

DAFTAR PUSTAKA

- Adi, M. R. K., Ardiyani, K., & Ardianingsih, A. 2016. Analisis Faktor-Faktor Penentu Kecurangan (*Fraud*) Pada Sektor Pemerintahan (Studi Kasus Pada Dinas Pendapatan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah Kota Pekalongan). *Jurnal Litbang Kota Pekalongan*, 10(1): 1-10.
- Crowe, H. 2011. *Why the fraud triangle is no longer enough*, (Online), (crowe.com, diakses 1 Januari 2023).
- Dewi, S. N. 2019. Pengaruh Mekanisme Corporate Governance Terhadap Kemungkinan Terjadinya Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *BENEFIT Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(2): 179-188.
- Farani, D.B. 2022. Peran Risiko Operasional dalam Memoderasi Pengaruh *Corporate Governance* terhadap Financial Statement Fraud. *JAPP: Jurnal Akuntansi, Perpajakan, dan Portofolio*, 2(1): 1-18.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hidayatusyarifah, N. 2021. *Pengaruh Kesehatan Bank Berbasis Risiko terhadap Fraud (Studi pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2017–2020)*. Skripsi. Kudus: Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kudus.
- Kasmir. 2012. *Dasar – Dasar Perbankan Edisi Revisi*. Jakarta: Rajagrafindo.
- Kurniawan, P. C., & Izzaty, K. N. 2019. Pengaruh Good Corporate Governance dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud. *ECONBANK: Journal of Economics and Banking*, 1(1): 55-60.
- Mokodompit, R. H. 2017. Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Fraud Pada Bank Syariah di Indonesia. *Skripsi*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah.
- Monks, Robert A.G, dan Minow, N,. 2003. *Corporate Governance Third Edition*. Blackwell Publishing
- Nauval, M. 2015. Analisis faktor-faktor yang berpengaruh terhadap kecenderungan financial statement fraud dalam perspektif fraud triangle. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB, Universitas Brawijaya*, 3(2): 1-24.
- Nisaputra, R. 2020. *Krisis Moneter 1998 Akhiri Booming Perbankan Nasional*, (Online), (Infobanknews.com, diakses 15 November 2022).
- Nurapiah, D. 2019. Manajemen Risiko Operasional Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *EKSISBANK (Ekonomi Syariah dan Bisnis Perbankan)*, 3(1): 66-73.

- Pedoman Standar Akuntansi Keuangan No. 31 tentang Bank Indonesia.*
- Peraturan Bank Indonesia Nomor: 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Kesehatan Bank Umum. 2011*
- Peraturan Bank Indonesia Nomor: 9/7/PBI/2007 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/3/PBI/2006 tentang Perubahan Kegiatan Usaha Bank Umum Konvensional Menjadi Bank Umum yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah dan Pembukaan Kantor Bank yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah oleh Bank Umum Konvensional*
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 39/POJK.03/2019 tentang Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Bank. 2019*
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 4/POJK.03/2016 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. 2016*
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum. 2016*
- Raharjo, E. 2007. Teori agensi dan teori stewardship dalam perspektif akuntansi. *Fokus Ekonomi: Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 2(1): 37-46.
- Sugiyono. 2020. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. 2011*
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 14/SEOJK.03/2017 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. 2017.*
- Tuanakotta, T. M. 2010. *Akuntansi Forensik & Audit Investigatif Edisi 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Undang – Undang Republik Indonesia No.10 Tahun 1998 tentang Perbankan. 1998*
- Undang – Undang Republik Indonesia No.3 Tahun 2004 tentang Perbankan. 2004*
- Usanti, T. P., & Shomad, A. 2022. *Transaksi bank syariah*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Vousinas, G. L. 2019. Advancing theory of fraud: the S.C.O.R.E. model. *Journal of Financial Crime*, 26(1): 372-381.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. 2004. The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*, 74 (12): 38-42.
- Yesiariani, M., & Rahayu, I. 2016. Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan Lq-45 yang

Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2014). *Simposium Nasional Akuntansi XIX, Lampung*, 1-22.

Yuhelson, Y. 2019. *Buku Pengantar Hukum Perbankan di Indonesia*. Jakarta: Ideas Publishing

Zimbelman, M. F., *et al.* 2014. *Akuntansi Forensik*. Jakarta: Salemba Empat.

LAMPIRAN

Lampiran 1. Biodata Peneliti

BIODATA

Identitas Diri

Nama : Pradnya Paramita Jasmine
Tempat, Tanggal Lahir : Makassar, 08 Desember 2001
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat Rumah : Jl. Jene Ci'ngong Raya, Perumahan Graha
Sejahtera Blok H. No. 06, Kab. Gowa
Telepon Rumah dan HP : 08970268603
Alamat Email : paramitajasmineee@gmail.com

Riwayat Pendidikan

Pendidikan Formal

1. TK Pertiwi Makassar
2. SD Negeri Mangkura IV Makassar
3. MTs Negeri Model Makassar
4. SMA Negeri 17 Makassar
5. Universitas Hasanuddin

Pendidikan Non Formal

1. Pelatihan *Basic Learning Skills, Character, & Creativity* (BALANCE)
Universitas Hasanuddin
2. Bina Kader Mahasiswa Akuntansi (BKMA) XXIV IMA FEB-UH
3. *Intermediate Student Leadership Training* (ISLT) FKM-UH
4. Pelatihan *Certified Risk Association* (CRA)

Riwayat Prestasi

Prestasi Akademik

1. Juara II Lomba Audit Investigatif KBMK Kompetisi Virtual Universitas Hasanuddin
2. Juara II Lomba *Act Count Think Competition* 2021 IMA FEB-UH
3. Juara Favorit *Call For Paper Tax Series* 2022 Universitas Brawijaya
4. Juara II Lomba Esai 14th *Accounting Fair* 2022 Universitas Islam Alauddin Makassar.

Prestasi Non Akademik

1. Penerima Beasiswa Bank Indonesia (2022)

Pengalaman

Organisasi

1. Anggota Tim Kreatif Indonesia Bebas Bully (2020)
2. Anggota Departemen Kesekretariatan dan Dana Usaha Senat Mahasiswa FEB-UH (2021)
3. Koordinator Biro Keakuntansian Departemen Keilmuan Ikatan Mahasiswa Akuntansi FEB-UH (2022)

Kerja

1. Pejuang Muda Kementerian Sosial Republik Indonesia (2021)
2. Penggerak Muda Pasar Rakyat Kementerian Perdagangan dan Perindustrian Republik Indonesia (2022)
3. Bank Syariah Indonesia Internship Programme Batch 4 (2023)

Demikian biodata ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

Makassar, 02 April 2023

Pradnya Paramita Jasmine

Lampiran 2. Tabulasi Data Penelitian

No.	Perusahaan	Profil Risiko (X ₁)	GCG (X ₂)	Rentabilitas (X ₃)	Permodalan (X ₄)	Fraud (Y)
1	ARTO 2017	113,7	3	-1,48	21,04	0
2	ARTO 2018	127	3	-2,76	18,62	0
3	ARTO 2019	258,09	2	-15,89	148,28	0
4	ARTO 2020	261,1	2	-11,27	91,38	0
5	ARTO 2021	98,52	2	0,1	169,92	0
6	BACA 2017	92,24	2	0,79	22,56	0
7	BACA 2018	92,11	2	0,9	18,66	0
8	BACA 2019	98,12	3	0,13	12,67	0
9	BACA 2020	98,84	3	0,44	18,11	0
10	BACA 2021	98,23	3	0,22	41,28	0
11	BBCA 2017	58,6	1	3,9	23,1	10
12	BBCA 2018	58,2	1	4	23,4	7
13	BBCA 2019	59,1	2	4	23,8	7
14	BBCA 2020	63,5	1	3,3	25,8	9
15	BBCA 2021	54,2	1	3,4	25,7	2
16	BBHI 2017	93,84	2	0,69	18,88	0
17	BBHI 2018	151,19	3	-5,06	16,15	0
18	BBHI 2019	116,84	3	-1,87	15,56	0
19	BBHI 2020	82,23	3	2,04	19,1	0
20	BBHI 2021	52,38	2	4,74	48,82	0
21	BBKP 2017	99,04	2	0,09	10,52	9
22	BBKP 2018	98,41	2	0,22	13,41	9
23	BBKP 2019	98,98	2	0,13	12,59	9
24	BBKP 2020	168,1	3	-4,93	12,08	8
25	BBKP 2021	171,2	2	-4,61	20,26	7
26	BBMD 2017	69,22	2	3,19	35,36	0
27	BBMD 2018	68,09	2	2,96	34,58	0
28	BBMD 2019	71,48	2	2,72	38,60	0
29	BBMD 2020	67,59	2	3,17	47,29	0
30	BBMD 2021	51,7	2	4,31	48,12	0
31	BBNI 2017	70,8	2	2,7	18,5	17
32	BBNI 2018	70,2	2	2,8	18,5	8
33	BBNI 2019	73,2	2	2,4	19,7	6

No.	Perusahaan	Profil Risiko (X ₁)	GCG (X ₂)	Rentabilitas (X ₃)	Permodalan (X ₄)	Fraud (Y)
34	BBNI 2020	93,3	2	0,5	16,8	8
35	BBNI 2021	81,2	2	1,4	19,7	12
36	BBRI 2017	69,14	2	3,69	22,96	16
37	BBRI 2018	68,48	2	3,68	21,21	22
38	BBRI 2019	70,1	2	3,5	22,55	107
39	BBRI 2020	81,22	2	1,98	20,61	175
40	BBRI 2021	74,3	2	2,72	25,28	118
41	BBTN 2017	82,06	2	1,71	18,87	1
42	BBTN 2018	85,58	2	1,34	18,21	24
43	BBTN 2019	98,12	2	0,13	17,32	38
44	BBTN 2020	91,61	2	0,69	19,34	11
45	BBTN 2021	89,28	2	0,81	19,14	17
46	BBYB 2017	96,93	3	0,43	18,18	3
47	BBYB 2018	122,97	3	-2,83	19,47	2
48	BBYB 2019	97,24	2	0,37	29,35	8
49	BBYB 2020	96,71	3	0,34	32,78	5
50	BBYB 2021	224,01	2	-13,71	55,49	4
51	BCIC 2017	93,87	2	0,73	14,15	0
52	BCIC 2018	116,32	3	-2,25	14,03	1
53	BCIC 2019	99,92	3	0,29	14,53	1
54	BCIC 2020	146,66	3	-3,36	11,59	5
55	BCIC 2021	122,55	2	-3,06	15,82	6
56	BDMN 2017	72,1	2	3,1	22,1	15
57	BDMN 2018	70,9	2	3,1	22,2	12
58	BDMN 2019	84,5	2	3	24,2	15
59	BDMN 2020	88,9	2	1	25	13
60	BDMN 2021	86,6	2	1,2	26,7	7
61	BGTG 2017	83,81	3	1,59	30,1	0
62	BGTG 2018	97,57	2	0,16	31,85	0
63	BGTG 2019	96,69	2	0,32	32,84	0
64	BGTG 2020	98,4	2	0,1	67,15	0
65	BGTG 2021	94,81	2	0,23	35,7	0
66	BINA 2017	90,11	2	0,82	66,43	2
67	BINA 2018	93,06	2	0,5	55,03	0

No.	Perusahaan	Profil Risiko (X ₁)	GCG (X ₂)	Rentabilitas (X ₃)	Permodalan (X ₄)	Fraud (Y)
68	BINA 2019	96,8	2	0,23	37,41	1
69	BINA 2020	93,8	2	0,51	40,08	1
70	BINA 2021	92,42	2	0,44	53,14	1
71	BJBR 2017	82,25	2	2,01	18,77	12
72	BJBR 2018	84,22	2	1,71	18,63	12
73	BJBR 2019	84,23	2	1,68	17,71	13
74	BJBR 2020	83,95	2	1,66	17,31	17
75	BJBR 2021	81,94	2	1,73	17,78	16
76	BJTM 2017	68,63	2	3,12	19,68	0
77	BJTM 2018	69,45	2	2,96	19,28	3
78	BJTM 2019	71,4	3	2,73	19,43	71
79	BJTM 2020	77,76	3	1,95	21,64	76
80	BJTM 2021	75,95	2	2,05	23,52	30
81	BKSW 2017	143,76	2	-3,72	20,27	11
82	BKSW 2018	99,43	2	0,12	26,5	26
83	BKSW 2019	99,4	2	0,02	21,08	8
84	BKSW 2020	116,14	2	-1,24	24,53	3
85	BKSW 2021	234,5	2	-8,5	29,92	0
86	BMAS 2017	83,34	2	1,6	21,59	0
87	BMAS 2018	87,25	2	1,54	21,28	0
88	BMAS 2019	87,1	2	1,13	20,19	0
89	BMAS 2020	87,58	2	1,09	16,53	0
90	BMAS 2021	89,48	2	0,79	13,69	0
91	BMRI 2017	71,17	1	2,72	21,64	80
92	BMRI 2018	66,48	1	3,17	20,96	43
93	BMRI 2019	67,44	1	3,03	21,39	44
94	BMRI 2020	80,03	1	1,64	19,9	107
95	BMRI 2021	67,26	1	2,53	19,6	59
96	BNBA 2017	82,86	2	1,73	25,67	1
97	BNBA 2018	81,43	2	1,77	25,52	0
98	BNBA 2019	89,55	2	0,96	23,55	1
99	BNBA 2020	92,12	2	0,69	25,8	1
100	BNBA 2021	88,45	2	0,77	41,73	0
101	BNGA 2017	83,48	2	1,7	18,6	11

No.	Perusahaan	Profil Risiko (X ₁)	GCG (X ₂)	Rentabilitas (X ₃)	Permodalan (X ₄)	Fraud (Y)
102	BNGA 2018	80,97	2	1,85	19,66	6
103	BNGA 2019	82,44	2	1,99	21,47	5
104	BNGA 2020	89,38	2	1,06	21,92	6
105	BNGA 2021	78,37	2	1,88	22,68	5
106	BNII 2017	85,97	2	1,32	26,91	0
107	BNII 2018	83,47	2	1,04	24,31	0
108	BNII 2019	85,78	2	1,45	21,38	0
109	BNII 2020	87,83	2	1,74	19,04	0
110	BNII 2021	82,9	2	1,48	17,53	0
111	BNLI 2017	94,8	2	0,6	18,1	2
112	BNLI 2018	93,4	2	0,8	19,4	1
113	BNLI 2019	85,7	2	1,3	19,9	3
114	BNLI 2020	88,8	2	1	35,7	4
115	BNLI 2021	90,1	2	0,7	34,9	2
116	BSIM 2017	88,94	2	1,26	18,31	1
117	BSIM 2018	97,62	2	0,25	17,6	1
118	BSIM 2019	119,43	2	0,23	17,31	0
119	BSIM 2020	111,7	2	0,3	17,29	14
120	BSIM 2021	97,12	2	0,34	29,12	3
121	BSWD 2017	114,05	3	-3,39	42,64	0
122	BSWD 2018	97,65	3	0,24	39,46	0
123	BSWD 2019	94,62	3	0,6	45,78	1
124	BSWD 2020	93,65	3	0,49	45,49	0
125	BSWD 2021	120,64	3	-1,23	98,07	0
126	DNAR 2017	92,39	2	0,95	98,28	0
127	DNAR 2018	98,03	2	0,65	51,28	0
128	DNAR 2019	102,21	2	-0,27	41,27	0
129	DNAR 2020	95,82	2	0,35	53,98	0
130	DNAR 2021	95,33	2	0,38	50,88	0
131	INPC 2017	96,55	2	0,31	17,44	0
132	INPC 2018	97,12	2	0,27	19,8	2
133	INPC 2019	105,11	3	-0,3	18,55	5
134	INPC 2020	97,75	2	0,11	16,37	1
135	INPC 2021	111,09	2	-0,73	21,77	0

No.	Perusahaan	Profil Risiko (X ₁)	GCG (X ₂)	Rentabilitas (X ₃)	Permodalan (X ₄)	Fraud (Y)
136	MAYA 2017	87,2	2	1,3	14,11	0
137	MAYA 2018	92,61	2	0,73	15,82	1
138	MAYA 2019	92,16	2	0,78	16,18	0
139	MAYA 2020	98,41	2	0,12	15,45	0
140	MAYA 2021	98,93	2	0,07	14,37	0
141	MCOR 2017	93,45	3	0,54	15,75	2
142	MCOR 2018	90,6	2	0,86	15,69	4
143	MCOR 2019	91,49	2	0,71	17,4	0
144	MCOR 2020	97,7	2	0,29	35,28	0
145	MCOR 2021	92,75	2	0,41	37,96	0
146	MEGA 2017	81,28	2	2,24	24,11	0
147	MEGA 2018	77,78	2	2,47	22,79	0
148	MEGA 2019	74,1	2	2,9	23,68	0
149	MEGA 2020	65,94	2	3,64	31,04	0
150	MEGA 2021	56,06	2	4,22	27,3	0
151	NISP 2017	77,07	1	1,96	17,51	1
152	NISP 2018	74,43	1	2,1	17,63	2
153	NISP 2019	74,77	1	2,22	19,17	1
154	NISP 2020	81,13	1	1,47	22,04	0
155	NISP 2021	76,5	1	1,55	23,05	0
156	NOBU 2017	93,21	2	0,48	26,83	0
157	NOBU 2018	94,77	2	0,42	23,27	0
158	NOBU 2019	93,18	2	0,52	21,57	0
159	NOBU 2020	92,16	2	0,57	22,02	0
160	NOBU 2021	91,33	2	0,54	20,91	1
161	PNBN 2017	85,04	2	1,61	19,15	3
162	PNBN 2018	78,27	2	2,16	20,13	1
163	PNBN 2019	77,96	2	2,08	20,81	0
164	PNBN 2020	79,54	2	1,91	27,04	1
165	PNBN 2021	86,09	2	1,35	27,82	3
166	PNBS 2017	217,4	3	-10,77	11,51	2
167	PNBS 2018	99,57	2	0,26	23,15	1
168	PNBS 2019	97,74	2	0,25	14,46	0
169	PNBS 2020	99,42	2	0,06	31,43	1

No.	Perusahaan	Profil Risiko (X₁)	GCG (X₂)	Rentabilitas (X₃)	Permodalan (X₄)	Fraud (Y)
170	PNBS 2021	202,74	2	-6,72	25,81	0
171	SDRA 2017	73,05	2	2,37	24,86	7
172	SDRA 2018	70,39	2	2,59	23,04	5
173	SDRA 2019	75,75	2	1,88	20,02	1
174	SDRA 2020	74,22	2	1,84	19,99	2
175	SDRA 2021	70,32	2	2	24,48	4

Lampiran 3. Hasil Penelitian

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Profil Risiko (X ₁)	175	51.70	261.10	94.2249	32.14063
GCG (X ₂)	175	1	3	2.07	.475
Rentabilitas (X ₃)	175	-15.89	4.74	.6343	2.83292
Permodalan (X ₄)	175	10.52	169.92	27.4376	19.96007
Fraud (Y)	175	0	175	8.62	22.460
Valid N (listwise)	175				

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		101
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.22392079
Most Extreme Differences	Absolute	.055
	Positive	.055
	Negative	-.044
Test Statistic		.055
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal. b. Calculated from data. c. Lilliefors Significance Correction. d. This is a lower bound of the true significance.		

Coefficients ^a			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Profil Risiko	.106	9.412
	GCG	.806	1.240
	Rentabilitas	.112	8.914
	Permodalan	.946	1.057
a. Dependent Variable: Fraud			

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.404	6.014		-.234	.816
	Profil Risiko	.410	.576	.171	.711	.478
	GCG	-1.046	.901	-.101	-1.160	.248
	Rentabilitas	1.278	.773	.387	1.654	.100
	Permodalan	-.133	.109	-.099	-1.223	.223

a. Dependent Variable: ABS_RES

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.249	2.562		-.488	.627
	Profil Risiko	1.195	.425	1.102	2.811	.006
	GCG	-.732	.779	-.099	-.941	.349
	Rentabilitas	-3.278	.971	-1.317	-3.377	.001
	Permodalan	-.241	.160	-.141	-1.512	.134

a. Dependent Variable: Fraud

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.430 ^a	.185	.151	1.24916

c. Predictors: (Constant), Permodalan, Rentabilitas, GCG, Profil Risiko_a
d. Dependent Variable: Fraud_b