



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

## SKRIPSI TERAPAN



### PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA SELAMA PERIODE 2013-2022

Disusun oleh:  
Terra Fahira Gunawan  
1904434014  
POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

Program Studi D4 Akuntansi Keuangan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

Juli 2023



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

## LAPORAN SKRIPSI TERAPAN



### PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA SELAMA PERIODE 2013-2022

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:  
Terra Fahira Gunawan

1904434014

Program Studi D4 Akuntansi Keuangan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

Juli 2023



**Hak Cipta :**

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

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Terra Fahira Gunawan

NIM : 1904434014

Tanda Tangan :



Tanggal : 21 Juli 2023

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

## LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Terra Fahira Gunawan  
NIM : 1904434014  
Program Studi : Akuntansi Keuangan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Selama Periode 2013-2022

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 - Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.



Anggota Penguji : Yusep Friya P S, S.E., M.Ak., CTA., CPIA.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 21 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.  
NIP. 196404151990032002



Hak Cipta :

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

## LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Terra Fahira Gunawan  
Nomor Induk Mahasiswa : 1904434014  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Akuntansi Keuangan  
Judul Skripsi :

**“PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA SELAMA PERIODE 2013-2022”**

Disetujui Oleh:

Pembimbing

Yusep Friya P S, S.E., M.Ak., CTA., CPIA.

NIP. 196302031990031001

KPS D4 Akuntansi Keuangan

Yusep Friya P S, S.E., M.Ak., CTA., CPIA.

NIP. 196302031990031001



## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat rahmat, taufik, serta hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Selama Periode 2013-2022”. Penulisan Skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Keuangan pada Program Studi D4 Akuntansi Keuangan Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak mungkin terwujud tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan hingga penyusunan Skripsi. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Yusep Friya PS, S.E., M.Ak., VRQ, CTA, CAAT. Selaku Ketua Prodi D4 Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta dan sekaligus dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberikan motivasi selama penyusunan Skripsi ini.
3. Seluruh dosen dan staff Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan banyak ilmu dan pengalaman bagi penulis selama bangku perkuliahan.
4. Orang Tua tercinta, Bapak Hendra Gunawan dan Ibu Dedeh Herlina yang dengan cinta dan kasih sayang senantiasa mendukung serta mendoakan penulis yang memberikan kekuatan dan semangat bagi penulis dalam menjalani masa studi.
5. Adik-adikku tersayang, Aditya Harlino Gunawan, Raisya Rafania Gunawan, dan Hasbie Khairi Gunawan yang selalu menghibur serta menyemangati penulis.
6. Teman-teman AKT 8C (Alfridha Rasendriya, Ardianti Gita Kusumawardhani, Bramasta Ihza Ginantaka, Dhea Salsabella, Hafiza Tull Ummy, M. Ali Alfian, Muhammad Sulthan Bintang Effentri, Rafi Dwi Oktavia, Roihan Balyatama, Tigris Miranda Matondang, Yasmin Rahma) yang telah memberikan kebersamaan dan dukungan selama perkuliahan yang sangat berarti.

### Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

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

7. Rekan seperjuangan (Alfridha Rasendriya dan Yasmin Rahma) yang telah memberikan bantuan dan memotivasi penulis,
8. Seluruh pihak yang telah terlibat dalam penulisan Skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun dari semua pihak sangat penulis harapkan demi penyempurnaan skripsi ini di masa yang akan datang.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan penulis, serta membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Depok, Juli 2023

Terra Fahira Gunawan  
NIM. 1904434014



POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



Hak Cipta :

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

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Terra Fahira Gunawan  
NIM : 1904434014  
Program Studi : D4 - Akuntansi Keuangan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Selama Periode 2013-2022**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 21 Juli 2023

Yang menyatakan

Terra Fahira Gunawan





Hak Cipta :

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

## Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Selama Periode 2013-2022

Terra Fahira Gunawan

Program Studi D4 Akuntansi Keuangan

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis *fraud diamond* dalam mendeteksi dan mencegah laporan keuangan yang di manipulasi. Sampel yang digunakan sebagai objek penelitian adalah perusahaan di Indonesia yang melakukan manipulasi penipuan. Data diambil dari laporan keuangan perusahaan yang melakukan manipulasi laporan keuangan, sebagian diambil dari Bursa Efek Indonesia (BEI), dan sebagian diambil dari situs web perusahaan. Penelitian ini termasuk dalam kategori penelitian kuantitatif. Objek penelitian adalah laporan keuangan tahunan perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan pernah mengalami manipulasi kecurangan laporan keuangan selama periode tahun 2013-2022. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi data panel. Model estimasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah model *common effect*. H<sub>1</sub>: *Pressure* berpengaruh positif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan, H<sub>2</sub>: *Opportunity* berpengaruh positif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan, H<sub>3</sub>: *Rationalization* berpengaruh positif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan, H<sub>4</sub>: *Capability* berpengaruh positif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan, H<sub>5</sub>: *Pressure, Opportunity, Rationalization, dan Capability* berpengaruh positif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan metode regresi data panel dengan *software Stata 17*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *pressure* yang diproksikan dengan *financial target* dan *external pressure*; *opportunity* yang diproksikan dengan *ineffective monitoring* dan *nature of industry*; *rationalization* yang diproksikan dengan *change in auditor* dan *rationalization*; *capability* yang diproksikan dengan pergantian direksi; variabel pada *fraud diamond* memiliki pengaruh negatif dan positif terhadap laporan keuangan.

**Kata Kunci:** Kecurangan Laporan Keuangan, *Fraud Diamond*, *M-score*



Hak Cipta :

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

*The effect of Fraud Diamond on financial statement fraud in companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the period 2013-2022*

Terra Fahira Gunawan

Study Program Bachelor of Applied Financial Accounting

**ABSTRACT**

*This study aims to determine and analyze the fraud diamond in detecting and preventing manipulated financial statements. The sample used as the object of research is companies in Indonesia that manipulate fraud. Data is taken from the financial statements of companies that manipulate financial statements, some of which are taken from the Indonesia Stock Exchange (IDX), and some are taken from the company's website. This research is categorized as quantitative research. The object of research is the annual financial statements of companies listed on the Indonesia Stock Exchange and have experienced fraudulent manipulation of financial statements during the period 2013-2022. The data analysis used in this research is panel data regression. The estimation model used in this study is the common effect model. H<sub>1</sub>: Pressure has a positive effect on Financial Statement Fraud, H<sub>2</sub>: Opportunity has a positive effect on Financial Statement Fraud, H<sub>3</sub>: Rationalization has a positive effect on Financial Statement Fraud, H<sub>4</sub>: Capability has a positive effect on Financial Statement Fraud, H<sub>5</sub>: Pressure, Opportunity, Rationalization, and Capability has a positive effect on Financial Statement Fraud. Hypothesis testing is carried out using the panel data regression method with Stata 17 software. The results of this study indicate that pressure proxied by financial targets and external pressure opportunities proxied by ineffective monitoring and nature of industry rationalization proxied by change in auditor and rationalization capability proxied by change in board of directors; fraud diamond variable have a negative and positive influence on financial statements.*

**Keywords:** *Financial Statement Fraud, Fraud Diamond, M-Score*



Hak Cipta :

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

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vii
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	5
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	6
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.6 Sistematika Penulisan.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan) .....	9
2.1.2 <i>Financial Statement Fraud</i> (Kecurangan Laporan Keuangan) .....	9
2.1.3 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	11
2.1.4 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	12



Hak Cipta :

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

2.2 Penelitian Terdahulu .....	14
2.3 Kerangka Pemikiran .....	17
2.4 Hipotesis .....	18
2.4.1 Pengaruh Pressure terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	18
2.4.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	19
2.4.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	20
2.4.4 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	21
2.4.5 Pengaruh <i>pressure, opportunity, rationalization, dan capability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	22
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
3.1 Jenis penelitian .....	23
3.2 Objek penelitian .....	23
3.3 Metode Pengambilan Sampel .....	23
3.4 Definisi Operasional Variabel .....	24
3.4.1 Variabel Dependen (Y) .....	24
3.4.2 Variabel Independen (X) .....	25
3.5 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	26
3.6 Metode Pengumpulan Data .....	26
3.7 Metode Analisis Data .....	27
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	27
3.7.2 Pemilihan Model .....	27
3.7.3 Estimasi Model Regresi Panel .....	28
3.7.4 Uji Asumsi Klasik .....	30
3.7.5 Pengujian Hipotesis .....	31
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>33</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	33



Hak Cipta :

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

4.1.1 Hasil Seleksi Sampel .....	33
4.1.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	33
4.1.3 Hasil Uji Kelayakan Model .....	35
4.1.4 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	37
4.1.5 Hasil Uji Hipotesis.....	39
4.2 Pembahasan .....	42
4.2.1 Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	42
4.2.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	42
4.2.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	43
4.2.4 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	44
4.2.5 Pengaruh <i>Pressure, Opportunity, Rationalization, dan Capability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	45
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>46</b>
5.1 Simpulan.....	46
5.2 SARAN .....	46
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>48</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>53</b>



Hak Cipta :

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

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	14
Tabel 3.1 Deskripsi Variabel Dependen.....	24
Tabel 3.2 Deskripsi Variabel Independen .....	25
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	33
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	34
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Chow</i> .....	35
Tabel 4.4 Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	35
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	36
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....	37
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas .....	38
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi .....	38
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastitas.....	39
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Model Common Effect dan Pengujian Hipotesis .....	39
Tabel 4.11 Hasil <i>Simultaneous Test (F Test)</i> .....	41
Tabel 4.11 Hasil <i>Determination Coefficient Test (R<sup>2</sup>)</i> .....	41

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



**Hak Cipta :**

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

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Fraud Triangle Theory oleh Cressey .....	11
Gambar 2.2 Fraud Diamond Theory oleh Wolfe dan Hermanson .....	12
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	17
Gambar 4.1 Skema Pemilihan Model.....	36





Hak Cipta :

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

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Tabel Data Penelitian .....	53
Lampiran 2: Statistik Deskriptif .....	55
Lampiran 3: Model Common Effect.....	55
Lampiran 4: <i>Chow Test</i> .....	56
Lampiran 5: <i>Lagrange Multiplier Test</i> .....	56
Lampiran 6: <i>Hausman Test</i> .....	57





## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Penelitian

Laporan keuangan merupakan alat untuk mendapatkan hasil dari kegiatan pencatatan seluruh informasi penting tentang kondisi keuangan dan kinerja perusahaan (Prihadi, 2019). Laporan keuangan memiliki informasi yang menggambarkan kondisi suatu perusahaan, kemudian akan menjadi informasi yang menggambarkan kinerja suatu perusahaan. Dan dengan meningkatnya kuantitas dan kualitas informasi tersebut diharapkan dapat memberikan bantuan kepada pengguna untuk membuat keputusan ekonomi (Romney & Steinbart, 2017). Suatu laporan keuangan dapat berfungsi secara optimal jika dilihat sesuai dengan unsur-unsur kualitatifnya, seperti mudah dipahami, akurat, dapat dibandingkan, dan tepat (IAI, 2019). Oleh karena itu, manajemen harus menyediakan informasi yang relevan dan dapat diandalkan agar tidak menyesatkan para pemangku kepentingan dan memastikan bahwa laporan keuangan disusun berdasarkan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum sesuai dengan *International Financial Reporting Standards (IFRS)*.

Laporan keuangan memuat informasi penting mengenai kinerja suatu perusahaan, sehingga laporan keuangan harus bebas dari kesalahan dan segala bentuk kecurangan. Menurut Sawyer, 2006 (dalam Ristianingsih, 2018) *fraud* adalah tindakan penipuan yang melingkupi banyak pelanggaran dan tindakan ilegal yang ditandai dengan penipuan yang disengaja. (*Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)*, 2020) mengategorisasikan *fraud* dalam tiga grup, yaitu: Korupsi (*corruption*), Penyelewengan Aset (*asset misappropriation*), dan Kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*). Kecurangan laporan keuangan dapat mengancam kelangsungan bisnis dan kepercayaan publik, karena laporan keuangan tersebut tidak terpercaya untuk dijadikan sebagai pedoman dalam pengambilan keputusan di perusahaan. Sehingga, kecurangan laporan keuangan menjadi masalah besar dalam dunia bisnis dan akuntansi.

#### Hak Cipta :

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





Hak Cipta :

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

Dari kasus-kasus yang ditemukan di dalam laporan penelitian oleh ACFE, terdapat 86% kasus penyalahgunaan aset (*asset misappropriation*) dengan kerugian rata-rata sebesar \$100.000 dolar AS, 43% merupakan kasus korupsi (*corruption*) dengan kerugian rata-rata \$200.000 dolar AS dan sisanya 10% adalah kasus penipuan laporan keuangan (*financial statement fraud*) dengan kerugian terbesar dibandingkan dengan kedua kategori kasus lainnya yaitu sebesar \$954.000 dolar AS (*Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), 2020*). Dari hasil temuan di atas dapat disimpulkan bahwa persentase kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*) cukup kecil namun kerugian yang ditimbulkan cukup besar. Berikutnya, di dalam laporan penelitian edisi Asia-Pasifik yang dirilis oleh (*Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), 2020*) menyebutkan terdapat 198 kasus *fraud* pada tahun 2020. Di antara 16 negara di kawasan Asia-Pasifik, Indonesia menjadi penyumbang terbesar dalam kasus penipuan, dengan 36 kasus yang tercatat. Berikutnya China dengan 33 kasus dan Australia dengan 29 kasus. Menurut laporan hasil penelitian (*Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), 2020*), terdapat tiga sektor industri yang paling rawan dalam melakukan *fraud* dengan jumlah kasus terbanyak secara berturut-turut, yaitu: sektor keuangan dan perbankan dengan jumlah sebanyak 386 kasus dengan kerugian rata-rata sebesar \$100.000 dolar AS, sektor pemerintahan dan administrasi publik dengan jumlah sebanyak 195 kasus dengan kerugian rata-rata sebesar \$100.000 dolar AS, dan sektor manufaktur dengan jumlah sebanyak 185 kasus dengan kerugian rata-rata sebesar \$198.000 dolar AS. Sedangkan sektor yang terkena dampak *fraud* tertinggi ada pada sektor pertambangan dengan kerugian rata-rata tertinggi sebesar \$475.000 dolar AS hanya dengan 26 kasus.

Banyak kasus kecurangan laporan keuangan yang terjadi di perusahaan-perusahaan besar, contohnya *financial fraud* yang terjadi di sektor pertambangan PT Cakra Mineral Tbk (CKRA) pada tahun 2016 dimana dilaporkannya direksi PT CKRA ke Bursa Efek Indonesia (BEI) dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) karena kasus korupsi, kecurangan akuntansi dan isu terkait pernyataan palsu yang dipimpin oleh Boelio Muliadi (CEO) untuk meningkatkan nilai aset dan nilai modal yang disetor kepada PT Tarakas Inti Lestari dan PT Murni Jaya Perdana



Hak Cipta :

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

(Agustina & Pratomo, 2019). Sehingga, hal tersebut merugikan salah satu investor PT Cakra Mineral karena laporan keuangan perusahaan yang tidak dapat dipertanggung-jawabkan (Pane dkk., 2020).

Selanjutnya, kasus kecurangan laporan keuangan pada sektor pertambangan yaitu pada PT Timah Persero Tbk (TINS). PT Timah diduga menyajikan laporan keuangan palsu pada semester I tahun 2015. Informasi ini bersumber dari informasi yang diberikan oleh Ikatan Karyawan Timah (IKT) yang menyebutkan bahwa direksi telah memanipulasi laporan keuangan pada semester I tahun 2015. Kinerja keuangan PT Timah yang memprihatinkan menjadi salah satu penyebab perusahaan tersebut melaporkan laporan keuangan palsu. PT Timah mengalami peningkatan utang hampir 100% dibandingkan tahun 2013, utang perusahaan pada tahun 2013 hanya Rp 263 miliar, namun utang ini meningkat menjadi Rp 2,3 triliun pada tahun 2015 (Afrianto, 2016 (dalam Pane dkk., 2020)).

Dari kasus kecurangan laporan keuangan yang terjadi pada perusahaan-perusahaan tersebut, maka dapat disimpulkan bahwa pendeteksian kecurangan pada laporan keuangan sangat dibutuhkan agar auditor dapat menganalisis faktor-faktor risiko kecurangan yang akan terjadi dan yang telah terjadi. Oleh karena itu, auditor memiliki peranan penting dalam mencegah dan mendeteksi semua kemungkinan penipuan dalam laporan keuangan. *Statement of Accounting Standard (SAS) No. 99* tentang Pertimbangan *Fraud* dalam Laporan Keuangan Audit tahun 2002 yang diterbitkan oleh *American Institute of Certified Public Accounts (AICPA)* mendefinisikan bahwa *fraud* adalah suatu tindakan yang disengaja yang mengakibatkan salah saji material dalam laporan keuangan yang menjadi subjek audit. Tujuan dikeluarkannya SAS No. 99 adalah untuk meningkatkan efektivitas auditor dan mendeteksi penipuan dengan menilai risiko *fraud* di dalam perusahaan (Norbarani & Rahardjo, 2012). Salah satu teori pertama yang digunakan untuk mendeteksi penipuan dikemukakan oleh Cressey (1953) yang disebut dengan *fraud triangle* dan terdiri dari tiga komponen, yaitu: tekanan (*pressure*), kesempatan (*opportunity*), dan rasionalisasi (*rationalization*) (Albrecht dkk., 2018). Ide *fraud triangle*, yang pertama kali diusulkan oleh Cressey (1953), akhirnya berkembang menjadi teori *fraud diamond* yang dikemukakan oleh Wolfe dan Hermanson pada tahun 2004 (Wolfe & Hermanson,



Hak Cipta :

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

2004). Dalam teori ini terdapat penambahan satu elemen kualitatif yang mereka yakini memiliki pengaruh kuat terhadap kecurangan, yaitu kapabilitas (*capability*). Wolfe dan Hermanson (2004) menyatakan bahwa kapabilitas (*capability*) merupakan faktor utama yang menimbulkan terjadinya kecurangan meskipun dengan adanya tiga elemen yang lain. Meskipun terdapat tiga elemen dalam teori *fraud triangle*, namun jika tidak ada kapabilitas (*capability*) sebagai pelaksana kesalahan, maka perilaku kecurangan tidak akan terjadi. Namun variabel-variabel *fraud diamond* tersebut tidak bisa diteliti begitu saja, penulis membutuhkan variabel proksi untuk mengukurnya. Proksi variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Pressure* yang diproksikan dengan *financial target* dan *external pressure*; *Opportunity* diproksikan dengan *ineffective monitoring* dan *nature of industry*; *Rationalization* diproksikan dengan *change in auditor* dan *total accrual ratio* serta *Capability* diproksikan dengan *change of director*.

Penelitian ini mengambil beberapa referensi dari berbagai penelitian terdahulu seperti, Sihombing & Rahardjo (2014), Yesiariani & Rahayu (2016) dan Purba & Putra (2017). Perbedaan antara penelitian ini dengan penelitian lainnya adalah Penelitian ini memiliki keunikan dan keunggulan dibandingkan dengan penelitian sebelumnya karena penggunaan model *Beneish M-Score*. Model *Beneish M-Score* adalah suatu metode yang secara khusus dikembangkan untuk mendeteksi potensi kecurangan dalam laporan keuangan perusahaan. Kelebihan utama dari model ini adalah kemampuannya untuk menggabungkan beberapa variabel penting dalam mengidentifikasi tanda-tanda kecurangan, seperti manipulasi laba, penghindaran pajak, dan transaksi yang tidak biasa.

Dengan menerapkan model *Beneish M-Score* dalam penelitian ini, diharapkan dapat ditemukan hubungan yang lebih akurat dan komprehensif antara indikator kecurangan dan laporan keuangan perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Dalam konteks penelitian sebelumnya, penggunaan model ini belum banyak dilakukan, sehingga penelitian ini dapat memberikan kontribusi penting dalam memperluas pemahaman dan penelitian di bidang deteksi kecurangan laporan keuangan.



Hak Cipta :

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

Penggunaan model *Beneish M-Score* dalam penelitian ini menarik karena dapat memberikan pendekatan yang lebih terstruktur dan komprehensif dalam mengidentifikasi kecurangan laporan keuangan. Dengan memanfaatkan variabel yang telah teruji dan terbukti efektif, penelitian ini diharapkan dapat memberikan temuan yang lebih kuat dan relevan dalam mendeteksi tanda-tanda kecurangan dalam laporan keuangan perusahaan di Bursa Efek Indonesia selama periode 2013-2022. Oleh karena itu, berdasarkan uraian di atas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul "Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Selama Periode 2013-2022".

## 1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Laporan keuangan memiliki informasi yang menggambarkan kondisi suatu perusahaan, kemudian akan menjadi informasi yang menggambarkan kinerja suatu perusahaan. Dan dengan meningkatnya kuantitas dan kualitas informasi tersebut diharapkan dapat memberikan bantuan kepada pengguna untuk membuat keputusan ekonomi (Romney & Steinbart, 2017). Perusahaan sebaiknya berupaya semaksimal mungkin untuk menghindari potensi risiko yang timbul akibat dari adanya kecurangan dalam laporan keuangan, mengingat konsekuensi atau dampak dari risiko tersebut dapat menjadi sangat signifikan. Dari kasus-kasus yang ditemukan di dalam laporan penelitian oleh ACFE (*Association of Certified Fraud Examiners*) disebutkan bahwa dampak kerugian yang terjadi akibat kecurangan dalam laporan keuangan mencapai 10% dari total kasus dalam penelitian tersebut. Namun, menyebabkan kerugian paling besar dibandingkan dengan *asset misappropriation* dan korupsi yaitu sebesar \$954.000 dolar AS. Oleh karena itu, berdasarkan uraian di atas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian secara lebih mendalam agar dapat digunakan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan yang diprosikan melalui *fraud diamond* untuk mencegah besarnya bahaya yang disebabkan oleh kecurangan laporan keuangan.



**Hak Cipta :**

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan permasalahan di atas, penulis telah merumuskan pertanyaan penelitian, sebagai berikut:

1. Apakah faktor *pressure* berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan?
2. Apakah faktor *opportunity* berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan?
3. Apakah faktor *rationalization* berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan?
4. Apakah faktor *capability* berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan?
5. Apakah faktor *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, dan *capability* berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian di atas, tujuan dilakukannya penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh *pressure* terhadap kecurangan laporan keuangan.
2. Menganalisis pengaruh *opportunity* terhadap kecurangan laporan keuangan.
3. Menganalisis pengaruh *rationalization* terhadap kecurangan laporan keuangan.
4. Menganalisis pengaruh *capability* terhadap kecurangan laporan keuangan.
5. Menganalisis pengaruh *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, dan *capability* terhadap kecurangan laporan keuangan.

### 1.5 Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan kontribusi sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Berikut adalah manfaat teoritis yang diharapkan dari penelitian ini:

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperkaya pemahaman kita tentang teori *fraud diamond* yang meliputi faktor-faktor yang berperan dalam terjadinya kecurangan laporan keuangan, seperti *pressure*,



**Hak Cipta :**

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

*opportunity, rationalization, dan capability*. Dengan memahami faktor-faktor ini, kita dapat mengembangkan strategi yang lebih efektif dalam mencegah dan mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

- b. Hasil dan temuan dari skripsi ini dapat menjadi landasan yang kuat bagi peneliti lain untuk melakukan penelitian lebih lanjut tentang deteksi kecurangan laporan keuangan menggunakan pendekatan *Fraud Diamond* atau model *Beneish M-Score*. Peneliti selanjutnya dapat memperluas cakupan sampel perusahaan, menggunakan periode waktu yang berbeda, atau mengeksplorasi variabel-variabel lain yang relevan untuk memperdalam pemahaman tentang kecurangan laporan keuangan di Indonesia.
- c. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi peneliti berikutnya yang berminat untuk menginvestigasi kecurangan laporan keuangan dengan menerapkan teori *fraud diamond*.

2. Manfaat Praktis

Berikut adalah manfaat praktis yang diharapkan dari penelitian ini:

- a. Membantu auditor dan perusahaan dalam mengidentifikasi faktor-faktor yang berpotensi memicu terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan, sehingga langkah-langkah pencegahan dan deteksi kecurangan dapat dilakukan dengan lebih efektif.
- b. Penelitian ini diharapkan dapat menyediakan informasi yang berguna bagi para investor dalam mengevaluasi dan menganalisis investasi mereka pada suatu perusahaan, sehingga dapat meningkatkan tingkat kepercayaan mereka terhadap laporan keuangan perusahaan yang menjadi objek investasi.
- c. Memberikan kontribusi untuk kemajuan ilmu akuntansi, terutama dalam bidang pemeriksaan kecurangan (*Fraud Examination*) dalam konteks akuntansi forensik dan audit investigatif. Penulisan ini diharapkan dapat meningkatkan pemahaman mahasiswa (secara umum) dan para akuntan (secara khusus) tentang potensi dan prospek dari profesi pemeriksa kecurangan (*Fraud Examiner*) yang semakin penting dalam upaya meminimalisir *Financial Statement Fraud*.



**Hak Cipta :**

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

## 1.6 Sistematika Penulisan

Penulisan penelitian ini terdiri dari lima bab dan setiap bab terdiri dari sub pembahasan dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

### BAB 1. Pendahuluan

Bab ini berisi tentang penjelasan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta struktur penelitian.

### BAB 2. Tinjauan Pustaka

Bab ini terdiri dari landasan teori (penjelasan mengenai *Agency Theory*, *Financial Statement Fraud*, dan *Fraud Theory* yang digunakan dalam penelitian), penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian, penjelasan kerangka pemikiran, dan perumusan hipotesis penelitian.

### BAB 3. Metode Penelitian

Bab ini menjelaskan metode penelitian yang dipilih dalam melakukan penelitian. Bab ini mencakup tempat dan waktu penelitian, jenis penelitian, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, definisi variabel operasional, hipotesis statistik, dan metode analisis data.

### BAB 4. Hasil dan Pembahasan

Bab ini terdiri dari hasil penelitian (hasil seleksi sampel, hasil analisis statistik deskriptif, hasil uji kelayakan model, hasil uji asumsi klasik, hasil uji hipotesis) dan pembahasan mengenai pengaruh *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan yang terdaftar di BEI.

### BAB 5. Penutup

Bab ini berisi kesimpulan penelitian, saran, keterbatasan penelitian, dan implikasi dari penelitian ini.





Hak Cipta :

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

## BAB V PENUTUP

### 5.1 Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji efektivitas *fraud diamond* sebagai alat analisis dalam mendeteksi dan mencegah kecurangan laporan keuangan. *Fraud diamond* terdiri dari elemen *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, dan *capability*. Penelitian ini menganalisis pengaruh *pressure* yang diprosikan dengan *financial target* dan *external pressure*, *opportunity* yang diprosikan dengan *ineffective monitoring* dan *nature of industry*, *rationalization* yang diprosikan dengan *change in auditor* dan *rationalization*, dan yang terakhir adalah *capability* yang diprosikan dengan *change of director* terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel diambil dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan metode regresi data panel dengan *software Stata 17* dan *SPSS* dengan menggunakan  $\alpha=0,05$ .

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan, diperoleh hasil bahwa *pressure* yang diprosikan dengan *financial target* dan *external pressure* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan; *opportunity* yang diprosikan dengan *ineffective monitoring* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan pada *nature of industry* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan; *rationalization* yang diprosikan dengan *change of auditor* dan *rationalization* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan; *capability* yang diprosikan dengan *change of director* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan; *Pressure*, *Opportunity*, *Rationalization*, dan *Capability* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

### 5.2 Saran

Penelitian ini masih memiliki keterbatasan sehingga ada beberapa saran yang diberikan agar mendapatkan hasil penelitian yang lebih berkualitas di masa yang akan datang, khususnya bagi peneliti selanjutnya, yaitu sebagai berikut:



**Hak Cipta :**

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

1. Data yang digunakan dalam penelitian ini masih terbatas karena pada saat terjadinya manipulasi kecurangan ada data yang tidak dapat diakses. Menurut ACFE dalam laporannya yang berjudul *Report to the Nations* tahun 2018, rata-rata kecurangan laporan keuangan diungkapkan dalam waktu 24 bulan, yang berarti 2 tahun. Oleh karena itu, periode pelaporan keuangan yang ingin digunakan dalam penelitian ini adalah 2 tahun sebelum kecurangan ditemukan dan tahun saat kecurangan ditemukan.
2. Untuk penelitian selanjutnya, penulis memberikan saran untuk menambah data dengan memperpanjang periode penelitian sehingga diperoleh periode seperti yang dipaparkan oleh ACFE.
3. Penelitian ini menggunakan berbagai jenis industri sehingga untuk penelitian selanjutnya, variabel *dummy* dapat digunakan sebagai penanda dari industri yang berbeda.



Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

## DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, R. D., & Pratomo, D. (2019). Pengaruh fraud pentagon dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen ...)* <http://www.journal.stiemb.ac.id/index.php/mea/article/view/99>
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (2018). *Fraud examination*. books.google.com. [https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=-J1OEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=albrecht+fraud+examination&ots=fzYt3qmtaI&sig=RCnbNID1elnl-\\_CUgxFO9yz-9nc](https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=-J1OEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=albrecht+fraud+examination&ots=fzYt3qmtaI&sig=RCnbNID1elnl-_CUgxFO9yz-9nc)
- Ardiyani, S., & Utaminingsih, N. S. (2015). Analisis determinan financial statement melalui pendekatan fraud triangle. *Accounting Analysis Journal*. <https://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/aaj/article/view/7761>
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2020). *Report to the nations on occupational fraud and abuse global fraud study 2020*. Association of Certified Fraud ....
- Beasley, M. S. (1996). An empirical analysis of the relation between the board of director composition and financial statement fraud. *Accounting review*. <https://www.jstor.org/stable/248566>
- Cooper, D. R., & Schindler, P. S. (2014). *Business Research Methods*. © The McGraw– Hill Companies. *New York*.
- Corsi, C., Berardino, D. Di, & Cimbrini, T. Di. (2015). Beneish M-score and detection of earnings management in Italian SMEs. *Ratio Mathematica*. <https://ricerca.unich.it/retrieve/handle/11564/691945/136585/BENEISH%20>
- Cressey, D. R. (2012). *Delinquency, crime and differential association*. books.google.com. [https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=KKLqCAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA3&dq=delinquency+crime+and+differential+association&ots=vtmsmQyihW&sig=wQcPmFIMD-QFKxqlJiYu\\_uq9AP0](https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=KKLqCAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA3&dq=delinquency+crime+and+differential+association&ots=vtmsmQyihW&sig=wQcPmFIMD-QFKxqlJiYu_uq9AP0)



Hak Cipta :

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

- Fuadin, A. (2017). *Analisis fraud diamond dan ukuran perusahaan dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan (financial statement fraud)*. dspace.uui.ac.id. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/28160>
- Gujarati, D. N. (2022). *Basic econometrics*. portal.belesparadisecollege.edu.et. <http://portal.belesparadisecollege.edu.et:8080/library/bitstream/123456789/2098/1/Basic%20Economics-The%20McGraw-Hill%20Series.pdf>
- Hsiao, C. (2022). *Analysis of panel data*. books.google.com. <https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=DHtrEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR13&dq=hsiao+analysis+of+panel+data&ots=QSk5tNZCq-&sig=y3LZxjfcEDMkRPltEHSwyDz8tGU>
- Hugo, J. (2019). Efektivitas Model Beneish M-Score Dan Model F-Score Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis*. <https://journal.untar.ac.id/index.php/jmieb/article/view/2296>
- IAI, D. (2019). Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan. *IKATAN AKUNTAN INDONESIA*.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360. [https://doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X)
- Kurniawati, E., & Raharja, S. (2012). *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi financial statement fraud dalam perspektif fraud triangle*. eprints.undip.ac.id. <http://eprints.undip.ac.id/35658/>
- Lou, Y. I., & Wang, M. L. (2009). Fraud risk factor of the fraud triangle assessing the likelihood of fraudulent financial reporting. *Journal of Business & Economics Research* .... <https://www.clutejournals.com/index.php/JBER/article/view/2262>
- Manurung, D. T. H., & Hadian, N. (2013). *Detection fraud of financial statement with fraud triangle*. repository.widyatama.ac.id. <http://repository.widyatama.ac.id/handle/123456789/3554>



Hak Cipta :

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

Noble, M. R. (2019). Fraud diamond analysis in detecting financial statement fraud. *The Indonesian Accounting Review*.  
<http://journal.perbanas.ac.id/index.php/tiar/article/view/1632>

Norbarani, L., & Rahardjo, S. N. (2012). *Pendeteksian kecurangan laporan Keuangan dengan analisis fraud Triangle yang diadopsi dalam sas no. 99*. eprints.undip.ac.id. <http://eprints.undip.ac.id/35524/>

Nugraheni, N. K., & Triatmoko, H. (2017). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya financial statement fraud: perspektif diamond fraud theory (Studi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di .... *Jurnal Akuntansi dan Auditing*.  
<https://ejournal.undip.ac.id/index.php/akuditi/article/view/19774>

Pane, T. P. N., Widyastuti, N. P. E., & ... (2020). Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Perpektif Fraud Triangle. *Prosiding BIEMA ....*  
<https://conference.upnvj.ac.id/index.php/biema/article/view/931>

Prihadi, T. (2019). *Analisis laporan keuangan: Konsep &aplikasi*. digilib.itbwigalumajang.ac.id.  
[http://digilib.itbwigalumajang.ac.id/index.php?p=show\\_detail&id=18556](http://digilib.itbwigalumajang.ac.id/index.php?p=show_detail&id=18556)

Purba, E. L. D., & Putra, S. (2017). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) .... *JAKPI-Jurnal Akuntansi, Keuangan & ....*  
<https://jurnal.unimed.ac.id/2012/index.php/eua/article/view/7608>

Quick, J., & Hall, S. (2015). Part three: The quantitative approach. *Journal of perioperative Practice*. <https://doi.org/10.1177/175045891502501002>

Rachmawati, K. K., & Marsono, M. (2014). *Pengaruh faktor-faktor dalam perspektif fraud triangle terhadap fraudulent financial reporting (Studi kasus pada perusahaan berdasarkan sanksi dari Bapepam ....* eprints.undip.ac.id.  
<http://eprints.undip.ac.id/43002/>



Hak Cipta :

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

Rahmayuni, S. (2018). Analisis pengaruh fraud diamond terhadap kecurangan laporan keuangan (studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2013-2016). *Jurnal Akuntansi*.  
<https://ejournal.unp.ac.id/students/index.php/akt/article/view/2951>

Ristianingsih, I. (2018). Telaah konsep fraud diamond theory dalam mendeteksi perilaku fraud di perguruan tinggi. *UNEJ e-Proceeding*.  
<https://jurnal.unej.ac.id/index.php/prosiding/article/view/6731>

Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2017). Accounting Information System Pearson Education Limited. *Jakarta: Salemba Empat*.

Saptarini, G. D. (2019). *EARLY WARNING SYSTEM PADA KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN BERBASIS PENTAGON FRAUD ANALYSIS (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan ....* [dspace.uui.ac.id](https://dspace.uui.ac.id).  
<https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/14072>

Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014a). *Analisis fraud diamond dalam mendeteksi financial statement fraud: studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun ....* [eprints.undip.ac.id](http://eprints.undip.ac.id). <http://eprints.undip.ac.id/42792/>

Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014b). Analisis fraud diamond dalam mendeteksi financial statement fraud: studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun .... *Diponegoro Journal of Accounting*.  
<https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/view/6136>

Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014c). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan laporan keuangan: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek .... *Diponegoro Journal of Accounting*.

Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). Detecting and predicting financial statement fraud: The effectiveness of the fraud triangle and SAS No. 99. Dalam M. Hirschey, K. John, & A. K. Makhija (Ed.), *Corporate*



Hak Cipta :

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

*Governance and Firm Performance* (Vol. 13, hlm. 53–81). Emerald Group Publishing Limited. [https://doi.org/10.1108/S1569-3732\(2009\)0000013005](https://doi.org/10.1108/S1569-3732(2009)0000013005)

Summers, S. L., & Sweeney, J. T. (1998). Fraudulently misstated financial statements and insider trading: An empirical analysis. *Accounting Review*. <https://www.jstor.org/stable/248345>

Umar, H., Partahi, D., & Purba, R. B. (2020). Fraud diamond analysis in detecting fraudulent financial report. *International Journal of Scientific ...*. <https://dosen.perbanas.id/docs/wp-content/uploads/2020/09/Jurnal-K1.-Fraud-Diamond-Analysis-In-Detecting-Fraudulent-Financial.pdf>

Wilopo, R. (2014). Etika profesi akuntan: kasus-kasus di Indonesia. Surabaya: STIE Perbanas.

Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004a). *The fraud diamond: Considering the four elements of fraud*. digitalcommons.kennesaw.edu. <https://digitalcommons.kennesaw.edu/facpubs/1537/>

Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004b). *The fraud diamond: Considering the four elements of fraud*. digitalcommons.kennesaw.edu. <https://digitalcommons.kennesaw.edu/facpubs/1537/>

Yesiariani, M., & Rahayu, I. (2016). analisis fraud diamond dalam mendeteksi financial statement fraud (studi empiris pada perusahaan Iq-45 yang terdaftar di bursa efek indonesia tahun 2010 .... *Simposium Nasional Akuntansi XIX, Lampung*. [http://lib.ibs.ac.id/materi/Prosiding/SNA%20XIX%20\(19\)%20Lampung%202016/makalah/056.pdf](http://lib.ibs.ac.id/materi/Prosiding/SNA%20XIX%20(19)%20Lampung%202016/makalah/056.pdf)

## LAMPIRAN

Lampiran 1: Tabel Data Penelitian

ID	THN	Beneish	FT	EP	IM	NOI	CIA	RATI	CAP
1	2022	-2,42110	-0,66945	1,24621	0,66667	-0,02181	0	0,55739	1
1	2021	-2,48315	-0,34432	1,84948	0,66667	-0,00196	1	-0,59176	1
1	2020	-4,04710	-0,00413	1,18008	0,40000	0,01545	1	-0,23976	1
1	2019	-2,93558	-0,05137	0,86925	0,60000	-0,00714	1	-0,12516	1
1	2018	-2,84766	-0,05135	0,86697	0,37500	0,00484	1	-0,06190	1
1	2017	-2,63152	0,00249	0,75089	0,28571	0,01018	0	-0,04032	1
1	2016	-2,47379	0,02086	0,72980	0,28571	0,01852	0	-0,02627	1
1	2015	-2,81147	-0,11145	0,71277	0,28571	0,00368	0	-0,03064	0
1	2014	-3,07366	0,00756	0,62300	0,28571	-0,00837	0	-0,10200	1
1	2013	-2,89448	0,04210	0,62100	0,50000	0,00015	0	-0,04300	0
2	2018	-2,73385	-0,00733	0,31834	0,33333	-0,02997	1	-0,02417	0
2	2017	-3,16612	0,00680	0,30435	0,33333	-0,07500	1	-0,03078	0
2	2016	2,30964	0,00172	0,28493	0,33333	-1,38577	1	-0,05903	0
3	2022	-3,24644	0,09971	0,46109	0,33333	-0,04982	1	-0,15864	1
3	2021	-2,45902	-0,02318	0,57059	0,33333	0,04913	1	-0,18627	1
3	2020	-2,88197	-0,04211	0,65972	0,40000	-0,00569	1	-0,39548	1
3	2019	-2,78962	0,00650	0,74174	0,20000	-0,09132	1	0,07215	1
3	2018	-2,73164	0,03301	0,59605	0,20000	0,01400	0	0,09158	0
3	2017	-2,46959	0,02122	0,48961	0,20000	0,03755	1	0,05482	1
3	2016	-2,07706	0,01064	0,40791	0,33333	0,05638	0	-0,08780	1
3	2015	-3,40185	0,07252	0,42120	0,33333	-0,12711	0	-0,12809	0
3	2014	-2,59970	0,05898	0,54288	0,20000	0,02406	0	0,13346	0
3	2013	-1,20447	0,05235	0,36283	0,00000	0,10969	1	0,16280	0
4	2022	-2,79414	0,00315	0,57409	0,40000	0,00092	1	-0,01126	1
4	2021	-2,88584	0,68401	0,52671	0,33333	-0,05469	1	0,05144	1
4	2020	-2,67011	0,56413	0,58825	0,50000	0,06531	0	0,62810	1
4	2019	-3,15153	-0,06609	1,88704	0,50000	-0,12608	1	0,59959	0
4	2018	-2,43593	-2,88167	2,89987	0,50000	0,01469	0	-0,22136	1
4	2017	-3,29670	0,36289	2,68920	0,20000	-0,11668	0	-3,01105	1
4	2016	-3,16075	0,04039	0,53921	0,20000	0,03652	0	0,02762	0
4	2015	-2,49207	0,04171	0,56220	0,20000	0,06767	0	-0,00281	0
4	2014	-2,59841	0,04714	0,51370	0,20000	0,03849	0	0,00331	1
4	2013	-2,62170	0,00000	0,53059	0,33333	0,01918	0	0,05351	0
5	2022	-2,88230	-0,01106	0,85499	0,28571	-0,23365	1	-0,01155	1
5	2021	-2,95848	-0,08965	0,85076	0,28571	0,20797	1	-0,01235	1
5	2020	-2,90339	0,01021	0,88658	0,42857	0,22087	0	-0,09625	1

### Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

5	2019	-2,37817	0,03768	0,76873	0,42857	0,20923	0	-0,06514	1
5	2018	-2,93547	0,03378	0,76777	0,42857	-0,01479	1	0,00489	1
5	2017	-2,34731	0,01852	0,76756	0,33333	-0,17706	0	0,10380	1
5	2016	-1,63476	0,01705	0,72697	0,33333	0,26046	0	0,15587	0
5	2015	-1,61773	0,01688	0,67983	0,33333	-0,05740	1	0,01285	1
5	2014	-2,17112	0,02934	0,77954	0,33333	0,04481	0	0,04786	0
5	2013	-2,21834	0,02891	0,73547	0,33333	0,01791	0	0,08570	1



### Hak Cipta :

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

**Hak Cipta :**

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

**Lampiran 2: Statistik Deskriptif**

Variable	Obs	Mean	Std. dev.	Min	Max
Beneish	43	-2.563382	.9068858	-4.0471	2.309637
FT	43	-.0460683	.4822126	-2.881673	.6840081
EP	43	.8079016	.552186	.2849321	2.899874
IM	43	.3436047	.1299384	0	.6666667
NOI	43	-.0241071	.2335139	-1.385767	.2604562
CIA	43	.4651163	.5046846	0	1
RATI	43	-.0678165	.5070088	-3.011046	.628099
CAP	43	.6511628	.4822428	0	1

**Lampiran 3: Model Common Effect**

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	43
Model	19.2087353	7	2.74410504	F(7, 35)	=	6.26
Residual	15.3338188	35	.438109109	Prob > F	=	0.0001
Total	34.5425541	42	.822441765	R-squared	=	0.5561
				Adj R-squared	=	0.4673
				Root MSE	=	.6619

  

Beneish	Coefficient	Std. err.	t	P> t	[95% conf. interval]
FT	-.3656532	.3016629	-1.21	0.234	-.9780615 .2467551
EP	-.3068459	.3417482	-0.90	0.375	-1.000632 .3869397
IM	-.7804155	.9725577	-0.80	0.428	-2.754813 1.193982
NOI	-2.772343	.474974	-5.84	0.000	-3.736592 -1.808095
CIA	-.2023987	.2193339	-0.92	0.362	-.6476702 .2428728
RATI	.1933782	.300671	0.64	0.524	-.4170164 .8037729
CAP	.016635	.2403916	0.07	0.945	-.4713859 .5046559
_cons	-2.034584	.3315198	-6.14	0.000	-2.707605 -1.361563



Hak Cipta :

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

Lampiran 4: *Chow Test*

Fixed-effects (within) regression		Number of obs	=	43
Group variable: ID		Number of groups	=	5
R-squared:		Obs per group:		
Within = 0.4999		min =		3
Between = 0.9028		avg =		8.6
Overall = 0.5532		max =		10
corr(u_i, Xb) = -0.1137		F(7,31)	=	4.43
		Prob > F	=	0.0017

  

Beneish	Coefficient	Std. err.	t	P> t	[95% conf. interval]
FT	-.3996636	.3416723	-1.17	0.251	-1.096509 .2971816
EP	-.298326	.4243845	-0.70	0.487	-1.163864 .5672119
IM	-.6323772	1.098067	-0.58	0.569	-2.871899 1.607145
NOI	-2.852628	.5382563	-5.30	0.000	-3.950409 -1.754847
CIA	-.1876014	.2475261	-0.76	0.454	-.6924341 .3172314
RATI	.1320473	.3377719	0.39	0.699	-.5568431 .8209377
CAP	-.0646118	.275007	-0.23	0.816	-.6254923 .4962688
_cons	-2.053973	.3858025	-5.32	0.000	-2.840822 -1.267123

  

sigma_u	.21758435
sigma_e	.66216131
rho	.09745347 (fraction of variance due to u_i)

  

F test that all u_i=0: F(4, 31) = 0.99	Prob > F = 0.4260
--	-------------------

Lampiran 5: *Lagrange Multiplier Test*

Breusch and Pagan Lagrangian multiplier test for random effects

Beneish[ID,t] = Xb + u[ID] + e[ID,t]

Estimated results:

	Var	SD = sqrt(Var)
Beneish	.8224418	.9068858
e	.4384576	.6621613
u	0	0

Test: Var(u) = 0

chibar2(01) = 0.00

Prob > chibar2 = 1.0000

**Hak Cipta :**

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

**Lampiran 6: Hausman Test**

	Coefficients		(b-B) Difference	sqrt(diag(V_b-V_B)) Std. err.
	(b) fe	(B) re		
FT	-.3996636	-.3656532	-.0340104	.1604351
EP	-.298326	-.3068459	.0085199	.2516156
IM	-.6323772	-.7804155	.1480382	.5097866
NOI	-2.852628	-2.772343	-.0802848	.2532184
CIA	-.1876014	-.2023987	.0147973	.1147248
RATI	.1320473	.1933782	-.0613309	.1539052
CAP	-.0646118	.016635	-.0812468	.1335692

b = Consistent under H<sub>0</sub> and H<sub>a</sub>; obtained from xtreg.  
 B = Inconsistent under H<sub>a</sub>, efficient under H<sub>0</sub>; obtained from xtreg.

Test of H<sub>0</sub>: Difference in coefficients not systematic

chi2(7) = (b-B)'[(V\_b-V\_B)^(-1)](b-B)  
 = 3.81  
 Prob > chi2 = 0.8019

