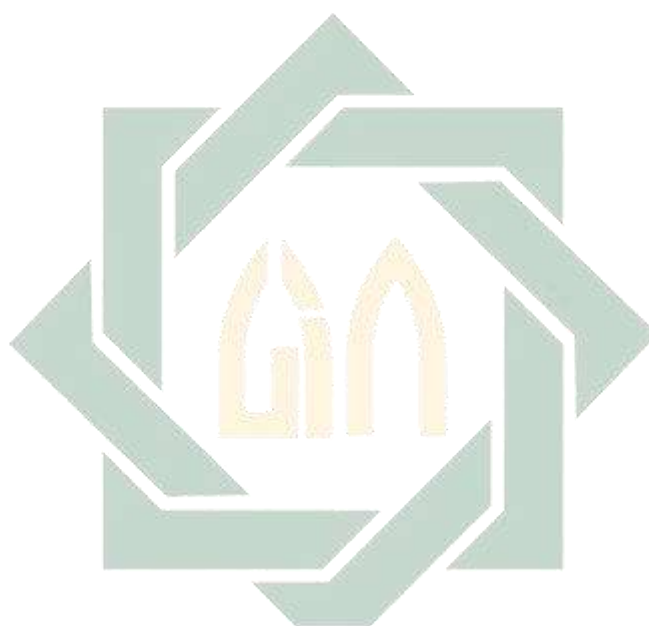


3.2.	Populasi dan Sampel Penelitian .....	31
3.3.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	32
3.3.1.	Variabel Independen (X).....	32
3.3.2.	Variabel Dependen (Y) .....	35
3.4.	Jenis dan Sumber Data .....	36
3.5.	Teknik Pengumpulan Data .....	36
3.6.	Teknik Analisis Data.....	37
3.6.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	37
3.6.2.	Analisi Regresi Linier Berganda .....	37
3.7	Pengujian Hipotesis.....	38
3.7.1	Uji Asumsi Klasik .....	38
3.7.2	Uji Hipotesis .....	39
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>41</b>
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	41
4.2.	Analisis Data.....	41
4.2.1.	Uji Statistik Deskriptif .....	41
4.2.2.	Uji Regresi Linier Berganda.....	43
4.2.3.	Uji Asumsi Klasik.....	44
4.2.4.	Uji Hipotesis .....	47
4.3.	Pembahasan.....	49
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>55</b>
5.1.	Kesimpulan .....	55
5.2.	Saran .....	55
5.3.	Keterbatasan Penelitian.....	56
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>58</b>

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

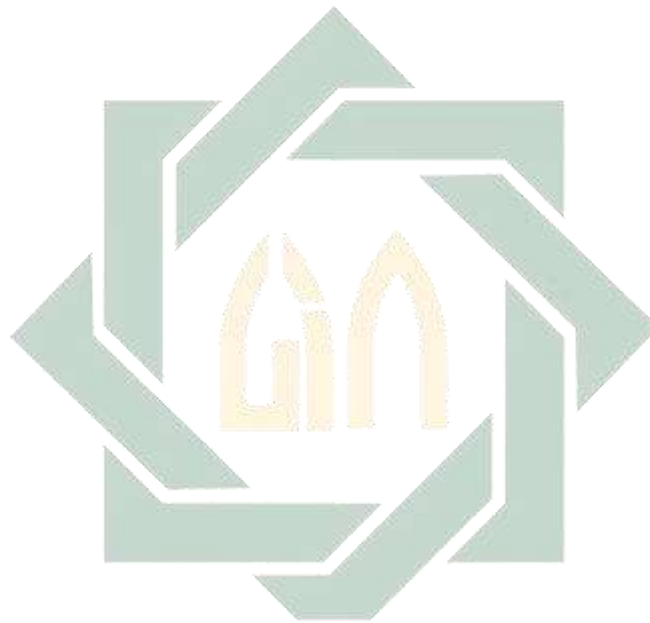
<b>Tabel 2. 1</b> Penelitian Terdahulu.....	23
<b>Tabel 3. 1</b> Kriteria Ketentuan Sampel .....	32
<b>Tabel 4. 1</b> Statistik Deskriptif.....	42
<b>Tabel 4. 2</b> Regresi Linier Berganda.....	43
<b>Tabel 4. 3</b> Hasil Uji Multikolinieritas.....	46
<b>Tabel 4. 4</b> Hasil Uji t.....	47



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. 1</b> Kasus <i>Fraud</i> berdasarkan Industri .....	3
<b>Gambar 1. 2</b> Fraud Triangle .....	5
<b>Gambar 1. 3</b> <i>Fraud Diamond</i> .....	5
<b>Gambar 2. 1</b> Kerangka Konseptual .....	23
<b>Gambar 4. 1</b> Kolmogorov-Smirnov .....	45
<b>Gambar 4. 2</b> Hasil Uji Heterokedastisitas .....	47
<b>Gambar 4. 3</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	49



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Adirawati, R. N. (2024). *Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2020-2023)*. 15(1), 37–48.
- Al Farizi, Z., Tarmizi, T., & Andriana, S. (2020). Fraud Diamond Terhadap Financial Statement Fraud. *Balance: Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 5(1), 71. <https://doi.org/10.32502/Jab.V5i1.2460>
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Simbelman, M. F. (2016). *Fraud Examination, Fifth Edition*. Cengage Learning. <https://books.google.co.id/books?id=R6q5bwaaqbaj&printsec=copyright&hl=id#v=onepage&q&f=false>
- Alfina, D. F., & Amrizal, A. (2020). Pengaruh Faktor Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, Kompetensi, Dan Arogansi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Akuntabilitas*, 13(1), 63–76. <https://doi.org/10.15408/Akt.V13i1.14497>
- Annisya, M., Lindrianasari, & Asmaranti, Y. (2016). Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (Jbe)*, 23(1), 72–89.
- Association Of Certified Fraud Examiners Indonesia. (2019). Survei Fraud Indonesia 2019. *Indonesia Chapter #111*, 53(9), 1–76. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Banker, I. (2021, September). Skandal Worldcom. *Internasional Banker*. <https://internationalbanker.com/history-of-financial-crises/the-worldcom-scandal-2002/>
- Cnn. (2019). *Kemenkeu Beberan Tiga Kelalaian Auditor Garuda Indonesia*. Cnnindonesia.Com. <https://doi.org/https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20190628124946-92-407304/kemenkeu-beberan-tiga-kelalaian-auditor-garuda-indonesia>
- Corporation, I. F. (2020). The Impact Of Covid-19 On Logistics. *World Bank Group*.
- Eksandy, A., & Sari, R. U. (2022). Pengaruh Elemen Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Competitive Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 6(1), 179–190.
- Febrianti, G. R., & Kodirin, K. (2022). Analisis Beneish M-Score Untuk Mendeteksi Rekayasa Laporan Keuangan Pt Envy Technologies Indonesia Tbk. *Jurnalku*, 2(4), 527–539. <https://doi.org/10.54957/Jurnalku.V2i4.313>
- Febry, T., & Teofilus. (2020). *Spss Aplikasi Pada Penelitian Manajemen Bisnis*. Cv. Media Sains Indonesia.
- Ghazali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 25*. Universitas Diponegoro.
- Iai. (2015). Standar Akuntansi Keuangan. *Penyajian Laporan Keuangan*, 1, 24.

- Jai. (2020). *Ikatan Akuntan Indonesia* □. 1(1), 3–5.
- Iapi. (2013). *Standar Audit (Ssa 220)/Institut Akuntan Publik Indonesia*.
- Jaunanda, M., & Agoes, S. (2019). Prediksi Fraud Pada Laporan Keuangan Dengan Fraud Diamond Menggunakan Benish M-Model. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 3(2), 323. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v3i2.3400>
- Laksito, M. T. A. H. (2022). Analisis Determinan Kecurangan Lpaoran Keuangan Menggunakan Perfektif Fraud Diamond Theory. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 11(4), 1–15.
- Lestari, P. S. A., & Sudarno. (2019). Mendeteksi Dan Memprediksi Kecurangan Laporan keuangan : Keefektivan Fraud Triangle Yangdiadopsi Dalam Sas No.99. *Journal Of Accounting*, 8, 1–12.
- Mitan, W., Dilliana, S. M., & Meyer, R. T. (2021). Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan Pada Koperasi Kredit Sube Huter. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 7(5), 212–227. <https://doi.org/10.5281/zenodo.5521568>
- Muchran, M., Eka, S. Nengsi, Hasan, A., & Makasar, Universitas M. (2023). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Finansial Statement Fraud Pada Perusahaan Manufaktur Di Bei Tahun 2018-2020. *Al-Buhuts*, 19, 524–531. <https://www.journal.iaingorontalo.ac.id/index.php/ab/article/view/2883%0ahttps://www.journal.iaingorontalo.ac.id/index.php/ab/article/download/2883/1797>
- Pratiwi, A. S., & Nooraniza Fanny C.C, P. S. (2022). *Pengaruh Fraud Pentagon Dan Kepemilikan Institusional Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.Pdf* (Pp. 251–260). *Jurnal Ekonomi Trisakti*.
- Priantara, D. (2013). *Fraud Auditing And Investigation*. Mitra Wacana Media.
- Raharjo, E. (2007). Agency Theory Vs Stewardship Theory In The Accounting Perspective. *Fokus Ekonomi*, 2(1), 37–46.
- Rasiman, R., & Rachbini, W. (2018). Fraud Diamond Dan Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Food And Beverage Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (Jrap)*, 5(02), 188–200. <https://doi.org/10.35838/jrap.v5i02.185>
- Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2016). *Accounting Infomation System* (14e Ed.). Pearson Education, Inc.
- Rum, M. (2016). Profesional Auditor Forensik Dan Kemampuan. *Akmen Jurnal Ilmiah*, 13, 86–100.
- Siregar, S. (2017). *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Dengan Perhitungan Manual Dan Aplikasi Spss Versi 17* (1st Ed.). Bumi Aksara.
- Sormin, E. P. Dan P. (2018). Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2014 - 2016). *Jurnal Akuntansi*, 12(2).
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.

- Sulistiyanto, H. S. (2008). *Manajemen Laba Teori Dan Model Empiris*. Jakarta(Grasindo), 40.
- Taniredja, T., & Mustafidah, H. (2014). *Penelitian Kuantitatif (Sebuah Pengantar)*. Alfabeta.
- Waqidtun, A. F., Wijayanti, A., & Maulana, A. (2021). Nature Of Industry, Ketidakefektifan Pengawasan, Dan Kecurangan Laporan Keuangan: Moderasi Teknologi Informasi. *Business Management, Economic, And Accounting National Seminar*, 2(1), 766–780. <https://conference.upnvj.ac.id/index.php/biema/article/view/1685>
- Welle, D. (2022). Kasus Penipuan Spektakuler Wirecard Mulai Disidang Di Jerman. *Detiknews*. <https://news.detik.com/dw/d-6450574/kasus-penipuan-spektakuler-wirecard-mulai-disidangkan-di-jerman>
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The Fraud Diamond : Considering The Four Elements Of Fraud: Certified Public Accountant. *The Cpa Journal*, 74(12), 38–42.
- Wulandari, D., & Romandhon, R. (2023). Analisis Fraud Diamond Untuk Mendeteksi Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan Di Bank Umum Syariah. *Journal Of Economic, Management, Accounting And Technology*, 6(2), 286–294. <https://doi.org/10.32500/jematech.v6i2.4696>
- Yudiman, A. T., & Kamila P, F. I. (2021). Analisis Pengaruh Dimensi Fraud Diamond Terhadap Perilaku Kecurangan Akademik Mahasiswa Dengan Psikologis Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Akrab Juara*, 6(1), 156–174.
- Zaenuddin, D. R. O. Dan M. (2022). Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi, Dan Manajemen Bisnis*, 10(2), 100–110.



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A