

PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP POTENSI

KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN SEKTOR BARANG BAKU YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

TAHUN 2020-2022

Oleh :

Nama : Natasya Wiguna

NIM : 30200075

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

MARET 2024



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 TERHADAP POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN SEKTOR BARANG BAKU YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022

Diajukan oleh :

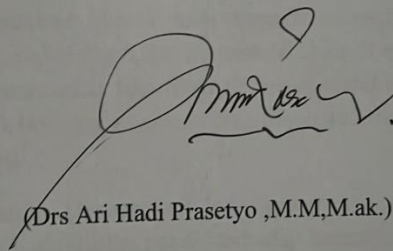
Nama : Natasya Wiguna

NIM : 30200075

Jakarta, 22 Maret 2024

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Drs Ari Hadi Prasetyo ,M.M,M.ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

MARET 2024

© 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

ABSTRAK

Natasya Wiguna/30200075/2024/ Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Sektor Barang Baku Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022/Pembimbing: Drs Ari Hadi Prasetyo ,M.M,M.ak

Laporan keuangan merupakan instrumen penting dalam perusahaan karena laporan keuangan mencakup tentang kinerja keuangan perusahaan dan informasi lain yang digunakan untuk mengambil keputusan. Sehingga perusahaan berlomba – lomba untuk menghasilkan laporan keuangan yang baik bahkan memungkinkan manajemen untuk melakukan manipulasi terhadap laporan keuangan agar terlihat baik. Oleh sebab itu penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud diamond* terhadap *financial statement fraud*. *Fraud diamond* terdiri dari *Pressure, Opportunity, Rationalization, dan Capability*

Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori keagenan yaitu adanya hubungan atau kontrak antara satu atau lebih *principal* dengan *agent* yang memiliki kepentingan yang berbeda dan teori akuntansi positif yang menggunakan hipotesis perjanjian hutang (debt covenant). Kecurangan laporan keuangan adalah kecurangan yang terjadi ketika seorang karyawan dengan sengaja menyebabkan salah saji atau penghilangan informasi material yang bertujuan untuk mengelabui pengguna laporan keuangan.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah metode kuantitatif regresi logistik meliputi uji kesamaan koefisien, uji statistik deskriptif, dan uji Hosmer & Lomeshow, klasifikasi tabel, uji keseluruhan model, uji Nagelkerke R square, uji hipotesis wald, dan uji omnibus. Jumlah perusahaan sektor barang baku yang digunakan sebagai sampel adalah 33 perusahaan pada periode tahun 2020-2022 sehingga total sampel dalam penelitian ini adalah 99 sampel. Pada penelitian ini digunakan metode pengamatan dikarenakan peneliti melakukan pengamatan menggunakan data sekunder.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai signifikan *ineffective monitoring* 0,023, *rationalization* 0,006, dan *capability* 0,040 di mana lebih kecil α (0,05) yang artinya terima H_a dan tolak H_0 . Sementara nilai signifikan *financial stability* 0,441, *external pressure* 0,159, *financial targets* 0,449, dan *nature of industry* 0,487 di atas α (0,05) yang artinya tolak H_a dan tidak tolak H_0 .

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa *ineffective monitoring, rationalization, dan capability* berpengaruh signifikan positif terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Sementara *financial stability, external pressure, financial targets, dan nature of industry* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan.

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



ABSTRACT

Natasya Wiguna/30200075/2024/ *The Effect of Fraud Diamond on Fraudulent Financial Statement of Companies in the Raw Goods Sector in Indonesia Using the F-score Model (2020-2022)*. Supervisor: Drs Ari Hadi Prasetyo, M.M, M.ak

Financial statement are an important instrument in a company because financial reports include the company's financial performance and other information used to make decisions. So companies compete to produce good financial reports and even allow management to manipulate financial reports to make them look good. Therefore, this research aims to examine the effect of fraud diamonds on financial statement fraud. The fraud diamond consists of financial stability, external pressure, financial targets, nature of industry, ineffective monitoring, rationalization, and capability.

The theory used in this research is agency theory, namely the existence of a relationship or contract between one or more principals and agents who have different interests and positive accounting theory which uses the debt covenant hypothesis. Financial statement fraud is fraud that occurs when an employee intentionally causes misstatements or omissions of material information with the aim of deceiving users of financial statements.

The sampling technique used was the purposive sampling method. The analysis technique used is a quantitative logistic regression method including coefficient equality tests, descriptive statistical tests, and Hosmer & Lomeshow goodness of fit test, classification table, overall model fit, wald test, omnibus test. The number of raw goods sector companies used as samples was 33 companies in the 2020-2022 period so the total sample in this study was 99 samples. In this research, the observation method was used because the researcher made observations using secondary data.

The research results show that the signifikan value of ineffective monitoring is 0.023, rationalization 0.006, and capability 0.040, where α (0.05) is smaller. Meanwhile, the signifikan value of financial stability is 0.441, external pressure 0.159, financial targets 0.449, and nature of industry 0.487 above α (0.05).

The conclusion of this research shows that ineffective monitoring, rationalization, and capability have a signifikan positive effect on financial report fraud. Meanwhile, financial stability, external pressure, financial targets, and nature of industry do not have a signifikan influence on fraudulent financial statements.

Keywords: Financial Statement Fraud, Financial Stability, External Pressure, Financial Targets, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Rationalization, and Capability.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Sektor Barang Baku di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022”. Penulisan skripsi ini adalah sebagai syarat yang wajib diselesaikan oleh mahasiswa untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie, Jakarta.

Selain itu, penulisan skripsi ini juga berguna untuk peneliti sehingga mendapatkan pengetahuan baru dalam bidang akuntansi terutama di konsentrasi pemeriksaan akuntansi. Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini hingga akhirnya dapat terselesaikan dengan baik, banyak pihak yang telah berjasa dengan memberikan bantuan, saran, bimbingan, dan dukungan. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Drs Ari Hadi Prasetyo ,M.M,M.ak sebagai dosen pembimbing yang telah banyak membantu dan memberikan saran-saran yang membangun bagi penulis dalam melakukan penelitian ini dari awal hingga selesai.
2. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis dalam setiap rangkaian proses pembelajaran untuk menyelesaikan Program Studi Pendidikan Strata 1 (S1).
3. Seluruh anggota keluarga penulis yang selalu mendukung penulis dalam bentuk semangat, doa, dan materi. Khususnya kepada ibu dan kakak.
4. Kepada semua teman seperjuangan yang sama-sama menyelesaikan skripsi ini, khususnya terimakasih kepada Jessie, Felicia, Kenneth, dan Ananta yang selalu mengingatkan dan membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.





5. Seluruh pihak lain yang tidak dapat disebutkan namanya satu persatu, yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

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, Maret 2024

Natasya Wiguna

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 ISI

PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A Latar Belakang Masalah	1
B Identifikasi Masalah.....	7
C Batasan Masalah	8
D Batasan Penelitian.....	8
E Rumusan Masalah.....	9
F Tujuan Penelitian	9
G Manfaat Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teoritis	11
B. Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Pemikiran	38
D. Hipotesis.....	44
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Objek Penelitian.....	45
B. Desain Penelitian	45
C. Variabel Penelitian.....	47
D. Teknik Pengumpulan Data.....	52
E. Teknik Pengambilan Sampel	52
F. Teknik Analisis Data	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	62
B. Hasil Penelitian	63
C. Pembahasan	76
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	83
A. Simpulan	83





B. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA.....	85

© 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.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	21
Gambar 2.2	27
Gambar 2.3	28
Gambar 2.4	29
Gambar 2.5	43

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.



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	33
Tabel 3.1	53
Tabel 4.1	63
Tabel 4.2	66
Tabel 4.3	67
Tabel 4.4	68
Tabel 4.5	69
Tabel 4.6	70
Tabel 4.7	70
Tabel 4.8	72
Tabel 4.9	72
Tabel 4.10	73
Tabel 4.11	74
Tabel 4.12	76

(2) **Daftar Isi (BIKKG - Insistit Bsns dan Informatika Kwik Kian Gie)**

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



1. Dilarang menjiplak 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	88
LAMPIRAN 2	89
LAMPIRAN 3	90
LAMPIRAN 4	91
LAMPIRAN 5	92
LAMPIRAN 6	93
LAMPIRAN 7	94
LAMPIRAN 8	95
LAMPIRAN 9	96
LAMPIRAN 10	97
LAMPIRAN 11	100
LAMPIRAN 12	101
LAMPIRAN 13	101
LAMPIRAN 14	102
LAMPIRAN 15	102
LAMPIRAN 16	102
LAMPIRAN 17	103
LAMPIRAN 18	103

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.

