

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*

(Studi Empiris pada Perusahaan BUMN Sektor Tambang dan Kontruksi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2019-2023)

Disusun Oleh:
Kamila Putri Lestari
C2200032

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing 1:
Ir. Hj. Nanik Risnawati, M.Si., CHQA
Dosen Pembimbing 2:
Innas Susantira K., SE., MAk



PROGRAM STUDI SI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

2024

**PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER
INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul “**Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN Sektor Tambang dan Kontruksi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2019-2023)**” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, Agustus 2024

Kamila Putri Lestari

C2200032

RIWAYAT HIDUP



Kamila Putri Lestari, dilahirkan di Kabupaten Sumedang pada hari minggu, 04 juni 2000 sebagai anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan bapak Warlan Rukmana dan Ibu Ade Suherni. Pendidikan Sekolah Dasar (SD) ditempuh di SDN

Bugel dan lulus pada tahun 2013, Sekolah Menengah Pertama (SMP) ditempuh di SMPN 1 Tomo dan lulus pada tahun 2016, dan Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) ditempuh di SMKN 2 Sumedang dan lulus pada tahun 2019. Pada tahun 2020 Penulis diterima sebagai mahasiswa program sarjana (S-1) di Program Studi Sarjana Akuntansi di IKOPIN University.

Selama mengikuti program S-1 Akuntansi, penulis aktif dalam kegiatan mahasiswa, diantaranya:

1. Menjadi volunteer Musang Himpunan Mahasiswa S1 Akuntansi tahun 2020
2. Pengurus Himpunan Mahasiswa S1 Akuntansi sebagai anggota Departement Human Resource periode 2020-2021
3. Pengurus Himpunan Mahasiswa S1 Akuntansi sebagai Kepala Departement Education periode 2021-2022
4. Asisten Laboratorium Akuntansi dan Keuangan
5. Pengurus Unit Bola Basket Ikopin
6. Pengurus Lembaga Pers Mahasiswa
7. Pengurus Generasi Bank Indonesia Periode 2021-2022

ABSTRAK

KAMILA PUTRI LESTARI, 2024. Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*. Studi Empiris pada Perusahaan BUMN Sektor Tambang dan Kontruksi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2019-2023. Dibawah bimbingan Ir. Hj. Nanik Risnawati, M.Si., CIIQA dan Innas Susantira K., SE., M.Ak.

Perusahaan BUMN menjadi lembaga dengan posisi kedua yang paling dirugikan akibat *fraud*. Berdasarkan data dari *Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)* 2019 menunjukkan bahwa perusahaan BUMN dirugikan karena *fraud* dengan persentase 31,8%.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh variabel *fraud diamond* yang diproksikan 7 variabel yaitu *financial target*, *financial stability*, *external pressure*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *change in auditor* dan *change in board of director* dalam mendeteksi *financial statement fraud*, sekaligus untuk menguji dan menganalisis pengaruh *fraud diamond* secara simultan terhadap *financial statement fraud*.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan teknik analisis data statistik deskriptif dan analisis regresi logistik. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh melalui situs Bursa Efek Indonesia dan website resmi masing-masing perusahaan.

Hasil penelitian menunjukan bahwa secara parsial variabel *financial target*, *external pressure*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *change in auditor* dan *change in board of director* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud* sementara variabel *financial stability* berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*. Dan secara simultan *fraud diamond* tidak berpengaruh dalam mendeteksi *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *Fraud Diamond, Financial Statement Fraud, Financial Target, Financial Stability, External Pressure, Nature Of Industry, Ineffective Monitoring, Change In Auditor Dan Change In Board Of Director*

ABSTRACT

KAMILA PUTRI LESTARI, 2024. The Effect of Diamond Fraud in Detecting Financial Statement Fraud. An Empirical Study on State-Owned Companies in the Mining and Construction Sector Listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2019-2023. Under the guidance of Ir. Hj. Nanik Risnawati, M.Si., CIIQA and Innas Susantira K., SE., M.Ak.

State-owned companies are the second most disadvantaged institution due to fraud. Based on data from the Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) 2019, it shows that state-owned companies are disadvantaged due to fraud with a percentage of 31.8%.

The purpose of this study is to test and analyze the influence of fraud diamond variables which are proxied by 7 variables, namely financial target, financial stability, external pressure, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor and change in board of director in detecting financial statement fraud, as well as to test and analyze the influence of fraud diamond simultaneously on financial statement fraud.

The method used in this study is a quantitative method with descriptive statistical data analysis techniques and logistic regression analysis. The data used is secondary data obtained through the Indonesia Stock Exchange website and the official website of each company.

The results of the study showed that partially the variables of financial target, external pressure, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor and change in board of director did not have a significant effect on financial statement fraud while the variable of financial stability had a significant effect on financial statement fraud. And simultaneously diamond fraud has no effect on detecting financial statement fraud.

Kata Kunci: Fraud Diamond, Financial Statement Fraud, Financial Target, Financial Stability, External Pressure, Nature Of Industry, Ineffective Monitoring, Change In Auditor Dan Change In Board Of Director

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim, Alhamdulillahirobbil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah senantiasa mencurahkan limpahan Rahmat serta Hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, hingga sampai kepada kita sebagai umatnya.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Konsentrasi Akuntansi Keuangan Program Studi Stara Satu Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia dengan judul **“Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*”** Studi empiris Pada Perusahaan BUMN Sektor Tambang Dan Kontruksi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2019-2023.

Penulis menyadari bahwa berbagai kesulitan dan rintangan dalam penyusunan skripsi ini tidak dapat dilewati tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak dari masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Sehingga pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Yang terhormat, Ibu Ir. Hj. Nanik Risnawati, M.Si., CIIQA selaku dosen pembimbing pertama yang telah meluangkan waktu, kesabaran, ilmu dan motivasi yang telah memberikan bimbingan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

2. Yang terhormat, Ibu Innas Susantira K, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing pertama yang telah meluangkan waktu, kesabaran, ilmu dan motivasi yang telah memberikan bimbingan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
3. Yang terhormat, Bapak M. Ardi Nupi, SE., M.AB., CFP selaku dosen penelaah konsentrasi yang telah meluangkan waktu serta memberikan kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini.
4. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Gijanto Purbo, SE., M.Sc selaku dosen penelaah koperasi yang telah meluangkan waktu serta memberikan kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini.
5. Yang terhormat, Bapak Taufiq Agung, SE., M.Ak. CIIQA selaku dosen penelaah konsentrasi yang telah meluangkan waktu serta memberikan kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang berguna selama penulis menempuh pendidikan.
7. Seluruh staf administrasi dan sekretariat Universitas Koperasi Indonesia, serta karyawan dan karyawan perpustakaan Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan ilmu maupun pelayanan dengan baik selama ini, khususnya dalam proses pengerjaan skripsi ini.
8. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Warlan Rukmana dan Pintu Surgaku Ibu Ade Suherni. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan kepada penulis. Mereka memang tidak sempat

merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu dan senan tiasa memberikan yang paling terbaik, tak kenal lelah mendo'akan, memberikan dukungan, kepercayaan, perhatian serta tanpa lelah mendengarkan keluh kesah sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya hingga mampu meraih gelar sarjana. Semoga Allah SWT memberikan Bapa dan Mamah keberkahan didunia Serta tempat terbaik diakhirat kelak karena sudah menjadi figur orangtua terbaik bagi penulis.

9. Adik saya, Nanda Aditia Prasetyo yang selalu menemani dalam kondisi apapun meski tidak jarang menyebalkan dan menjadi semangat bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi.
10. Keluarga besar Alm. Bapak Soleh dan Bapak Rukmana terimakasih atas cinta, do'a dan dukungan yang telah kalian berikan bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi.
11. Yang tercinta dan terkasih Iqbaal Dhiyafakhri Ramadhan yang selalu menemani saya selama 13 tahun ini, terimakasih telah menjadi panutan penyemangat dalam menyelesaikan pendidikan saya dan memotivasi saya untuk menjadi perempuan cerdas dan mandiri.
12. Rizka Satiksa W sahabat yang selalu ada saat senang dan sedih, terimakasih sudah menemani disegala kondisi. Semoga persahabatan kita terus terjalin hingga ajal memisahkan kita, dan semoga dimanapun kamu tinggal selalu banyak orang yang menyayangi kamu.
13. Sahabat yang telah menemani saya dari awal masuk IKOPIN University hingga akhir perjalanan ini, Sheri (Ceuceu), Annisa (Aye), Keukeu (Beti),

dan Pram yang selalu memberikan kehangatan dan canda tawa serta tempat mengeluh bagi penulis.

14. Sahabat tersayang Meilina (Awkarin) yang selalu menemani penulis diberbagai situasi dan selalu membuat penulis merasa disayang.
15. Mbak Ela yang selalu memberikan semangat, mendengarkan keluh kesah, menjadi 911 dan selalu menemani penulis dalam mencari tempat coffe yang terenak agar semangat dalam mengerjakan skripsi.
16. Istie Rahima yang menjadi sahabat satu-satunya di kost kami tercinta yang selalu direpotkan dan menjadi dokter saat saya sakit.
17. Sahabat tergekil saya Alan, Andri, Fakhrizal dan anak bontot Nurul terimakasih selalu mengisi waktu dengan hal-hal yang kadang tidak masuk di akal tapi berhasil membuat saya tertawa.
18. Serta Hanif, Hilman, Riyon, Qory, Tresna, Rizky Ilham Darojat yang selalu memberikah hal berkesan.
19. Shinta Amelia yang selalu menemani saya ketika menjabat sebagai kepala departement education HIMAKA dan memberi motivasi.
20. Bapak dan Ibu Kost Pondok Djati yang menjadi rumah kedua selama saya di Jatinangor.
21. Teman-teman departement education periode 2021-2022 Sri, Eneng Riska, Wilda, dan Achmad Taufik yang tetap solid hingga masa purna bakti.

22. Teman-teman Himpunan Mahasiswa S1 Akuntansi Periode 2020-2021 dan periode 2021-2022 yang telah memberi semangat dan pengalaman yang luar biasa.
23. Teman-teman Asisten Laboratorium Akuntansi dan Keuangan IKOPIN University yang telah memberikan ilmu dan kebersamaan hingga kita dapat menyelesaikan amanah.
24. Teman-teman Unit Bola Basket IKOPIN yang telah sabar membimbing saya dan mempertahankan saya hingga akhir.
25. Teman-teman praktik lapangan, Pebri, Olla, Fahrijal dan Gabriel yang menjadi bagian dari perjalanan manis dalam menyelesaikan Pendidikan.
26. Kelas akuntansi angkatan 2020 terutama Dinda, Gracia dan Amy yang selalu mengajarkan segala ilmu dan hal baik.
27. Teman-teman lembaga pers mahasiswa, kang Ezra, kang Deni, teh Yana dan Kinkin yang sudah kebersamaan saya selama menjadi anggota.
28. Teman-Teman GenBI periode 2021-2022 terkhusus kang Ilyas, kang Baim, kang Sobir dan the Melani yang telah mempercayai dan membimbing saya.
29. Teman-Teman Kost Pondok Djati yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu terimakasih telah menjadi tetangga yang baik, solid dan dapat menjadi rumah kedua saya di Jatinangor.
30. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan, doa, cinta dan motivasi untuk kelancaran penyelesaian skripsi ini.

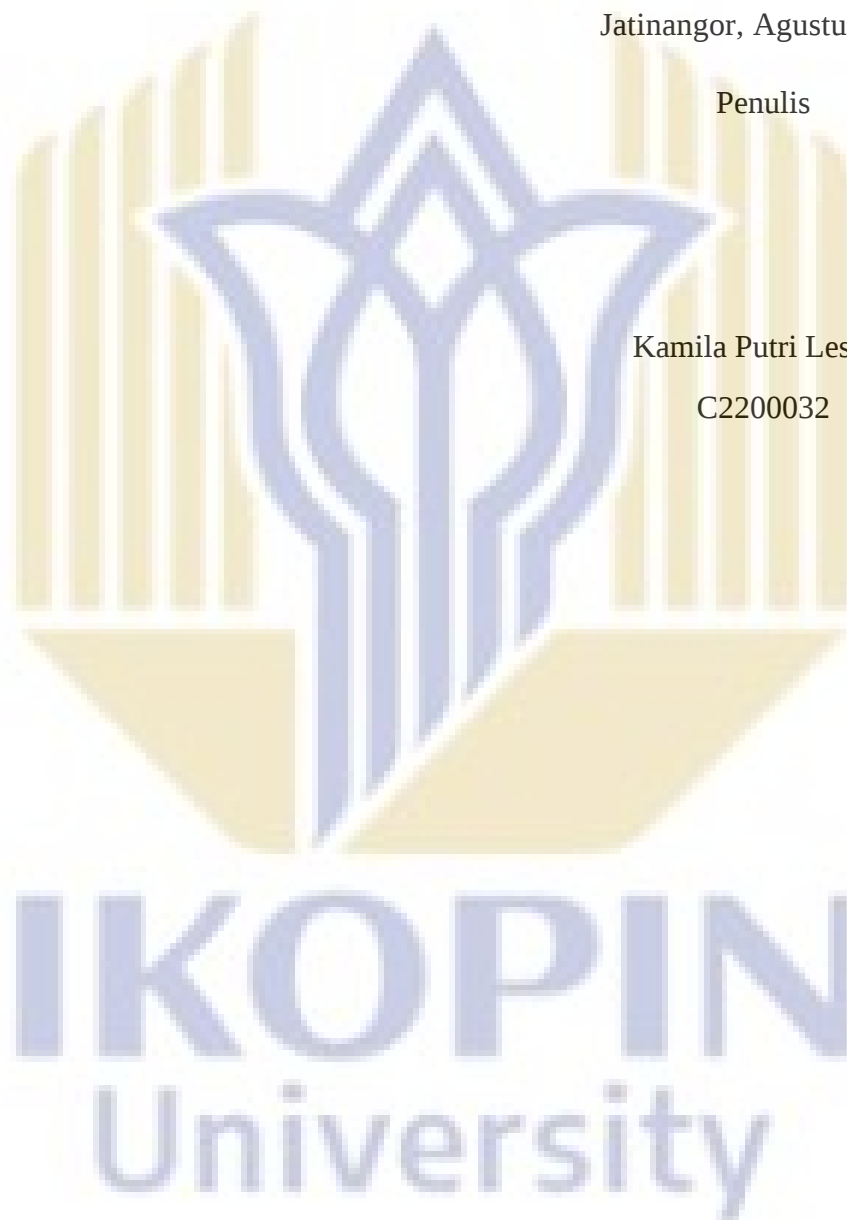
31. Last but not least, I wanna thank to me, thank for believing in me, for doing all this hard work, for having no days off, for never quitting, for just being me at all times. Thank Kamila Putri, you can do it.

Jatinangor, Agustus 2024

Penulis

Kamila Putri Lestari

C2200032



DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	11
1.3.1 Maksud Penelitian.....	11
1.3.2 Tujuan Penelitian	11
1.4 Kegunaan Penelitian.....	12
1.4.1 Kegunaan Teoritis	12
1.4.2 Kegunaan Praktis	12
BAB II PENDEKATAN MASALAH, KERANGKA BERPIKIR, HIPOTESIS DAN METODE PENELITIAN	14
2.1 Pendekatan Masalah, Kerangka Berpikir dan Hipotesis	14
2.1.1 Pendekatan Masalah.....	14
2.1.2 Kerangka Berpikir.....	37
2.1.3 Hipotesis.....	38

2.2	Metode Penelitian.....	46
2.2.1	Metode Penelitian Yang Digunakan	46
2.2.2	Data Yang Diperlukan (Operasional Variabel).....	46
2.2.3	Sumber Data Dan Cara Menentukannya.....	56
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data.....	59
2.2.5	Analisis Data dan Uji Hipotesis	60
2.2.6	Tempat/Lokasi Penelitian.....	64
2.2.7	Jadwal Penelitiain.....	64
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....		66
3.1	Bursa Efek Indonesia.....	66
3.2	Perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN)	67
3.3	Profil Perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN).....	67
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		74
4.1	Hasil Analisis Penelitian	74
4.1.1	Profil Data	74
4.1.2	Hasil Analisis Statistik	74
4.1.3	Analisis Statistik Deskriptif	75
4.1.4	Analisis Regresi Logistik	78
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	84
4.2.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> Dalam Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	84
4.2.2	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Dalam Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	88
4.2.3	Pengaruh <i>External Pressure</i> Dalam Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	90

4.2.4	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Dalam Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	93
4.2.5	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Dalam Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	95
4.2.6	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Dalam Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	98
4.2.7	Pengaruh <i>Change in Board of Director</i> Dalam Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	100
4.2.8	Pengaruh <i>Fraud Diamond</i> Secara Simultan Dalam Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	103
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		107
5.1	Kesimpulan	107
5.2	Saran-Saran	109
5.2.1	Saran Teoritis	109
5.2.2	Saran Praktis	110
DAFTAR PUSTAKA		111
LAMPIRAN		113



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 2. 2 Operasional Variabel.....	47
Tabel 2. 3 Model Pengukuran Financial Statment Fraud.....	56
Tabel 2. 4 Kriteria Dalam Pengambilan Sampel.....	57
Tabel 2.5 Perusahaan BUMN Sektor Pertambangan dan Kontruksi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia	58
Tabel 2. 6 Perusahaan BUMN Sektor Pertambangan dan Kontruksi Yang Tidak Mempublikasikan Laporan Keuangan Tahunan Berturut-turut pada Website www.idx.co.id	58
Tabel 2. 7 Perusahaan BUMN Sektor Pertambangan dan Kontruksi Yang Tidak Menyajikan Laporan Keuangan Menggunakan Mata Uang Rupiah.....	58
Tabel 2. 8 Perusahaan BUMN Sektor Pertambangan dan Kontruksi yang tidak mengungkapkan data-data yang berkaitan dengan variabel yang terdaftar pada penelitian	59
Tabel 2.9 Perusahaan BUMN Sektor Tambang dan Kontruksi Yang Digunakan Sebagai Objek Penelitian.	59
Tabel 2.10 Jadwal Penelitian.....	65
Tabel 3. 1 Daftar Sampel Perusahaan BUMN	67
Tabel 4.1 Hasi Uji Statistik Deskriptif	75
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Frekuensi Variabel <i>Change in Auditor</i>	76
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Frekuensi Variabel <i>Change in Board of Director</i> ..	77
Tabel 4. 4 Uji Statistik Frekuensi Variabel <i>Financial Statement Fraud</i>	77
Tabel 4. 5 <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	78
Tabel 4. 6 -2loglikelihood block number 0	79
Tabel 4. 7 -2loglikelihood block number 1	79
Tabel 4. 8 <i>Cox dan Snell's R Square</i>	80
Tabel 4. 9 Hasil Pengujian Uji Hipotesis T	81
Tabel 4. 10 Hasil Pengujian Uji Hipotesis F	83
Tabel 4. 11 Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Kasus Financial Statement Fraud di Indonesia.....	2
Gambar 1.2 Lembaga Yang Paling Dirugikan Karena Fraud di Indonesia	3
Gambar 2.1 Fraud Triangle	26
Gambar 2.2 Fraud Diamond.....	30
Gambar 2.3 Kerangka Berpikir	38



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Link Laporan Keuangan	113
Lampiran 2 Tabulasi Data Perhitungan Variabel X.....	113
Lampiran 3 Perhitungan Beneish M-Score	114

