



ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI

KEMUNGKINAN TERJADINYA *FRAUDULENT FINANCIAL* *STATEMENT* TERHADAP PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR SEBAGAI LQ45 DI BEI TAHUN 2017-2019

Oleh :

Nama : Virissya Thalia

NIM : 35170065

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk

memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

JUNI 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

PENGESAHAN

ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI KEMUNGKINAN TERJADINYA *FRAUDULENT FINANCIAL* STATEMENT TERHADAP PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR SEBAGAI LQ45 DI BEI TAHUN 2017-2019

Diajukan Oleh :

Nama : Virissya Thalia

NIM : 35170065

Jakarta, 20 September 2021

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA JUNI 2021

© Hak cipta dimiliki IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



ABSTRAK

Virissya Thalia / 35170065 / 2021 / Analisis Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi Kemungkinan Terjadinya *Fraudulent Financial Statement* Terhadap Perusahaan yang Terdaftar Sebagai LQ45 di BEI Tahun 2017-2019 / Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si.

Informasi di dalam laporan keuangan adalah informasi yang sangat penting bagi pengguna laporan keuangan dalam mengambil keputusan. Tidak menutup kemungkinan adanya salah saji dalam penyajian laporan keuangan karena kekeliruan maupun kecurangan atas perlakuan manajer. Dampak dari salah saji laporan keuangan adalah kerugian finansial para pemangku kepentingan dan menurunnya kepercayaan pengguna laporan keuangan. Beberapa publikasi menyatakan kasus kecurangan laporan keuangan mengalami peningkatan setiap tahunnya dan hal ini mengindikasikan adanya kebutuhan yang kuat untuk penelitian dengan tujuan mengidentifikasi metode efektif dalam mendeteksi potensi kecurangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fraud diamond* dalam mendeteksi kemungkinan terjadinya *fraudulent financial statement*.

Teori yang mendasari penelitian ini adalah teori agensi dan *fraud diamond*. Teori agensi adalah hubungan antara prinsipal dan agen, dimana keduanya memiliki perbedaan kepentingan yang mengakibatkan konflik. Teori *fraud diamond* menjelaskan bahwa ada empat faktor terjadinya kecurangan laporan keuangan yaitu, tekanan (*pressure*), peluang (*opportunity*), rasionalisasi (*razionalization*), dan kemampuan (*capability*).

Sampel penelitian ini terdiri dari 30 perusahaan yang terdaftar sebagai LQ-45 di BEI pada tahun 2017-2019. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *judgement sampling*. Pengujian hipotesis menggunakan analisis statistik deskriptif, uji *pooling*, dan analisis regresi logistik.

Hasil dari uji *pooling* menyatakan bahwa data penelitian dapat *dipooling*. Dilanjutkan analisis regresi logistik menyatakan bahwa variabel *financial stability* (ACHANGE) memiliki nilai signifikansi 0.040 dan nilai koefisien sebesar 4.834. Variabel *external pressure* (LEV) memiliki nilai signifikansi 0.016 dan nilai koefisien sebesar 5.597. Variabel *personal financial need* (OSHIP) memiliki nilai signifikansi 0.345 dan nilai koefisien sebesar -7.978. Variabel *financial target* (ROA) memiliki nilai signifikansi 0.001 dan nilai koefisien sebesar 15.702. Variabel *nature of industry* (REC) memiliki nilai signifikansi 0.0695 dan nilai koefisien sebesar 2.065. Variabel *ineffective monitoring* (BDOUT) memiliki nilai signifikansi 0.0635 dan nilai koefisien sebesar -6.060. Variabel *rationalization* (AUCHANGE) memiliki nilai signifikansi 0.673 dan nilai koefisien sebesar -0.277. Terakhir, variabel *capability* (DCHANGE) memiliki nilai signifikansi 0.006 dan nilai koefisien sebesar 2.097.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, dan *capability* terbukti berpengaruh terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial statement*. Sedangkan, *personal financial need*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, dan *rationalization* tidak terbukti berpengaruh terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial statement*.

Kata kunci : Kecurangan Pelaporan Keuangan, *Fraud Diamond*, Perusahaan LQ-45.



ABSTRACT

Virissya Thalia / 35170065 / 2021 / *Analysis of the Effect of Fraud Diamond in Detecting the Possibility of Fraudulent Financial Statement in LQ-45 Companies Listed in Indonesia Stock Exchange in 2017-2019* / Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si.

Information in financial reports is very important information for users of financial statements in making decisions. It does not rule out the possibility of misstatement in the presentation of financial statements due to errors or fraud in the treatment of managers. The impact of financial statement misstatements is the financial loss of stakeholders and the decline in the trust of users of financial statements. Several publications state that cases of financial statement fraud are increasing every year and this indicates a strong need for research with the aim of identifying effective methods of detecting potential fraud. This study aims to analyze the effect of fraud diamonds in detecting the possibility of fraudulent financial statements.

The theories that underlie this research are agency theory and diamond fraud. Agency theory is the relationship between principal and agent, where both have different interests that lead to conflict. The fraud diamond theory explains that there are four factors in the occurrence of fraudulent financial statements, namely, pressure, opportunity, rationalization, and capability.

The sample of this research consisted of 30 companies listed as LQ-45 on the Indonesia Stock Exchange in 2017-2019. Sampling is done by judgement sampling method. Hypothesis testing uses descriptive statistical analysis, pooling test, and logistic regression analysis.

The results of the tests carried out state that data can be pooled. Based on the results of logistic regression analysis, variable financial stability (ACHANGE) has a significance value of 0.040 and a coefficient value of 4,834. Variable external pressure (LEV) has a significance value of 0.016 and a coefficient value of 5,597. Variable personal financial need (OSHIP) has a significance value of 0.345 and a coefficient value of -7,978. Variable financial target (ROA) has a significance value of 0.001 and a coefficient value of 15,702. Variable nature of industry (REC) has a significance value of 0.0695 and a coefficient value of 2.065. Variable ineffective monitoring (BDOUT) has a significance value of 0.0635 and a coefficient value of -6.060. Variable rationalization (AUCHANGE) has a significance value of 0.673 and a coefficient value of -0.277. And variable capability (DCHANGE) has a significance value of 0.006 and a coefficient value of 2.097.

The results of this study indicate that financial stability, external pressure, financial target, and capability are proven to have an effect on the possibility of fraudulent financial statements. Meanwhile, personal financial need, nature of industry, ineffective monitoring, and rationalization were not proven to affect the possibility of fraudulent financial statements.

Keywords: Fraudulent Financial Statement, Fraud Diamond, LQ-45 Company.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti haturkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena dengan berkat dan rahmat yang diberikan oleh Nya, peneliti mampu membuat, menyusun, dan menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi Kemungkinan Terjadinya *Fraudulent Financial Statement* Terhadap Perusahaan yang Terdaftar Sebagai LQ45 di BEI Tahun 2017-2019” dengan baik dan tepat waktu.

Peneliti juga menyadari bahwa peneliti tidak akan dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu tanpa bantuan, bimbingan, doa-doa, dan semangat yang diberikan oleh banyak pihak. Peneliti ingin memberikan penghargaan dan rasa terima kasih yang setulus-tulusnya terhadap semua pihak yang telah membantu, membimbing, memberikan doa, dan semangat kepada peneliti dalam membuat, menyusun, dan menyelesaikan skripsi ini. Secara khusus, peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.
2. Bapak Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dalam memberikan ilmu serta saran dan kritikan sehingga peneliti dapat memulai dan menyelesaikan penelitian ini dengan baik.
3. Seluruh dosen, staff perpustakaan, dan karyawan Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu, pemahaman, bahkan pengalaman yang membimbing peneliti dalam masa studi untuk menyelesaikan Pendidikan Strata Satu (S1) dengan Program Studi Akuntansi.
4. Kedua orang tua dan seorang adik kandung yang telah memberikan berbagai dukungan dari yang bersifat materiil sampai moril serta doa-doa yang selalu dipanjatkan untuk kelancaran dan kebaikan peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.



5. Teman-teman dari grup “Micin” dan “SPA” yang telah membantu, menyemangati, dan memberikan hiburan serta suka cita kepada peneliti dari awal masa studi sampai peneliti menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.

6. Teman-teman dari “UKM Litbang” yang telah memberikan banyak pelajaran dan pengalaman, dukungan, dan motivasi kepada peneliti yang membuat peneliti bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Teman-teman dari “MAHAEUnited”, “SMFam”, “ELF”, “SONE”, “SHAWOL”, “NCTzen” dan “Wayzennie” dan teman-teman dari grup chat lainnya yang telah memberikan semangat dan dorongan yang cukup kuat untuk peneliti dalam menyusun skripsi bahkan menghibur disela-sela waktu peneliti ingin melepas penat sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik dan tepat waktu.

8. *SM Entertainment’s products* yang telah menemani dan memberikan semangat, dukungan, hiburan dan rasa bahagia kepada peneliti sehingga peneliti selalu termotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.

Sebagai akhir kata, peneliti menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna namun peneliti berharap skripsi penelitian ini mampu bermanfaat untuk seluruh pembaca dan mampu memberikan informasi yang berguna. Peneliti juga berharap akan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk peneliti dan seluruh pembaca.

Jakarta, 3 Juni 2021

Peneliti

Virissya Thalia



DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Batasan Masalah	11
D. Batasan Penelitian	12
E. Rumusan Masalah.....	13
F. Tujuan Penelitian	13
G. Manfaat Penelitian.....	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
A. Landasan Teoritis	15
1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	15
2. Laporan Keuangan	19
3. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	25
4. Kecurangan Pelaporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Statement</i>)	36
5. Perusahaan LQ45	Error! Bookmark not defined.
B. Penelitian Terdahulu.....	39
C. Kerangka Pemikiran	42
1. Pengaruh Tekanan (<i>Pressure</i>) terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Fraudulent Financial Statement</i>	42
2. Pengaruh Peluang (<i>Opportunities</i>) terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Fraudulent Financial Statement</i>	45
3. Pengaruh Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>) terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Fraudulent Financial Statement</i>	47



4. Pengaruh Kemampuan (<i>Capability</i>) terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Fraudulent Financial Statement</i>	48
D. Hipotesis Penelitian.....	49
BAB III METODE PENELITIAN	51
A. Obyek Penelitian	51
B. Desain Penelitian	52
1. Tingkat Perumusan Masalah	52
2. Metode Pengumpulan Data	53
3. Pengendalian Variabel Penelitian.....	54
4. Tujuan Penelitian.....	54
5. Dimensi Waktu.....	54
6. Ruang Lingkup Penelitian	55
7. Lingkungan Penelitian.....	55
C. Variabel Penelitian	55
1. Variabel Dependen	55
2. Variabel Independen.....	56
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	62
1. Populasi dan Sampel	62
2. Prosedur Pengumpulan Data	63
E. Pengumpulan Data.....	63
F. Teknik Analisis Data.....	64
1. Statistik Deskriptif.....	64
2. Uji Kesamaan Koefisien Regresi / Pooling	65
3. Analisis Regresi Logistik	67
BAB IV HASIL ANALISI DAN PEMBAHASAN	74
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	74
B. Analisis Deskriptif.....	74
C. Hasil Penelitian.....	78
1. Uji Kesamaan Koefisien Regresi / Pooling.....	78
2. Analisis Regresi Logistik	80
D. Pembahasan	87
1. Pengaruh Financial Stability terhadap Kemungkinan Terjadinya <i>Fraudulent Financial Statement</i>	87

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber;

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



2. Pengaruh External Pressure terhadap Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement.....	88
3. Pengaruh Personal Financial Need terhadap Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement.....	89
4. Pengaruh Financial Target terhadap Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement	90
5. Pengaruh Nature of Industry terhadap Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement.....	91
6. Pengaruh Ineffective Monitoring terhadap Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement.....	92
7. Pengaruh Rationalization terhadap Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement	93
8. Pengaruh Capability terhadap Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement	94
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	96
A. Simpulan.....	96
B. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA.....	98
LAMPIRAN	106

(C) Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Variabel Penelitian	61
Tabel 3.2 Penentuan Sampel	63
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	75
Tabel 4.2 Frekuensi Fraud	77
Tabel 4.3 Frekuensi Perubahan Auditor	77
Tabel 4.4 Frekuensi Perubahan Komposisi Direksi dan Dewan Komisaris.....	78
Tabel 4.5 Uji Kesamaan Koefisien.....	79
Tabel 4.6 Menilai Keseluruhan Model	80
Tabel 4.7 Kesesuaian Koefisien	81
Tabel 4.8 Pengujian Secara Bersama Koefisien Regresi Logistik	81
Tabel 4.9 Koefisien Determinasi	82
Tabel 4.10 Tabel Klasifikasi 2x2.....	82
Tabel 4.11 Koefisien Regresi dan Hasil Uji T.....	83

DAFTAR GAMBAR


 Hak cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i>	31
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i>	32
Gambar 2.3 <i>Fraud Diamond</i>	35
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran	49

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR LAMPIRAN

© Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Lampiran 1 Daftar Nama Perusahaan.....	106
Lampiran 2 Data Penelitian	109
Lampiran 3 Hasil Pengujian SPSS	112

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.