

DAFTAR RUJUKAN

- ACFE (2022). *Report to the Nations: Global Study on Occupational Kecurangan laporan keuangan and Abuse*. Association of Certified Kecurangan laporan keuangan Examiners.
- Aditya, G. N. I. A. (2025). New Fraud Diamond and Financial Statement Fraud: A Case Study in Emerging Country. *East Asian Journal of Multidisciplinary Research*, 4(5), 2211-2226.
- Alfian, N. (2020). Pengaruh financial stability, change in auditors, DCHANGE, CEO'S pict pada fraud dalam perspektif fraud pentagon. *Aktiva: Jurnal Akuntansi Dan Investasi*, 5(1), 69–80.
- Asamoah, D. (2025). The role of health services regulation in healthcare delivery. *Electr J Med Dent Stud*, 14(1), 42-48.
- Association of Certified Kecurangan laporan keuangan Examiners. (2024). *Occupational Kecurangan laporan keuangan 2024: A Report to the Nations*. ACFE.
- Astuti, D., & Wulandari, S. R. (2023). Analisis Determinan Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Pendekatan Kecurangan laporan keuangan Diamond Pada Perusahaan Sub Sektor Farmasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 9(1), 1–17.
- ACFE Indonesia, C. (2022). *Survei Fraud Indonesia 2019*. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Astawa, P., & Ganesha, U. P. (2024). *Pengaruh Return on Asset , Debt to Equity*

Ratio , dan Dividend Payout Ratio Terhadap Harga Saham Perusahaan Sub Sektor Farmasi di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-. 85–96.

Atmadja, A. T., Dharmawan, N. A. S., & Saputra, K. A. K. (2024). Determinants of Factors that Affect Accounting Fraud in Local Government Financial Management. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 18(1), 148–160. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v18i1.09>

Beneish, M. D. (1999). The Detection of Earnings Manipulation. *Financial Analysts Journal*, 55(5), 24–36. <https://doi.org/10.2469/faj.v55.n5.2296>

Bethan, F. S., Ginting, R. K. B., & Muslim, A. I. (2025). Pengaruh Likuiditas, Tekanan Eksternal, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Brainy Jurnal Riset Mahasiswa*, 6(1), 1–13. <https://www.researchgate.net/publication/393337116>

CFA Institute. (2024). *CFA Program curriculum 2024 level II: Financial statement analysis*. CFA Institute.

Conover, W. J.; Iman, R. L. (1981). Rank Transformations as a Bridge Between Parametric and Nonparametric Statistics. *The American Statistician*, 35(3), 124–129. <https://doi.org/10.2307/2683975>

Dewi, P. I. S., & Adiputra, I. M. P. (2022). Pengaruh Kesesuaian Kompensasi, Pengendalian Internal dan Good Corporate Governance terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 22(2), 1–7.

Dewi, P. P., & Herawati, N. T. (2023). Analisis Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika (JIAH)*,

13(2).

Dianasari, N. A. W., & Sujana, E. (2023). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Profesi Undiksha*, 14(2), 431–442.

Eftasari, N. D., & Desriani, N. (2025). Apakah Leverage Menjadi Pedang Bermata Dua Bagi Kinerja Keuangan di Tengah Kondisi Financial Distress? *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 3(1), 102–111.

Eksandy, A., & Sari, K. P. (2022). Pengaruh Financial Stability, Nature of Industry dan Rasio Leverage terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 9(1), 45–58.

Fitriana, L., & Sinarasti, A. (2024). Factors Affecting Financial Statement Fraud in Banking Sector: A Agency Perspective. *MAKSIMUM: Media Akuntansi Universitas Muhammadiyah Semarang*, 14(1), 102-113.

Gita, I. G. A. T., Anggriani, R., Alpriansah, R., Hendri, W., & Dethan, S. H. (2025). External pressure, ineffective monitoring and change in auditor on financial fraud in mining subsector companies. *Implementasi Manajemen & Kewirausahaan*, 5(1), 31-46.

Hall, J. A. (2011). *Information Technology Auditing and Assurance* (3rd Editio). South-Western Cengage Learning.

Hardiyanti, F., Azmi, Z., & Ahyaruddin, M. (2022). The Effect Of Debt Covenant, Leverage, Growth Opportunities And Financial Distress On Accounting Conservatism. *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 6(1), 31-48.

- Inday Hardika, Najwa Balqis, & Machdar, N. M. (2024). Pengaruh Financial Stability, Nature Of Industry, Dan Change In Auditor Terhadap Financial Statements Fraud. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 3(3), 72–89. <https://doi.org/10.30640/inisiatif.v3i3.2565>
- Indriyani, W., Dewi, D., Ilham, N. A., Shofiyah, N., & Astuti, S. N. S. (2025). The detailed impact of accounts receivable balances on profit management indications at PT Fortune Indonesia Tbk for the period 2021–2024. *International Journal of Social Science, Educational, Economics, Agriculture Research and Technology (IJSET)*, 4(12), 3665–3671. <https://doi.org/10.54443/ijset.v4i12.1193>
- Jonathan's, R. J., & Wijaya, T. (2022). 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(2), 86–100. <https://doi.org/10.35957/prima.v3i2.2488>
- Julita, J., Harahap, R. D., & Syafina, L. (2025). Analisis Kebijakan Penjualan Kredit dalam Mengurangi Risiko Piutang Tak Tertagih pada Toko Material Bangunan (UD) di Kecamatan Ketambe. *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan*, 14(02), 579-593.
- Kuang, T. M., & Natalia, E. (2023). Pengujian *Fraud triangle theory* Dalam Menjelaskan Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish *M-Score*. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 7(2), 1752-1764.

- Le, M. D., & Dinh, T. N. (2025). Income smoothing through loan loss provisions in Asia–Pacific commercial banks: the role of managerial ability. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 30(60), 385-405.
- Masdiantini, P. R., Devi, S., & Ganesha, U. P. (2022). Individu Pada Kecurangan Laporan Keuangan. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 13(03), 1003–1012.
- Masdiantini, P. R., Devi, S., Purnamawati, I. G. A., & Dewi, P. E. D. M. (2021). Detection of Financial Statement Fraud: In Review of Bystander Effect, Whistleblowing and Locus of Control. *Proceedings of the 6th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science (TEAMS 2021)*, 197(Teams), 495–500.
<https://doi.org/10.2991/aebmr.k.211124.070>
- Mayasari. (2022). Pengaruh Financial Stability, Efektivitas Internal Control, Dan. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 2(2), 128–142.
- Mertha Jaya, I. M. L.; Poerwono, D. (2019). Analisis Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016). *Jurnal Akuntansi Dan Auditing*, 16(1), 19–38.
- Mirawati, N. W. M., & Dewi, P. E. D. M. (2023). Pengaruh Penerapan Green Accounting, Ukuran Perusahaan, Dan Kepemilikan Saham Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Sektor Kesehatan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2021. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 14(04), 1121-1131.

- Nada Annisa, & Cris Kuntadi. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle. *Jurnal Media Akademik (JMA)*, 2(5). <https://doi.org/10.62281/v2i5.283>
- Nidya, N. P. M., & Werastuti, D. N. S. (2025). Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kemampuan, Arogansi, Dan Kolusi Terhadap Kecenderungan Tindak Kecurangan Pada Lembaga Perkreditan Desa. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 16(04), 946-958.
- Novita, E. (2022). Pengaruh Financial Stability dan External Pressure Terhadap Financial Statement Fraud. *Jurnal Literasi Akuntansi*, 2(4), 251–256. <https://doi.org/10.55587/jla.v2i4.82>
- Puryati, D., Kumala Aurelly, F., Aulia, D. R., & Ramadhan, I. (2024). Fraud Pentagon Model dan Analisis Kecurangan Laporan Keuangan Fraud Pentagon Model and Financial Statement Fraud. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing*, 11(3), 35–50. <https://doi.org/10.55963/jraa.v11i3.702>
- Putri, D. A., Chandrayanti, T., & Yani, M. (2022). Pengaruh External Pressure , Financial Stability Dan Financial Target Terhadap Kemungkinan Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode. *Jurnal Riset & Sains Ekonomi*, 1–10.
- Rieke, R. (2025). Analisis Pengaruh Manajemen Aset dan Nilai Perusahaan terhadap Kinerja Keuangan dengan Efisiensi Operasional dan Pertumbuhan Perusahaan sebagai Variabel Intervening pada Perusahaan Sektor Energi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akademik Ekonomi Dan Manajemen*, 2(4), 478–497.

- Sa'adah, L., Usry, A. K., Hariadi, S., & Kristina, V. G. W. (2022). Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, dan Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dalam Fraud Triangle. *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan*, 6(2), 210–219.
- Salamah, S., & Marliani, M. (2025). Analisis Pengaruh External Pressure dan Financial Stability terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Masa Pemulihan Ekonomi. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 13(1).
- Santon, A., Dierick, N., & Allali, L. (2026). Earnings manipulation and probability of default: insights from AnaCredit and supervisory. *ECB Occasional Paper*, (2026/385).
- Septiani, I. (2025). Pengaruh External Pressure, Financial Target, And Financial Stability Pada Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Perpajakan* | E-ISSN: 3063-8208, 2(1), 38-44.
- Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). *Analisis fraud diamond dalam mendeteksi financial statement fraud: studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012*. Fakultas Ekonomika dan Bisnis.
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). Detecting and predicting financial statement fraud: The effectiveness of the fraud triangle and SAS No. 99. *Advances in Financial Economics*, 13, 53–81. [https://doi.org/10.1108/S1569-3732\(2009\)0000013005](https://doi.org/10.1108/S1569-3732(2009)0000013005)
- Snoussi, W., Ben Arab, M., & El Amri, A. (2025). The Nexus Between Financial Stability and Financial Statement Fraud: Global Evidence from Emerging

Markets. *International Journal of Finance & Economics*, 30(2).

Suhandi, N. P. M., Taufik, H., Zuhroh, D., Timuriana, T., Pradana, A., Kurniawati, Y., & Judijanto, L. (2025). *Akuntansi Keuangan Menengah*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.

Sujana, E., & Dharmawan, N. A. S. (2023). Audit Quality Improvement and the Role of Risk: Audit as a Moderator. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 17(4), 213–228. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v17i4.14>

Suryani, S., Fitri, A., Sunarto, S. (2021). Analisis Deteksi Fraudulent Financial Statement melalui Perspektif Fraud Hexagon Theory. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(1), 17–27. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/jiak>.

Syahrani, S., & Sisdiyanto, E. (2024). Analisis Pengaruh Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Media Akademik (JMA)*, 2(11).

Wahyuningsih, W., Ningsih, W., junior Prayoga, C., & Lisna, A. (2025). Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Konstruksi di Indonesia Stock Exchange Industrial Classification. *Jurnal Wahana Akuntansi: Sarana Informasi Ekonomi Dan Akuntansi*, 10(2), 1–12.

Wells, J. T. (2014). *Principles of Fraud Examination* (4th ed.). John Wiley & Sons, Inc.

Wicaksono, B., Rachman, A., & Setyaningsih, P. A. (2023). Pengaruh Fraud Pentagon, Stabilitas Keuangan, dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Monex Journal Research Accounting Politeknik Tegal*,

12(2), 297–308. <https://doi.org/10.30591/monex.v12i2.5472>

Wulandari, A. N., & Trisnawati, R. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Perspektif Fraud Hexagon (Studi Empiris Pada Perusahaan LQ-45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(3), 204–216.

Yudiantara, I. G. A. P., & Dewi, P. R. (2024). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Berdasarkan Fraud Hexagon. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(03), 559–570. <https://doi.org/10.23887/jimat.v15i03.66223>

Yuniarta, G. A. (2022). Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Perspektif *Fraud triangle theory*. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 12(1), 115–126.

Zahara, A. Y. M., & Novita, N. (2020). Crowe's Fraud Pentagon Dalam Mengindikasikan Kecurangan Laporan Keuangan. *E-Prosiding Akuntansi*, 2(1).