

## DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2024). Occupational Fraud 2024: A Report To The Nations. *Association of Certified Fraud Examiners*, 1–106.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Akadiati, V. A. P. (2018). Analisis Karakteristik Perusahaan Dan Pergantian Auditor Terhadap Restatement. *GEMA (Gentiaras Manajemen dan Akuntansi)*, X(2), 101–112.
- Albrecht, C., Holland, D., Malagueño, R., Dolan, S., & Tzafrir, S. (2015). The Role of Power in Financial Statement Fraud Schemes. *Journal of Business Ethics*, 131(4), 803–813. <https://doi.org/10.1007/s10551-013-2019-1>
- Angelina, T. N., & Chariri, A. (2022). Pengaruh Proporsi Dewan Komisaris Independen, Aktivitas Komite Audit, dan Kepemilikan Manajerial terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. 11(4), 1–13.
- Anisman, H., & Kusnecov, A. W. (2022). Adopting healthy behaviors: Toward prevention and cures. In *Cancer How Lifestyles May Impact Disease Development, Progression, and Treatment* (hal. 369–400).
- Arista, D., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2024). Pengaruh Current Ratio, Debt to Assets Ratio, dan Debt to Equity Ratio terhadap Perataan Laba (Literature Review). *Jurnal Economina*, 3(3), 477–483.
- Awang, Y., & Ismail, S. (2018). Determinants of Financial Reporting Fraud Intention among Accounting Practitioners in the Banking Sector: Malaysian Evidence. *International Journal of Ethics and Systems*, 34(1), 32–54. <https://doi.org/10.1108/IJOES-05-2017-0080>
- Awang, Y., Rahman, A. R. A., & Ismail, S. (2019). The Influences of Attitude, Subjective Norm and Adherence to Islamic Professional Ethics on Fraud

- Intention in Financial Reporting. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 10(5), 710–725. <https://doi.org/10.1108/JIABR-07-2016-0085>
- Barezki, M. B., Fuadah, L. L., & Yulianita, A. (2023). Relevansi Fraud Hexagon Theory terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor Perbankan di Indonesia Tahun 2017-2021. *Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis*, 5, 927–931. <https://doi.org/10.37034/infeb.v5i3.650>
- Beneish, M. D. (1999). The Detection of Earnings Manipulation. *Financial Analysts Journal*, 3–19.
- Beneish, M. D., Lee, C. M. C., & Nichols, D. C. (2012). Fraud Detection and Expected Returns. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1998387>
- Bethan, F. S., Ginting, R. K. B., & Muslim, A. I. (2025). Pengaruh Likuiditas, Tekanan Eksternal, dan Ukuran Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. 6(1), 1–13.
- Bhinekasri, R. (2024). BEI Buka Suara Soal Fraud Di INAF dan KAEF, Ini Katanya. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20240607095549-17-544662/bei-buka-suara-soal-fraud-di-inaf-dan-kaef-ini-katanya>
- Chandra, B. (2020). Analisis Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Penyajian Kembali Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 15(2), 1–15.
- Cholis, N., & Muniroh, H. (2024). Financial Target, Stabilitas Keuangan dan Effective Monitoring Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *RATIO: Reviu Akuntansi Kontemporer Indonesia*, 5(2). <https://doi.org/10.30595/ratio.v5i2.20793>
- Christina, L., & Kristanto, S. B. (2019). Mendeteksi Perilaku Fraud Laporan Keuangan Dengan Theory of Planned Behavior (Studi Empiris Pada Industri Perbankan). *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 11(1), 1–13. <https://doi.org/10.33508/jako.v11i1.2071>

- CNN. (2024). *Bersih-bersih Indofarma: Tersayat Kasus Fraud, Transformasi Jadi Obat*. CNN Indonesia.  
<https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20241007092601-625-1152365/bersih-bersih-indofarma-tersayat-kasus-fraud-transformasi-jadi-obat>
- Desmita, D., & Helmayunita, N. (2023). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Persepsi Kontrol Perilaku dan Muslim's View of Allah terhadap Keputusan Whistleblowing. *Jurnal Nuansa Karya Akuntansi*, 1(1), 36–48.  
<https://doi.org/10.24036/jnka.v1i1.7>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 (Edisi 9)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gideon, A. (2024). *Kimia Farma Rugi Triliunan, Ternyata Ini Penyebabnya*. LIPUTAN6. <https://www.liputan6.com/bisnis/read/5613269/kimia-farma-rugi-triliunan-ternyata-ini-penyebabnya?page=2>
- Gustiawan, R., & Negoro, D. A. (2022). Hubungan Antara Rasio Keuangan Dan Risiko Kecurangan Laporan Keuangan. *Journal of Entrepreneurship, Management, and Industry (JEMI)*, 05(03), 167–174.
- Habibie, S. Y., & Parasetya, M. T. (2022). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Likuiditas, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Manajemen Laba (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2016-2020). *Diponegoro Journal of Accounting*, 11(1), 1–14. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Hidayanto, A., & Munandar, A. (2022). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Komisaris Independen Sebagai Pemoderasi. *Jurnal Ekonomi Pembangunan STIE Muhammadiyah Palopo*, 8(2), 153. <https://doi.org/10.35906/jep.v8i2.1139>
- Hribar, P., & Jenkins, N. T. (2004). The Effect of Accounting Restatements on Earnings Revisions and the Estimated Cost of Capital. *Review of Accounting*

*Studies*, 9(2–3), 1–33. <https://doi.org/10.1023/B>

Imelda Sinaga, Victoria Ari Palma Akadiati, & Birgita Neysa Naomi Efrem Mentari. (2022). Kecenderungan Dampak Restatement Laporan Keuangan. *Jurnal Riset dan Aplikasi: Akuntansi dan Manajemen*, 6(1), 81–88. <https://doi.org/10.33795/jraam.v6i1.008>

Indarti, I., Apriliyani, I. K. A. B., & Onasis, D. (2022). Pengaruh Financial Stability, Financial Target dan Kualitas Audit Terhadap Fraudulent Financial Statement Pada Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2020. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 5(2), 121–130.

Janrosl, V. S. E., & Yuliadi. (2019). Analisis Financial Leverage, Likuiditas Dan Profitabilitas Terhadap Financial Statement Fraud. *Analisis Financial Leverage, Likuiditas Dan Profitabilitas Terhadap Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Perbankan*, 11(1), 40–46.

Jao, R., Mardiana, A., Holly, A., & Chandra, E. (2020). Pengaruh Financial Target dan Financial Stability terhadap Financial Statement Fraud. *Journal of Management*, 4(1), 27–42. <https://doi.org/10.37531/yum.v1i1.76>

Jensen, M.C & Meckling, W. H. (1976). Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360.

Jhanatri, N. A., Mafra, N. U., & Mursalin. (2023). Pengaruh Return on Asset (ROA), Return on Equity (ROE), Debt to Asset Ratio (DAR), dan Debt to Equity Ratio (DER) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sub Sektor Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *INNOVATIVE : Journal of Social Science Research*, 3(4), 7498–7513.

Kardhianti, O. K., & Srimindarti, C. (2022). Pengaruh Manajemen Laba Dan Good Corporate Governance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 4(3), 961–981. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue/article/view/1110>

- Kemenperin. (2015). Rencana Induk Pembangunan Industri Nasional 2015 - 2035. *Rencana Induk Pembangunan Industri Nasional 2015-2035*, 1–98.
- Kemenperin. (2019). Making Indonesia 4.0. *Making Indonesia 4.0*, 1–8. <https://doi.org/10.7591/9781501719370>
- Khomariah, O. A., & Khomsiyah, K. (2023). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kinerja Keuangan, dan Kualitas Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Owner*, 7(4), 3610–3620. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i4.1734>
- Koerniawan, K. A., Afiah, N. N., Sueb, M., & Suprijadi, J. (2022). Fraud Deterrence: The Management's Intention In Using FCP. *Quality - Access to Success*, 23(190), 292–301. <https://doi.org/10.47750/QAS/23.190.31>
- Koerniawan, K. A., Murti, G. T., Saraswati, R. S., & Hilda, H. (2024). Assessing Fraud Deterrence In Private Health Clinics: Policy Implications From West Java. *Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan*, 14(2), 350–379. <https://doi.org/10.22219/jrak.v14i2.32903>
- Koerniawan, K. A., Triyanto, D. N., Wahyuni, D., & Farida, A. L. (2024). Fraud Deterrence Propellers for Internal Control Quality Improvement. *Quality - Access to Success*, 25(203), 69–82. <https://doi.org/10.47750/QAS/25.203.08>
- Komite Nasional Kebijakan Governance. (2006). *Pedoman Umum Good Corporate Governance Indonesia*. Jakarta: KNKG.
- Kurniawan, D., & Reskino, R. (2023). Peran Good Corporate Governance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan: Perspektif Fraud Pentagon Pada Kementerian Dan Lembaga Pemerintah. *Kompartemen : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 21(1), 111. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v21i1.16531>
- Liputan6. (2024). BPK Temukan Window Dressing BEI, Analisis Laporan Keuangan INAF. <https://www.liputan6.com/>.
- Lumadi, K. A., & Rusgowanto, F. H. (2023). The Effects of Beneish's M-Score

Model and Financial Ratio Analysis on Fraudulent Financial Statement Indications. *Web of Conferences* 388, 01(15), 1–7.

Marlinda, N. & Sari, V. F. (2024). Pengaruh Corporate Governance Terhadap Kemungkinan Kecurangan Laporan Keuangan: Studi Empiris pada Perusahaan BUMN Tahun 2018-2021. *JEA: Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 6(2), 578–590. <http://jea.ppj.unp.ac.id/index.php/jea/article/view/1362/560>

Martínez-Sola, C., Sanabria-García, S., & Garrido-Miralles, P. (2024). The effect of financial constraints on accounting restatements: Spanish evidence. *European Research on Management and Business Economics*, 30(2), 100244. <https://doi.org/10.1016/j.iedeen.2024.100244>

Nanda Widiiswa, R. A., & Baskoro, R. (2020). Good Corporate Governance Dan Tax Avoidance Pada Perusahaan Multinasional Dalam Moderasi Peningkatan Tax Audit Coverage Ratio. *Scientax*, 2(1), 57–75. <https://doi.org/10.52869/st.v2i1.55>

Narulita, F. D., Baderi, R. N., & Hwihanus, H. (2024). The Impact of Fraud on the Detection of Fraud in Financial Statements and Discretionary Accruals (Meta-Analysis Study). *Journal of Advances in Accounting, Economics, and Management*, 1(4), 1–16. <https://doi.org/10.47134/aaem.v1i4.348>

Natalia, E., & Kuang, T. M. (2023). Pengujian Fraud Triangle Theory Dalam Menjelaskan Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score. *Owner*, 7(2), 1752–1764. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1296>

Ndruru, S.A.O. & Hutapea, J. Y. (2022). Pengaruh Ineffective Monitoring, Financial Stability, dan Corporate Governance Terhadap Financial Statement Fraud. *EKONOMIS: Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 15(2), 132–151.

Nickerson, C. (2022). *Theory of Reasoned Action* (hal. 1–11). [https://doi.org/10.1007/978-3-031-10846-4\\_2](https://doi.org/10.1007/978-3-031-10846-4_2)

Novita, D.; Tajang, A.M.R.; Taufiq, A. (2022). Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan serta Financial Distress sebagai

Variabel Intervening (Studi kasus pada Perusahaan dengan Notasi Khusus pada Bursa Efek Indonesia). *JIIP: Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*, 5(6), 1796–1802.

<http://jiip.stkipyapisdompou.ac.id/jiip/index.php/JIIP/article/view/645/579>

Noviyana, S., Koranti, K., & Chairunnisyah. (2024). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Dan Kontrol Perilaku Terhadap Intensi Pengungkapan Kecurangan. *JIMPA: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah*, 383–394.

Nuraisyah, R. P., & Setiawati, E. (2024). Pengaruh Corporate Governance Terhadap Financial Statement Fraud. *YUME : Journal of Management*, 7(2), 259–269.

Nurbaiti, A., & Putri, A. A. (2023). *Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Teori Fraud Hexagon*. 6(1), 215–228.

Nurhafifa, N., Rahmawati, R., & Ramadhan, A. (2023). External Pressure, Financial Stability dan Financial Target Terhadap Kecurangan Pada Laporan Keuangan (Kecurangan Pada Bank Umum Persero dan Bank Umum Swasta Nasional Pada Periode Tahun 2021). *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology*, 6(2), 220–227.  
<https://doi.org/10.32500/jematech.v6i2.4091>

Owusu, G. M. Y., Koomson, T. A. A., Alipoe, S. A., & Kani, Y. A. (2022). *Examining the Predictors of Fraud in State-Owned Enterprises : an Application of the Fraud Triangle Theory*. 25(2), 427–444.  
<https://doi.org/10.1108/JMLC-05-2021-0053>

Pratiwi, R., & Khairani, S. (2022). Pengaruh Financial Target dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Perusahaan Property, Real Estate dan Building Construction Yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2021). *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis Universitas Multi Data Palembang*, 12(1), 70–83.

Priyatno, D. (2022). *Olah Data Sendiri Analisis Regresi Linier Dengan SPSS &*

*Analisis Regresi Data Panel Dengan Eviews (Edisi Satu)*. Cahaya Harapan.

- Putri, N. A., & Nuryatno, M. (2023). Pengaruh Rasio Keuangan dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan: Perusahaan Consumer Non-Cyclicals di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2021. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 5(3), 299–314.
- Qiu, S., He, H.-Q., & Luo, Y.-S. (2019). The Value of Restatement to Fraud Prediction. *Journal of Business Economics and Management*, 20(6), 1210–1237.
- Rahayu, D. (2023). Pengaruh Mekanisme Good Corporate Governance dan Periode Terjadi Covid19 Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Perbankan Indonesia. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi)*, 9(3), 762–773. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v9i3.1133>
- Rahman, M. J., & Jie, X. (2024). *Fraud Detection using Fraud Triangle Theory : Evidence from China*. 31(1), 101–118. <https://doi.org/10.1108/JFC-09-2022-0219>
- Rahmatika, D. N. (2020). *Fraud Auditing Kajian Teoretis Dan Empiris* (1 ed.).
- Rahmawati, W. T. (2024). *Emiten Farmasi BUMN Diselimuti Dugaan Fraud, Ini Strategi Untuk Investor*. Diakses dari [investasi.kontan.co.id](https://investasi.kontan.co.id). <https://investasi.kontan.co.id/news/emiten-farmasi-bumn-diselimuti-dugaan-fraud-ini-strategi-untuk-investor>
- Rahmawati, Y., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Literature Review: Pengaruh Integritas, Profesionalisme Auditor Internal Dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Economina*, 2(6), 1475–1486. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i6.638>
- Respati, N. W. T. (2011). Pengaruh Locus of Control Terhadap Hubungan Sikap Manajer, Norma-Norma Subyektif, Kendali Perilaku Persepsian, Dan Intensi Manajer Dalam Melakukan Kecurangan Penyajian Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 8(2), 123–140.

<https://doi.org/10.21002/jaki.2011.08>

- Restiana, N., Arsa, Subhan, M., & Budianto, A. (2023). Pengaruh Target Keuangan, Ketidakefektifitas Pengawasan, dan Total Akrua Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *E-Journal Al Dzahab*, 4(2), 80–91.
- Rostami, V., & Rezaei, L. (2022). Corporate Governance and Fraudulent Financial Reporting. *Journal of Financial Crime*, 29(3), 1009–1026. <https://doi.org/10.1108/JFC-07-2021-0160>
- Sari, Pratiwi Nila & Husada, C. (2020). Pengungkapan Corporate Governance Terhadap Indikasi Fraud Dalam Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen*, 16(1), 46–56. <https://doi.org/10.31599/jiam.v16i1.108>
- Sekaran, U. & Bogie, R. (2016). *Research Method for Business: A Skill Building Approach* (7th Editio).
- Septriani, Y., & Desi Handayani, dan. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon (Vol. 11, Nomor 1). <http://jurnal.pcr.ac.id>
- Setyono, D., Hariyanto, E., Wahyuni, S., & Pratama, B. C. (2023). Penggunaan Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. 7(2), 1036–1048.
- Shodiq, M. F., & Rosmida, R. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat Mahasiswa untuk Melakukan Pengungkapan Kecurangan (Studi Empiris Pada Mahasiswa Program Studi D-IV Akuntansi Keuangan Publik Angkatan Tahun 2017-2019). *Jurnal IAKP: Jurnal Inovasi Akuntansi Keuangan & Perpajakan*, 3(1), 92–100. <https://doi.org/10.35314/iakp.v3i1.2466>
- 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*. 99.
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Sutopo

(ed.); Edisi Kedu). Alfabeta.

Supriyatiningsih, Taqi, M., Uzliawati, L., & Muchlis, M. (2024). The Effect Of The Fraud Triangle Model On Fraud Financial Reporting With The Audit Committee As A Moderating Variable In Go Green Indonesia Companies. *QUALITY Access to Success*, 25(202), 220–230. <https://doi.org/10.47750/QAS/25.202.24>

Suryani, E., & Fajri, R. R. (2022). Fraud Triangle Perspective: Artificial Neural Network Used in Fraud Analysis. *Quality - Access to Success*, 23(188), 154–162. <https://doi.org/10.47750/QAS/23.188.22>

Syafitri, | M, Ermaya, H. N. L., Putra, A. M., & Syafitri, M. (2021). *DAMPAK CORPORATE GOVERNANCE, FINANCIAL STABILITY, DAN FINANCIAL TARGET DALAM KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN*.

Tempo. (2023). *Kronologi Indofarma Kolaps: Terjerat Pinjol, Tak Bisa Bayar Pegawai sampai Jual Aset*. Tempo. <https://www.tempo.co/ekonomi/kronologi-indofarma-kolaps-terjerat-pinjol-tak-bisa-bayar-pegawai-sampai-jual-aset--13238>

Tempo. (2024). *Kronologi Indofarma Kolaps: Terjerat Pinjol, Tak Bisa Bayar Pegawai sampai Jual Aset*. Tempo. <https://www.tempo.co/ekonomi/kronologi-indofarma-kolaps-terjerat-pinjol-tak-bisa-bayar-pegawai-sampai-jual-aset--13238>

Utami, R. R., Murni, Y., & Azizah, W. (2022). Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, Pergantian Auditor, dan Perubahan Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Widyakala: Journal of Pembangunan Jaya University*, 9(2), 99. <https://doi.org/10.36262/widyakala.v9i2.572>

Wahyunintya, F. R., & Harto Puji. (2023). Real Earnings Management dan Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Selama Pandemi COVID-19. *Jurnal Proaksi*, 10(4), 495–508. <https://doi.org/10.32534/jpk.v10i4.4914>

Wicaksono, B., Rachman, A., & Setyaningsih, P. A. (2023). Pengaruh Fraud

Pentagon, Stabilitas Keuangan, dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Monex Journal of Accounting Research*, 12(2), 297–308.  
<https://doi.org/10.30591/monex.v12i2.5472>

Yaramah, W., & Hidayat, I. (2022). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Rasio Keuangan. *Competitive Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 6(1), 191–202.