

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

**(Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018)**

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie**



**WAHYU FITRIANINGRUM**

**1151002062**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS BAKRIE  
JAKARTA  
2019**

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,  
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk  
telah saya nyatakan dengan benar.**

**Nama : WAHYU FITRIANINGRUM**

**NIM : 1151002062**

**Tanda Tangan :**



**Tanggal : 19 Agustus 2019**

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Wahyu Fitrianingrum

NIM : 1151002062

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap *Financial Statement Fraud*  
(Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan  
Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-  
2018)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

### DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Tri Pujadi Susilo, S.E., M.M., Ak., CA (.....)

Penguji I : Rizka Indri Arfianti, S.E., M.M., Ak (.....)

Penguji II : Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA (.....)

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 19 Agustus 2019

## UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini sebaik mungkin sesuai dengan waktu yang direncanakan. Penyusunan tugas akhir yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018)” diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie.

Penulisan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan tugas akhir ini terutama kepada:

1. Drs. Tri Pujadi Susilo, M.M., Ak., CA, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan saran, nasihat serta waktunya dalam mendukung untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Rizka Indri Arfianti, S.E., M.M., Ak, selaku dosen penguji I yang telah memberikan arahan serta waktunya dalam mendukung proses penyelesaian tugas akhir ini.
3. Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku dosen penguji II yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan tugas akhir ini.
4. Keluarga, terutama ibu Orbaningsih yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan dan motivasi untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Kepada Saifudin Alamsyah, Trivoni Eka Putri, Prasetyo Adi Nugroho, Nada Salsabila, Abdilan Rahmannu, Rahmi Dena yang membantu dalam penulisan, mengingatkan, dan memberikan dukungan untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Kepada Randy Waluya Nugraha, Clara Enjelina dan teman seperbimbingan yang sudah membantu memberi arahan dalam penulisan.
7. Kepada Nadya Rahmafritri, Indah Risna, Anggi Melinda, Wuri Tri Handayani, Indriyani Syafitri, dan Tiara Chyntia Dewi yang membantu

dalam pengolahan data dan memberikan dukungan untuk menyelesaikan tugas akhir.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Penulis juga berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan, khususnya mahasiswa/i di Universitas Bakrie.

Jakarta, 19 Agustus 2019



Wahyu Fitrianingrum

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wahyu Fitrianingrum  
NIM : 1151002062  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

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

**Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 19 Agustus 2019

Yang menyatakan,



(Wahyu Fitrianingrum)

**Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018)**

Wahyu Fitrianingrum<sup>1</sup>

---

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh *fraud diamond* dengan proksi *financial stability*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *total assets accrual* dan *change in director* terhadap *financial statement fraud*. Populasi dalam penelitian ini adalah Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2018 yang berjumlah 216 perusahaan. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling* dan berdasarkan metode tersebut diperoleh ukuran sampel 114. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan *software SPSS* versi 22. Hasil penelitian membuktikan bahwa (1) *financial stability* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*, (2) *financial target* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*, (3) *ineffective monitoring* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*, (4) *total assets accrual* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*, dan (5) *change in director* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

**Kata kunci:** *fraud diamond*, *financial stability*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *total assets accrual*, *change in director*, dan *financial statement fraud*.

---

<sup>1</sup> Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

***The Effect of Fraud Diamond on Financial Statement Fraud (Empirical Study on Infrastructure, Utility, and Transportation Companies Listed on Indonesia Stock Exchange 2015-2018)***

Wahyu Fitrianingrum<sup>2</sup>

---

**ABSTRACT**

*The purpose of this study was to prove the effect of fraud diamond with financial stability, financial target, ineffective monitoring, total assets accrual and change in director proxies to financial statement fraud. The population in this study is the Infrastructure, Utilities and Transportation Companies listed on the Indonesia Stock Exchange in period 2015-2018, which amounted to 216 companies. The sampling technique used was the purposive sampling method and based on the method 114 samples were obtained. Data analysis method used is multiple linear regression with SPSS software version 22. The results of the study show that (1) financial stability has a negative effect on financial statement fraud, (2) financial target has a positive effect on financial statement fraud, (3) ineffective monitoring has a positive effect on financial statement fraud, (4) total assets accrual has no effect on financial statement fraud, and (5) change in director has no effect on financial statement fraud.*

**Keywords:** *fraud diamond, financial stability, financial target, ineffective monitoring, total assets accrual, change in director, and financial statement fraud.*

---

<sup>2</sup> Student of Accounting Program, Universitas Bakrie



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>UNGKAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	9
1.4.2 Manfaat Praktis .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS .....</b>	<b>10</b>
2.1 Definisi Konsep dan Review Penelitian Terdahulu .....	10
2.1.1 Defini Konsep .....	10
2.1.1.1 <i>Agency theory</i> .....	10
2.1.1.2 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	11
2.1.1.3 <i>Financial stability</i> .....	18
2.1.1.4 <i>Financial target</i> .....	19
2.1.1.5 <i>Ineffective monitoring</i> .....	19
2.1.1.6 <i>Total Asset Accrual</i> .....	20
2.1.1.7 <i>Change in director</i> .....	20
2.1.2 Review Penelitian Terdahulu .....	21
2.2 Hipotesis .....	29
2.2.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	29
2.2.2 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	30
2.2.3 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	30
2.2.4 Pengaruh <i>Total Asset Accrual</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	31
2.2.5 Pengaruh <i>Change in Director</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
3.1 Populasi dan <i>Sampling</i> .....	32
3.2 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	33
3.3 Definisi Operasional Variabel.....	33
3.4 Metode Analisis Data.....	38
3.4.1 Statistik Deskriptif .....	38
3.4.2 Uji Asumsi Klasik.....	38
3.4.2.1 Uji Normalitas Data .....	38

3.4.2.2 Uji Multikolinieritas.....	38
3.4.2.3 Uji Autokorelasi.....	39
3.4.2.4 Uji Heteroskedastisitas.....	39
3.4.3 Uji Hipotesis .....	39
3.4.3.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	39
3.4.3.2 Uji Signifikan Parameter Individual .....	40
3.4.3.3 Uji Koefisien Determinasi .....	40
3.5 Model Penelitian .....	41
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>42</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	42
4.1.1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	42
4.1.2 Hasil Pengujian Asumsi Klasik .....	44
4.1.2.1 Uji Normalitas.....	44
4.1.2.2 Uji Multikolinieritas.....	45
4.1.2.3 Uji Autokorelasi.....	46
4.1.2.4 Uji Heteroskedastisitas.....	46
4.1.3 Hasil Pengujian Hipotesis .....	47
4.1.3.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	47
4.1.3.2 Uji Signifikan Parameter Individual .....	49
4.1.3.3 Uji Koefisien Determinasi .....	51
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian .....	51
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	51
4.2.2 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	52
4.2.3 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	53
4.2.4 Pengaruh <i>Total Asset Accrual</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	54
4.2.5 Pengaruh <i>Change In Director</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	55
<b>BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....</b>	<b>56</b>
5.1 Simpulan .....	56
5.2 Keterbatasan.....	56
5.3 Saran .....	57
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>58</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>62</b>

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 *Fraud triangle* .....15  
Gambar 2.2 *Fraud diamond*.....17  
Gambar 3.1 Model Penelitian .....41

**DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Review Penelitian Terdahulu .....	24
Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel .....	33
Tabel 3.2 Indikator <i>Fraud Score</i> .....	36
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel.....	37
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif .....	42
Tabel 4.2 Uji Normalitas.....	44
Tabel 4.3 Uji Multikolinieritas .....	45
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi.....	46
Tabel 4.5 Uji Heteroskedastisitas .....	46
Tabel 4.6 Uji Regresi Linear Berganda .....	47
Tabel 4.7 Uji Statistik t .....	49
Tabel 4.8 Uji Koefisien Determinasi .....	51

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Nama Perusahaan Sampel .....	63
Lampiran 2 Perhitungan <i>RSST Accrual</i> .....	71
Lampiran 3 Perhitungan <i>Financial Performance</i> .....	78
Lampiran 4 Perhitungan <i>F-Score</i> .....	85
Lampiran 5 Perhitungan <i>Financial Stability</i> .....	89
Lampiran 6 Perhitungan <i>Financial Target</i> .....	92
Lampiran 7 Perhitungan <i>Ineffective Monitoring</i> .....	95
Lampiran 8 Perhitungan <i>Total Assets Accrual</i> .....	98
Lampiran 9 Perhitungan <i>Change in Director</i> .....	102
Lampiran 10 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	103
Lampiran 11 Hasil Analisis Statistik Uji Asumsi Klasik .....	104
Lampiran 12 Hasil Analisis Statistik Uji Hipotesis .....	106