



PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*

Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Dasar dan Kimia yang

Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018 - 2020

Oleh:

Nama : Allycia Calista

NIM : 30180484

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

FEBUARI 2022

Hak cipta milik 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.



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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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.

PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Dasar dan Kimia pada Bursa Efek Indonesia periode 2018 - 2020

Diajukan Oleh:

Nama : Allycia Calista

NIM : 30180484

Jakarta,

Disetujui Oleh :

Pembimbing

(Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2022

PENGESAHAN

PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD

Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Dasar dan Kimia yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018 - 2020

Diajukan Oleh:

Nama : Allycia Calista

NIM : 30180484

Jakarta,

Disetujui Oleh :

Pembimbing

(Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2022

© Hak Cipta milik 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

Allycia Calista / 30180484 / 2022 / Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap *Financial Statement Fraud* (Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Dasar dan Kimia yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018 - 2020) / Pembimbing: Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak.

Laporan keuangan merupakan informasi posisi keuangan suatu entitas dalam periode tertentu yang terstruktur yang mencerminkan kinerja entitas tersebut. Tujuannya pelaporan keuangan yaitu untuk menyediakan informasi keuangan kepada pengguna laporan keuangan yang digunakan dalam pengambilan keputusan. Sehingga perusahaan sangat mengharapkan untuk menyajikan laporan keuangan yang baik. Bahkan terdapat kemungkinan manajemen melakukan manipulasi terhadap laporan keuangan agar terlihat baik oleh penggunanya. Maka penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud diamond* terhadap *financial statement fraud*. *Fraud diamond* terdiri dari *financial stability*, *external pressure*, *personal financial needs*, *financial targets*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *organizational structure*, *rationalization*, dan *capability*.

Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori keagenan yaitu adanya hubungan atau kontrak antara satu atau lebih *principal* dengan agen yang memiliki kepentingan berbeda. Kecurangan laporan keuangan terjadi ketika ada salah saji atau penghilangan informasi material dalam laporan keuangan yang disengaja. Kecurangan dilakukan oleh individu atau golongan dengan maksud mengelabui pengguna laporan keuangan untuk mendapatkan keuntungan tertentu.

Populasi penelitian ini sebanyak 73 perusahaan manufaktur sektor industri bahan dan kimia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018 - 2020. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling* dengan cara *judgement sampling*. Sehingga diperoleh sebanyak 66 data sampel yang memenuhi kriteria yang ditetapkan. Teknik analisis yang digunakan adalah metode kuantitatif yang meliputi analisis statistik deskriptif, uji kesamaan koefisien (*pooling*), uji asumsi klasik, dan uji hipotesis. Uji hipotesis penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai signifikan *financial stability* 0,005, *financial targets* 0,002, dan *nature of industry* 0,000 di mana lebih kecil dari α (0,05). Sementara, nilai signifikan *external pressure* 0,128, *personal financial needs* 0,408, *ineffective monitoring* 0,456, *organizational structure* 0,392, *rationalization* 0,186, dan *capability* 0,340 di atas α (0,05).

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *financial targets* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan, variabel *financial stability*, *external pressure*, *personal financial needs*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *organizational structure*, *rationalization*, dan *capability* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *Financial Statement Fraud*, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Personal Financial Needs*, *Financial Targets*, *Nature of Industry*, *Ineffective Monitoring*, *Organizational Structure*, *Rationalization*, dan *Capability*.

ABSTRACT

Allycia Calista / 30180484 / 2022 / *The Effect of Fraud Diamond on Financial Statement Fraud (Case Study On Manufacturing Companies In The Basic and Chemical Industry Sector On Indonesian Stock Exchange For The Period 2018 – 2020)* / Advisor: Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak.

A financial statement denotes structured information for the entity's financial position for a certain period that reflects its performance. The objective of financial reporting is to provide financial information for its users which is used to create a decision. Thus, all companies build upon their ability to provide a good financial statement. Moreover, there is a possibility the company's management to do manipulation to construct a good financial statement. Therefore, this research aims to test the effect of fraud diamond on financial statement fraud. Fraud diamond consists of financial stability, external pressure, personal financial needs, financial targets, nature of industry, ineffective monitoring, organizational structure, rationalization, and capability.

The theory used in this research is agency theory which explains the existence of a relation or a contract between principals and agents that have different interests. Financial statement fraud happens when there is an intentional material misstatement or removal of material information in the financial statement. The fraud can be done either individually or by a group that intends to deceive financial statement users to achieve certain benefits.

This research uses 73 manufacturing companies in the basic and chemicals industry sector on the Indonesian Stock Exchange for the period 2018 – 2020 as the population sample. The sampling technique used in this research is the purposive sampling method with judgment sampling. The final samples obtained for this research that meet the designated criteria is 66 samples. The data analysis technique used in this research is a quantitative method that consists of descriptive statistical analysis, pooling test, classic assumption test, and hypotheses test which using the multiple random analyses method.

The results showed that the significant value of financial stability 0.005, financial targets 0.002, and nature of industry 0.000, which is smaller than α (0.05). Meanwhile, the significant value of external pressure 0.128, personal financial needs 0.408, ineffective monitoring 0.456, organizational structure 0.392, rationalization 0.186, and capability 0.340 greater than α (0.05).

The conclusion for this research shows that financial targets have a significant positive effect on financial statement fraud. Otherwise, financial stability, external pressure, personal financial needs, nature of industry, ineffective monitoring, organizational structure, rationalization, and capability do not affect financial statement fraud.

Key words: *Financial Statement Fraud, Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Needs, Financial Targets, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Organizational Structure, Rationalization, and Capability.*



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkah, karunia, dan rahmat-Nya yang memberikan penulis perlindungan, kesehatan, dan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD (Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Dasar dan Kimia yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018 2020)**". Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat kelulusan untuk menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi guna meraih gelar Sarjana Akuntansi pada Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah memperoleh bimbingan, bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing serta memberi saran, kritik, dan pengarahan yang bermanfaat kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
2. Seluruh dosen dan karyawan Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu, pengalaman dan pelajaran yang sangat bermanfaat serta telah membantu penulis dalam proses pembelajaran guna penyelesaian studi pendidikan.
3. Keluarga penulis khususnya Mama, Papa, dan Adik penulis yaitu Marsya Junika Aurelia yang senantiasa memberikan perhatian, dukungan secara materi dan bukan materi, serta mendoakan penulis tanpa terkecuali sehingga penulis dapat menyelesaikan pembelajaran hingga selesainya skripsi ini.
4. Sahabat-sahabat penulis khususnya Cindy, Harris, John, Denni, Vera, Sasa, Grenadi, Jems dan teman-teman lainnya yang telah berjuang bersama serta memberikan





semangat, dukungan, dan bantuan kepada penulis selama penulis menempuh pendidikan sampai penyelesaian skripsi ini.

5. Seluruh pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah terlibat dan berperan serta banyak mendukung dan membantu dalam proses pendidikan penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis bersedia menerima kritik dan saran yang membangun dari pembaca yang akan penulis jadikan sebagai evaluasi. Penulis berharap penelitian ini dapat memberi pengetahuan dan manfaat bagi pembaca dan dapat dijadikan acuan untuk penelitian selanjutnya. Atas perhatiannya, penulis ucapkan terima kasih.

Jakarta, Februari 2022

Allycia Calista

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Hak cipta milik IBI RKG (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.

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----------|
| PENGESAHAN..... | i |
| ABSTRAK..... | ii |
| ABSTRACT | iii |
| KATA PENGANTAR..... | iv |
| DAFTAR GAMBAR..... | viii |
| DAFTAR TABEL | ix |
| DAFTAR LAMPIRAN | x |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Identifikasi Masalah..... | 11 |
| C. Batasan Masalah | 12 |
| 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 Keagenan..... | 15 |
| 2. Kecurangan (<i>Fraud</i>) | 17 |
| 3. <i>Fraud Triangle</i> | 19 |
| 4. <i>Fraud Diamond</i> | 28 |
| B. Penelitian Terdahulu | 30 |
| C. Kerangka Pemikiran..... | 36 |
| 1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 36 |
| 2. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 37 |
| 3. Pengaruh <i>Personal Financial Needs</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 38 |
| 4. Pengaruh <i>Financial Targets</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 40 |
| 5. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 41 |
| 6. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 41 |
| 7. Pengaruh <i>Organizational Structure</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 43 |
| 8. Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 43 |
| 9. Pengaruh <i>Capability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 45 |
| D. Hipotesis | 47 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 49 |
| A. Objek Penelitian..... | 49 |
| B. Desain Penelitian | 50 |
| C. Variabel Penelitian..... | 52 |
| 1. <i>Financial Statement Fraud</i> | 52 |
| 2. Variabel Independen..... | 53 |
| D. Teknik Pengumpulan Data..... | 57 |
| E. Teknik Pengambilan Sampel | 57 |





| | | |
|--|--|-----------|
| F. | Teknik Analisis Data..... | 60 |
| 1. | Uji Statistik Deskriptif..... | 60 |
| 2. | Uji Kesamaan Koefisien..... | 60 |
| 3. | Uji Asumsi Klasik..... | 60 |
| 4. | Uji Hipotesis..... | 63 |
| BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN..... | | 67 |
| A. | Gambaran Umum Obyek Penelitian..... | 67 |
| B. | Hasil Penelitian..... | 68 |
| 1. | Analisis Statistik Deskriptif..... | 68 |
| 2. | Uji Kesamaan Koefisien..... | 74 |
| 3. | Uji Asumsi Klasik..... | 75 |
| 4. | Uji Hipotesis..... | 78 |
| C. | Pembahasan..... | 82 |
| 1. | Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 82 |
| 2. | Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 83 |
| 3. | Pengaruh <i>Personal Financial Needs</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 84 |
| 4. | Pengaruh <i>Financial Targets</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 85 |
| 5. | Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 86 |
| 6. | Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 87 |
| 7. | Pengaruh <i>Organizational Structure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 88 |
| 8. | Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 89 |
| 9. | Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> | 89 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN..... | | 91 |
| A. | Simpulan..... | 91 |
| B. | Saran..... | 92 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | | 94 |
| LAMPIRAN..... | | 96 |

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 GAMBAR

| | |
|-------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran | 47 |
|-------------------------------------|----|

Hak cipta milik 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.

DAFTAR TABEL

| | | |
|---------|---|----|
| Tabel 2 | 1 Penelitian Terdahulu..... | 30 |
| Tabel 3 | 1 Kriteria Sampel..... | 58 |
| Tabel 4 | 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif | 68 |
| Tabel 4 | 2 Hasil Uji Kesamaan Koefisien | 74 |
| Tabel 4 | 3 Hasil Uji Normalitas..... | 75 |
| Tabel 4 | 4 Hasil Uji Multikolinearitas | 76 |
| Tabel 4 | 5 Hasil Uji Autokorelasi..... | 76 |
| Tabel 4 | 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas..... | 77 |
| Tabel 4 | 7 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda..... | 78 |
| Tabel 4 | 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 78 |
| Tabel 4 | 9 Hasil Uji Statistik F | 79 |
| Tabel 4 | 10 Hasil Uji Statistik t | 79 |

Hak cipta © 2014 oleh Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang menyalin, menduplikasi, atau menyalin 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

| | |
|---|-----|
| Lampiran 1 Daftar Nama Perusahaan..... | 96 |
| Lampiran 2 Data Penelitian F-Score | 97 |
| Lampiran 3 Data Penelitian ACHANGE..... | 103 |
| Lampiran 4 Data Penelitian LEVERAGE | 104 |
| Lampiran 5 Data Penelitian OSHIP..... | 106 |
| Lampiran 6 Data Penelitian ROA..... | 108 |
| Lampiran 7 Data Penelitian RECEIVABLE | 110 |
| Lampiran 8 Data Penelitian BDOUT | 111 |
| Lampiran 9 Data Penelitian TOTALTURN | 113 |
| Lampiran 10 Data Penelitian AUDCHANGE..... | 114 |
| Lampiran 11 Data Penelitian DCHANGE..... | 115 |
| Lampiran 12 Hasil Uji SPSS | 116 |



1. Dilarang menyalin atau menjiplak 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.



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

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.