

**PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP  
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT**

(Studi Pada Bank BUMN yang terdaftar di BEI Periode 2018-2022)

***THE INFLUENCE OF FRAUD DIAMOND ON  
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

*(Study on state-owned banks listed on the IDX 2018-2022)*

Oleh:

**Niken Diah Utari**

**2019420049**

**SKRIPSI**



**Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Konsentrasi Akuntansi pada**

**Universitas Darma Persada**

**PROGRAM SARJANA**

**UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

**JAKARTA**

**2024**

## LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Niken Diah Utari

NIM : 2019420049

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul "PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT (STUDI PADA BANK BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA 2018 - 2022)" yang dibimbing oleh Ibu Hasri Nirmala, SE., MM adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian hasil karya orang lain. Apabila kemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggung jawabkannya.

Demikian pernyataan in saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Yang menyatakan,



10000  
METRA TEMPEL  
33E7DALX073475438

Niken Diah Utari

## LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Niken Diah Utari

NIM : 2019420049

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Keuangan

Judul : Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Fraudulent Financial Statement  
(Studi Pada Bank BUMN Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
Tahun 2018-2022).

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi.

Jakarta, ..... 2024

Mengetahui,

menyetujui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing



( Radina Modjaningrat, SE., M.Ak)



( Hasri Nirmala, SE., MM.)

**PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FRAUDULENT  
FINANCIAL STATEMENT  
(Studi pada Bank BUMN yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2018-  
2022)**

**THE INFLUENCE OF FRAUD DIAMOND ON FRAUDULENT  
FINANCIAL STATEMENT  
(Study on State-owned Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange 2018-  
2022)**

Oleh

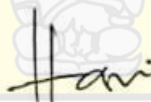
**Niken Diah Utari**

2019420049

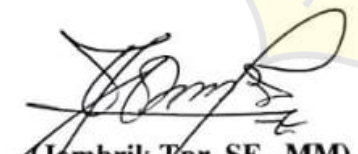
**SKRIPSI**

**Untuk memenuhi gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Pogram Studi  
Akuntansi pada Universitas Darma Persada**

**Telah diuji oleh tim penguji pada tanggal 15 Januari 2024**




**(Hasri Nirmala SE., MM)  
Pembimbing**



**(Jombrik Tpr, SE., MM)  
Penguji I**



**(Agustina Indriani, SE, M.Ak)  
penguji II**



**(Dr. Sukardi, SE., M.M)  
Dekan Fakultas Ekonomi**



**(Radina Modjaningrat, SE., M.Ak)  
Ketua Jurusan Akuntansi**

## ABSTRAK

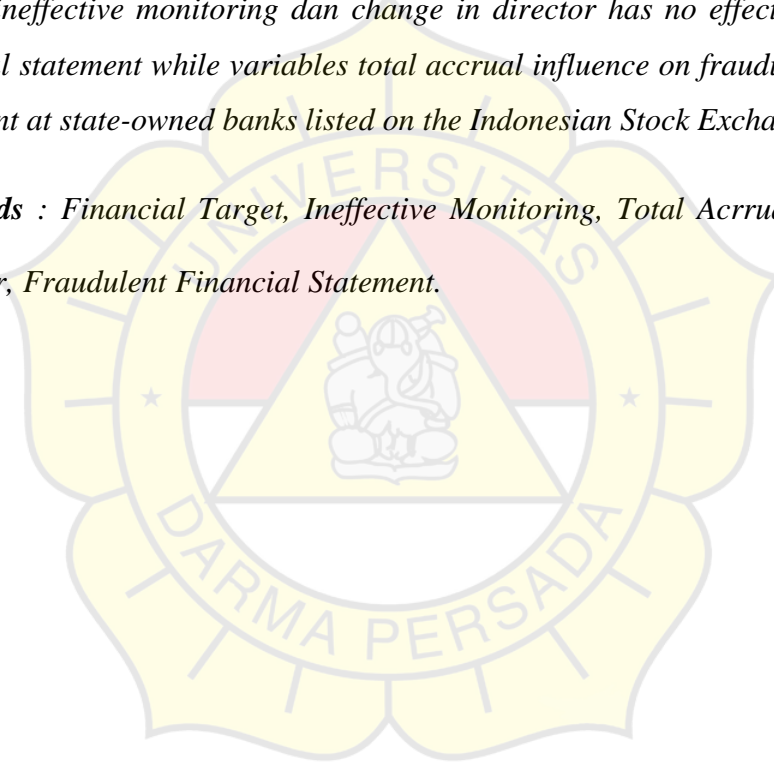
Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *fraud diamond* terhadap *fraudulent financial statement* (Studi pada bank BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022). Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yaitu laporan keuangan bank yang menjadi objek penelitian. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda dan dikelola dengan *software* SPSS 25. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial target*, *ineffective monitoring* dan *change in director* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement* sedangkan variabel *total accrual* berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement* pada bank BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

**Kata Kunci** : *Financial Target, Ineffective Monitoring, Total Accrual, Change In Director, Fraudulent Financial Statement.*

## **ABSTRACT**

*The aim of this research is to determine and analyze the influence fraud diamond on fraudulent financial statement (Study of state-owned banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) 2018-2022). This research uses quantitative methods using secondary data, namely bank financial reports which are the object of research. This research uses multiple linear regression analysis and is managed by software SPSS 25. The results of the research show that the variables financial target, ineffective monitoring dan change in director has no effect on fraudulent financial statement while variables total accrual influence on fraudulent financial statement at state-owned banks listed on the Indonesian Stock Exchange.*

**Keywords :** *Financial Target, Ineffective Monitoring, Total Accrual, Change In Director, Fraudulent Financial Statement.*



## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT (STUDI PADA BANK BUMN DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2022)”**. Shalawat serta salam senantiasa selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, sang teladan yang telah membawa kita ke zaman kebaikan. Penyusunan skripsi ini adalah salah satu syarat untuk menyelesaikan gelar sarjana Akuntansi di Universitas Darma Persada.

Penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan proposal ini, yaitu:

1. Orang tua dan kakak yang telah senantiasa memberikan doa, kasih sayang dan dukungan selama menjalankan studi dan dalam proses penyusunan skripsi kepada penulis.
2. Ibu Hasri Nirmala SE., MM, CPF, CPA selaku pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu untuk berdiskusi, memberikan pengarahannya dan bimbingan selama penulisan proposal skripsi.
3. Ibu Radina Modjaningrat, SE, M.Ak selaku ketua jurusan akuntansi Universitas Darma Persada.

4. Della Anggiani, sepupu saya yang telah senantiasa membantu dalam urusan selama perkuliahan saya.
5. Sahabat saya yaitu Aliza Nadea Kinasih dan Rima Kurniansyah yang selalu senantiasa mendukung mental dan membantu saya dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Teman-teman kuliah saya yang selalu membantu dalam proses penyusunan skripsi.
7. Seluruh dosen program studi Akuntansi Universitas Darma Persada atas ilmu yang sangat bermanfaat selama perkuliahan.
8. Pihak-pihak lain yang namanya tidak bisa disebut satu persatu.

Penulis dapat menyadari bahwa penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan dalam segi susunan kalimat maupun tata bahasa, maka dari itu penulis mengharapkan saran, kritik dan masukan yang dapat membangun dari berbagai pihak untuk perbaikan penulisan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat maupun inspirasi bagi penulis dan bagi pembaca yang lainnya.

Jakarta, .... 2024

Niken Diah Utari



## DAFTAR ISI

<b>PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT</b> .....	i
<b>LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI</b> .....	ii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>ABSTRACT</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Identifikasi, Pembatasan dan Rumusan Masalah</b> .....	6
<b>1.2.1 Identifikasi Masalah</b> .....	6
<b>1.2.2 Pembatasan Masalah</b> .....	7
<b>1.2.3 Rumusan Masalah</b> .....	7
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	8
<b>1.4 Kegunaan Penelitian</b> .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN</b> .....	10
<b>2.1 Landasan Teori</b> .....	10
<b>2.1.1 <i>Fraud Diamond Theory</i></b> .....	10
<b>2.1.2 <i>Fraud Triangle Theory</i></b> .....	12
<b>2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Statement</i>)</b> .....	13
<b>2.1.4 <i>Financial Target</i></b> .....	15
<b>2.1.5 <i>Ineffective Monitoring</i></b> .....	15
<b>2.1.6 <i>Total Accrual</i></b> .....	16

2.1.7 <i>Change In Director</i> .....	17
2.2 Landasan Empiris .....	18
2.3 Kerangka Pemikiran & Paradigma Pemikiran .....	22
2.3.1 Kerangka Pemikiran .....	22
2.3.2 Paradigma Pemikiran .....	23
2.4 Hipotesis Penelitian.....	24
2.4.1 <i>Financial Target Terhadap Fraudulent Financial Statement</i> .....	24
2.4.2 <i>Ineffective Monitoring Terhadap Fraudulent Financial Statement</i> .....	24
2.4.3 <i>Total Accrual Terhadap Fraudulent Financial Statement</i> .....	25
2.4.4 <i>Change In Director Terhadap Fraudulent Financial Statement</i> .....	26
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	27
3.1 Metode Yang Digunakan.....	27
3.2 Waktu dan Tempat Pelaksanaan.....	27
3.3 Operasional Variabel.....	28
3.3.1 Variabel Terikat ( <i>Dependent Variable</i> ) .....	28
3.3.2 Variabel Bebas ( <i>Independent Variable</i> ) .....	29
3.4 Sumber Data & Cara Penentuan Data.....	34
3.4.1 Sumber Data.....	34
3.4.2 Cara Penentuan Data .....	34
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.5.1 Populasi.....	35
3.5.2 Sampel Penelitian.....	35
3.6 Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis .....	35
3.6.1 Uji Asumsi Klasik .....	35
3.6.2 Analisis Statistik Deskriptif .....	37
3.6.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	38
Keterangan .....	38
3.6.4 Uji Signifikan Parameter (Uji t).....	38
3.6.5 Uji Koefisien Determinasi .....	39

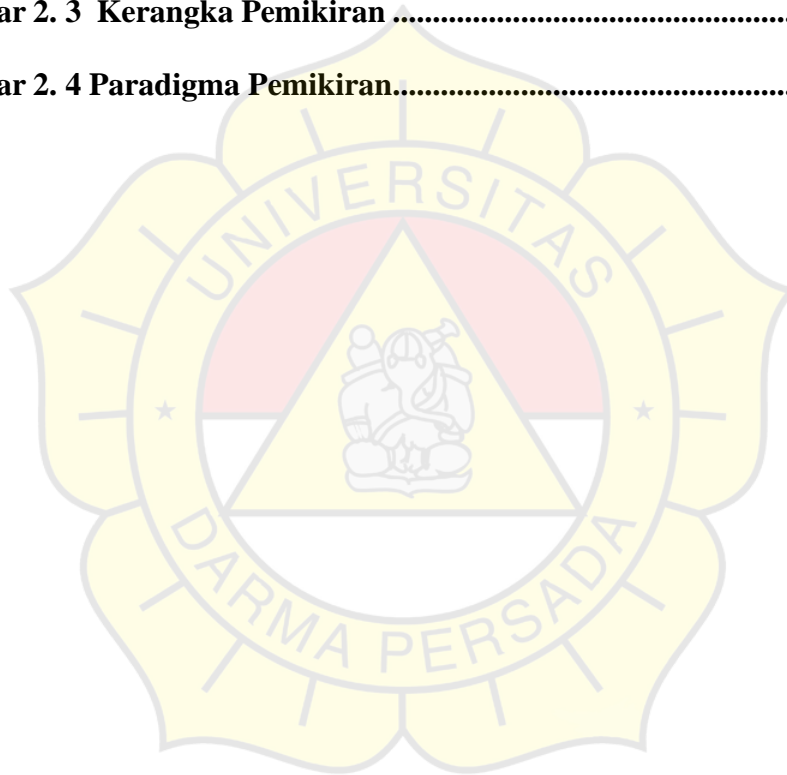
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	40
<b>4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian</b> .....	40
<b>4.2 Analisis Statistik Deskriptif</b> .....	40
<b>4.3 Uji Asumsi Klasik</b> .....	42
<b>4.3.1 Uji Normalitas</b> .....	42
<b>4.3.2 Uji Multikolinearitas</b> .....	43
<b>4.3.3 Uji Autokolerasi</b> .....	44
<b>4.3.4 Uji Heteroskedastisitas</b> .....	45
<b>4.4 Uji Regresi Linear Berganda</b> .....	46
<b>4.5 Uji Hipotesis</b> .....	48
<b>4.5.1 Uji Statistik t</b> .....	48
<b>4.5.2 Uji Koefisien Determinan (Adjusted R-Square)</b> .....	50
<b>4.6 Pembahasan Hasil Penelitian</b> .....	50
<b>4.6.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i></b> .....	51
<b>4.6.2 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i></b> .....	51
<b>4.6.3 Pengaruh <i>Total Accrual</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i></b> .....	52
<b>4.6.4 Pengaruh <i>Change In Director</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i></b> .....	52
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	54
<b>5.1 Simpulan</b> .....	54
<b>5.2 Saran</b> .....	56
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	57
<b>LAMPIRAN</b> .....	63

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>18</b>
<b>Tabel 3. 1 Operasional Varibel .....</b>	<b>33</b>
<b>Tabel 4. 1 Sampel Penelitian .....</b>	<b>40</b>
<b>Tabel 4. 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....</b>	<b>41</b>
<b>Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas.....</b>	<b>43</b>
<b>Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas .....</b>	<b>44</b>
<b>Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokolerasi.....</b>	<b>44</b>
<b>Tabel 4. 6 Hasil Uji Heterokedastisitas .....</b>	<b>45</b>
<b>Tabel 4. 7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....</b>	<b>46</b>
<b>Tabel 4. 8 Hasil Uji Statistik t .....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinan (Adjusted R-Square).....</b>	<b>50</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. 1 Presentase Fraud pada tahun 2022 menurut AFCE Report To The Nation.....</b>	<b>2</b>
<b>Gambar 2. 1 Elemen Fraud Diamond .....</b>	<b>10</b>
<b>Gambar 2. 2 Elemen Fraud Triangle .....</b>	<b>13</b>
<b>Gambar 2. 3 Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>22</b>
<b>Gambar 2. 4 Paradigma Pemikiran.....</b>	<b>23</b>



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1 Tabulasi Data .....</b>	<b>63</b>
<b>Lampiran 2 Hasil Analisis Data.....</b>	<b>64</b>
<b>Lampiran 3 Kegiatan Konsultasi Skripsi .....</b>	<b>83</b>
<b>Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup.....</b>	<b>84</b>

