



PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT*

***FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR**

**INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE
TAHUN 2019-2021**

Oleh :

Nama : Kane Gunawan

NIM : 34190299

Karya Akhir

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Audit



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

Maret 2023

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.

PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT* *FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN 2019-2021

Diajukan Oleh :

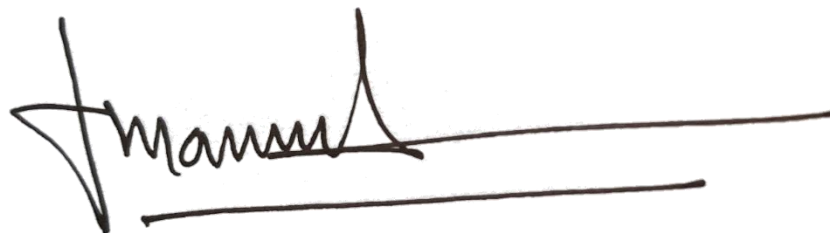
Nama : Kane Gunawan

NIM : 34190299

Jakarta, 15 Maret 2023

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Leonard Pangaribuan S.E., M.M., M.Ak.,)

INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2023



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dianggap mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Mengutipan 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

Kane Gunawan/34190299/2023 Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bei Periode Tahun 2019-2021/ Leonard Pangaribuan S.E., M.M., M.Ak.

Semakin banyak persaingan yang terjadi dalam dunia bisnis, ada beberapa perusahaan yang ingin mendapatkan sorotan bagus dari berbagai pihak. Agar mampu bertahan dalam persaingan dunia bisnis, salah satu usaha untuk menghadapi persaingan tersebut adalah melakukan praktik kecurangan dengan cara menyajikan laporan keuangan yang tidak relevan serta tidak akurat melalui rekayasa nilai material atau yang sering disebut dengan *Fraudulent Financial Statement*. Oleh karena itu peneliti tertarik untuk membuat penelitian untuk mengetahui pengaruh Theory Fraud dalam mendeteksi *Fraudulent Financial Statement*.

Teori yang digunakan pada penelitian ini adalah Teori Agensi. Suatu hubungan yang muncul atas dasar kontrak yang telah disepakati, manajer (Agent) memiliki tanggung jawab untuk mewujudkan kepentingan pemegang saham (Principal). Sedangkan pemegang saham memiliki tanggung jawab untuk memberi apresiasi kepada manajer atas kinerja yang telah dilakukan. Manajer akan melakukan berbagai cara untuk meningkatkan kinerja keuangan perusahaan untuk mendapat apresiasi yang lebih. Hal inilah yang mendorong seorang manajer untuk melakukan tindak kecurangan salah satunya adalah *Fraudulent Financial Statement*.

Objek penelitian ini adalah perusahaan manufaktur sektor barang konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Data laporan keuangan diambil dari www.idx.co.id periode tahun 2019 - 2021. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah observasi dengan metode purposive sampling. Dengan menggunakan data outlier didapat sampel sebanyak 19 perusahaan dari tahun 2019-2021 dengan total data sampel sebanyak 31 perusahaan. Analisis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kesamaan koefisien (uji pooling), uji asumsi klasik yaitu uji normalitas, uji autokorelasi, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas, dan analisis regresi berganda yaitu uji F, uji t, dan uji koefisien determinasi. Pengujian analisis dilakukan dengan menggunakan program IBM SPSS 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Financial Stability* yang diukur dengan rasio perubahan total aset atau *ACHANGE*, dan variabel *Financial Targets* yang diukur dengan *ROA* berpengaruh terhadap *Fraudulent Financial Statement*. Sementara variabel *Nature of Industry* yang diukur dengan *RECEIVABLE*, *rationalization* yang diukur menggunakan perubahan auditor *AUDCHANGE* dan *Capability* yang diukur dengan perubahan direksi *DCHANGE* tidak berpengaruh terhadap *Fraudulent Financial Statement*.

Kata Kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, *Fraud Diamond*, *Financial Targets*, *Financial Stability*, *Nature of Industry*, *auditor change*, *Director Change*.

ABSTRACT

Kane Gunawan/34190299/2023 *The Effect of Fraud Diamond in Detecting Fraudulent Financial Statements in Manufacturing Companies in the Consumer Goods Industry Sector Registered on the Bei for the 2019-2021 Period/ Leonard Pangaribuan S.E., M.M., M.Ak.*

The more competition that occurs in the business world, there are several companies that want to get good attention from various parties. In order to be able to survive in the competitive business world, one of the efforts to deal with this competition is to practice fraud by presenting irrelevant and inaccurate financial reports through material value engineering or what is often referred to as Fraudulent Financial Statements. Therefore researchers are interested in conducting research to determine the effect of Fraud Theory in detecting Fraudulent Financial Statements.

The theory used in this research is agency theory. A relationship that arises on the basis of an agreed contract, the manager (Agent) has the responsibility to realize the interests of the shareholders (Principal). Meanwhile, shareholders have the responsibility to give appreciation to managers for the performance that has been done. Managers will do various ways to improve the company's financial performance to get more appreciation. This is what drives a manager to commit acts of fraud, one of which is the Fraudulent Financial Statement.

The object of this research is a consumer goods sector manufacturing company listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). Financial report data were taken from www.idx.co.id for the period 2019 - 2021. The sampling technique used was observation using the purposive sampling method. By using outlier data, a sample of 19 companies was obtained from 2019-2021 with a total sample data of 31 companies. The research analysis used in this study is the analysis of similarity coefficients (pooling test), the classical assumption test, namely the normality test, autocorrelation test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, and multiple regression analysis, namely the F test, t test, and the coefficient of determination test. Analysis testing was carried out using IBM SPSS 26 program.

The results showed that the Financial Stability variable as measured by the ratio of changes in total assets or ACHANGE, and the Financial targets variable as measured by ROA had an effect on Fraudulent Financial Statements. While the Nature of Industry variable is measured by RECFVABLE, rationalization is measured by a change in AUDCHANGE auditors and Capability is measured by a change in directors of DCHANGE which has no effect on Fraudulent Financial Statements.

Keywords: *Financial Statement Fraud, Fraud Diamond, Financial targets, Financial Stability, Nature of Industry, auditor change, Director Change.*



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyusun serta menyelesaikan skripsi penelitian ini dengan baik. Skripsi penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie. Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, peneliti menyadari akan hal itu. Maka dari itu, dengan segala kerendahan hati peneliti mengharapkan segala kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.

Skripsi ini merupakan salah satu pencapaian terbesar bagi penulis, akan tetapi skripsi ini tidak dapat terlaksana dengan baik tanpa bantuan, doa, bimbingan, serta dukungan dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya untuk:

1. Bapak Leonard Pangaribuan S.E., M.M., M.Ak., selaku dosen pembimbing dalam penyusunan skripsi ini yang telah dengan sabar memberikan seluruh bantuan, pikiran, meluangkan waktu, serta memberikan pengarahan dalam menyumbangkan ide-ide untuk penulis sehingga menjadikan skripsi ini lebih baik.
2. Bapak Carmel dan Bapak Tumpal selaku dosen yang mengajari tentang metodologi penelitian *Fraudulent Financial Statement* dalam penyusunan skripsi ini yang telah dengan sabar memberikan seluruh bantuan, pikiran, meluangkan waktu, serta memberikan pengarahan dalam menyumbangkan ide-ide untuk penulis sehingga menjadikan skripsi ini lebih baik.
3. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie School of Business yang telah mengajar, mendidik, serta memberikan bantuan yang besar kepada penulis dalam berbagai proses pembelajaran yang sudah penulis lewati untuk menyelesaikan Studi Pendidikan Strata 1 (S1).
4. Kepada keluarga penulis, kakek, nenek dan orang tua penulis yang selalu mendukung, menyemangati, mendoakan, serta memberi masukan mendoakan, menyemangati, memotivasi, memberi masukan untuk menyelesaikan skripsi penelitian dengan tepat waktu.



5. Kepada orang-orang yang selalu berada di circle penulis yaitu Lia Lindawati, Kezia Natalie H., Ester Stefani, Paulus Yusuf M., Joshua Julianta, Michael Justin, Vivian Melanie, dan Patricia Nathania yang selalu memberikan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

6. Seluruh teman-teman penulis di dalam maupun di luar Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, dengan lapang dada penulis bersedia menerima setiap kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan penelitian ini. Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca serta seluruh pihak yang membutuhkan.

Jakarta, Maret 2023

Kane Gunawan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IBI KKK (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

ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah	Error! Bookmark not defined.
B. Identifikasi Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Batasan Masalah	Error! Bookmark not defined.
D. Batasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
F. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
G. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II KAJIAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. LANDASAN TEORITIS	Error! Bookmark not defined.
1. <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan)	Error! Bookmark not defined.
2. Teori GONE (Greed, Opportunity, Need and Exposure).....	Error! Bookmark not defined.
6. <i>Fraudulent Financial Statement</i> (Kecurangan Laporan Keuangan)	Error! Bookmark not defined.
7. <i>Fraud Theory</i>	Error! Bookmark not defined.
B. Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.





C. KERANGKA PEMIKIRAN **Error! Bookmark not defined.**

1. Pengaruh Financial Targets terhadap kemungkinan terjadinya Fraudulent Financial Statement. **Error! Bookmark not defined.**
2. Pengaruh Financial Stability terhadap kemungkinan terjadinya Fraudulent Financial Statement. **Error! Bookmark not defined.**
3. Pengaruh *Nature of Industry* terhadap kemungkinan terjadinya Fraudulent Financial Statement. **Error! Bookmark not defined.**
4. Pengaruh Change in Auditor terhadap kemungkinan terjadinya Fraudulent Financial Statement. **Error! Bookmark not defined.**
5. Pengaruh *Change of Director* terhadap kemungkinan terjadinya Fraudulent Financial Statement. **Error! Bookmark not defined.**

D. HIPOTESIS PENELITIAN **Error! Bookmark not defined.**

BAB III METODE PENELITIAN **Error! Bookmark not defined.**

A. OBJEK PENELITIAN **Error! Bookmark not defined.**

B. DESAIN PENELITIAN **Error! Bookmark not defined.**

C. VARIABEL DAN PENGUKURAN VARIABEL ... **Error! Bookmark not defined.**

1. Variabel Dependen (Dependen Variable) **Error! Bookmark not defined.**
2. Variabel Independen (Independent Variable) **Error! Bookmark not defined.**

D. TEKNIK PENGAMBILAN SAMPLING **Error! Bookmark not defined.**

E. TEKNIK PENGUMPULAN DATA **Error! Bookmark not defined.**

F. TEKNIK ANALISIS DATA **Error! Bookmark not defined.**

1. Uji Outlier **Error! Bookmark not defined.**
2. Analisis Statistik Deskriptif **Error! Bookmark not defined.**
3. Uji Kesamaan Koefisien Regresi atau Polling Data **Error! Bookmark not defined.**
4. Uji Asumsi Klasik **Error! Bookmark not defined.**

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.

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



5.	Uji Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
6.	Uji Koefisien Determinasi (R2)	Error! Bookmark not defined.
7.	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	Error! Bookmark not defined.
8.	Uji Statistik t.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN		Error! Bookmark not defined.
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B.	Analisis Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
C.	Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.	Uji Kesamaan Koefisien.....	Error! Bookmark not defined.
2.	Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
3.	Pengujian Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
D.	Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		Error! Bookmark not defined.
A.	Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
B.	Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA		Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN.....		Error! Bookmark not defined.

1. Dilarang menyalin atau menjiplak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa izin IBIKKG dan 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 TABEL

Table 4.1	Hasil Perhitungan Statistik Deskriptif	98
Tabel 4.2	Hasil Uji Kesamaan Koefisien/Pooling	101
Table 4.3	Hasil Perhitungan Uji Normalitas	102
Table 4.4	Uji Autokorelasi	103
Tabel 4.5	Hasil Uji Heteroskedastisitas	104
Table 4.6	Hasil Uji Multikolinearitas	106
Tabel 4.7	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	107
Tabel 4.8	Hasil Uji Koefisien Determinasi	111
Tabel 4.9	Hasil Uji F (Uji Anova)	112
Table 4.10	Hasil Uji t	113

© Hak cipta milik IBIKKG 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 GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Triangle.....	40
Gambar 2.2 Fraud Diamond.....	42
Gambar 2.3 Fraud Pentagon	43
Gambar 2.4 Fraud Hexagon	44
Gambar 2.5 Kerangka Pemikiran.....	76

© Hak cipta milik IBIKKG (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.





DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Perusahaan Manufaktur	127
Lampiran 2	Perusahaan Manufaktur Setelah Outlier	128
Lampiran 3	129
Lampiran 3A	– Daftar Sample Untuk Uji Pooling yaitu Tahun 2020, Tahun 2021, F-Score, ROA Setelah Outlier	129
Lampiran 3B	– Daftar Sample Untuk Uji Pooling yaitu ACHANGE, RECEIVABLE, AUDCHANGE, DCHANGE Setelah Outlier	131
Lampiran 3C	– Daftar Sample Untuk Uji Pooling yaitu D1_ROA, D1_ACHANGE, D1_RECEIVABLE, D1_AUDCHANGE, D1_DCHANGE Setelah Outlier	133
Lampiran 3D	– Daftar Sample Untuk Uji Pooling yaitu D2_ROA, D2_ACHANGE, D2_RECEIVABLE, D2_AUDCHANGE, D2_DCHANGE Setelah Outlier	135
Lampiran 3E	– Daftar Sample Lolos Uji Pooling untuk Olah Uji berikutnya 2019 - 2021	137
Lampiran 4	139
Lampiran 4A	– Hasil Analisis Statistik Deskriptif	139
Lampiran 4B	– Hasil Uji Pooling SPSS 26	140
Lampiran 4C	– Hasil Uji Asumsi Klasik – Uji Normalitas / Uji One Sample Kolmogorov-Smirnov	141
Lampiran 4D	– Hasil Uji Asumsi Klasik – Uji Autokorelasi / Uji Durbin Watson..	141
Lampiran 4E	– Hasil Uji Asumsi Klasik – Uji Heteroskedastisitas / Uji Glejser	142
Lampiran 4F	– Hasil Uji Asumsi Klasik – Uji Multikolinearitas.....	142
Lampiran 4G	– Hasil Analisis Regresi Linear Berganda – Uji F / Hasil Anova.....	143
Lampiran 4H	– Hasil Analisis Regresi Linear Berganda – Uji t / Sig. (1-tailed).....	143
Lampiran 4I	– Uji Koefisien Determinasi (R²)	143

© Hak cipta milik IBKKG (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 IBKKG.

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