



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
MENGUNAKAN ANALISIS FRAUD DIAMOND PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUB SEKTOR MAKANAN  
DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA TAHUN 2016-2021**

**SKRIPSI**

**OLEH :**

**Fanny Indah Puspita**

**180205017**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2022**



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
MENGUNAKAN ANALISIS FRAUD DIAMOND PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUB SEKTOR MAKANAN  
DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA TAHUN 2016-2021**

**SKRIPSI**

**OLEH :**

**Fanny Indah Puspita**

**180205017**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2022**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN ANALISIS FRAUD DIAMOND PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUB SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2021”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila dikemudian hari hasil penelitian skripsi ini merupakan plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempetanggung jawaban sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.

Jakarta, 17 Juli 2022

Penulis



Fanny Indah Puspita


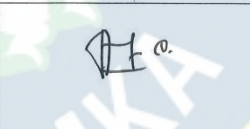
NIM. 1802015017

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN ANALISIS *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUB SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2021

**NAMA** : FANNY INDAH PUSPITA  
**NIM** : 1802015017  
**PROGRAM STUDI** : S1 AKUNTANSI  
**TAHUN AKADEMIK** : 2018/2022

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Dr. Budiandru Ak., CA., CPI., CPA., Asean CPA	
Pembimbing II	Sumardi, S.E., M.Si	

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

  
Meita Larasati S.Pd, M.Sc

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul :

**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN  
ANALISIS *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUB  
SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA TAHUN 2016-2021**

Yang disusun oleh :

Fanny Indah Puspita

1802015017

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata – satu (S1)

Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal : 20 Juli 2022

**Tim Penguji**

Ketua, merangkap anggota :

(H. Ahmad Sabaki, S.E., Ak., M.M., CA., CPA.)

Sekretaris, merangkap anggota :

(Rito, S.E., Ak., M.Si.)

Anggota

(H. Yanto, S.E., Ak., M.Si.)

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.  
HAMKA

Meita Larasati, S.Pd, M.Sc.

Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Fanny Indah Puspita  
NIM : 1802015017  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui, untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak Bebas **Royalti Noneklusif** (*Non-exclusive Royalty- Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **"MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN ANALISIS *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUB SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2021"**.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan (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 : Jakarta  
Pada tanggal : 17 Juli 2022  
Yang menyatakan



Fanny Indah Puspita

## ABSTRAKSI

FANNY INDAH PUSPITA (1802015017)

**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
MENGUNAKAN ANALISIS *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN  
MANUFAKTUR SUB SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2021**

*Skripsi. Program Strata Satu Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta*

*Kata Kunci : Fraud Diamond, Kecurangan Laporan Keuangan, Financial  
Stability, Nature of Industry, Rationalization dan Capability*

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh analisis *fraud diamond* terhadap mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2021.

Variabel yang diteliti adalah *pressure* (tekanan) menggunakan variabel *financial stability* (stabilitas keuangan) yang diproksikan menggunakan perubahan total aset (ACHANGE), *opportunity* (kesempatan) menggunakan variabel *nature of industry* (sifat industri) yang diproksikan menggunakan perubahan total piutang (RECEIVABLE), *rationalization* (rasionalisasi) diproksikan menggunakan pergantian pada kantor akuntan publik ( $\Delta$ CPA), dan *capability* (kemampuan) yang diproksikan menggunakan pergantian pada direksi perusahaan (DCHANGE). Sedangkan, variabel dependen dalam penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan yang diproksikan menggunakan *f-score*.

Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan tahunan perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2021, dengan teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan sampel yang terpilih sebanyak 10 perusahaan

yang diolah selama 6 (enam) tahun sehingga data yang didapatkan sebanyak 60 data. Teknik pengolahan data dan analisis data yaitu menggunakan analisis regresi data panel yang diolah dengan menggunakan *EViews* versi 9.

Hasil uji t menunjukkan bahwa nilai probabilitas variabel *financial stability* sebesar  $0.9429 > 0.05$ , variabel *nature of industry* sebesar  $0.0000 < 0.05$ , variabel *rationalization* sebesar  $0.3800 > 0.05$ , dan variabel *capability* sebesar  $0.1820 > 0.05$ . Hal ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel *financial stability*, *rationalization*, dan *capability* tidak berindikasi dalam mendeteksi adanya kecurangan pada laporan keuangan. Sedangkan, untuk variabel *nature of industry* berindikasi dalam mendeteksi adanya kecurangan pada laporan keuangan. Hasil uji f (simultan) menunjukkan bahwa nilai probabilitas sebesar  $0.000000 < 0.05$  berarti secara bersama-sama atau secara simultan variabel independent yaitu *financial stability*, *nature of industry*, *rationalization*, dan *capability* berindikasi dalam mendeteksi adanya kecurangan pada laporan keuangan. Hasil uji determinasi koefisien ( $R^2$ ) memiliki nilai *Adjusted R-Squared* sebesar 79,04% yang berarti variabel independent memiliki penjelasan mengenai kecurangan laporan keuangan sebesar 79,04%, sedangkan untuk sisanya sebesar 20,96% dijelaskan oleh variabel lain.

Kontribusi penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *nature of industry* secara parsial pada sektor makanan dan minuman berindikasi dalam mendeteksi adanya kecurangan pada laporan keuangan, sehingga diharapkan pada perusahaan untuk meningkatkan pengawasan dan meninjau kembali total piutang usaha atas penjualan secara kredit, supaya tidak mengganggu kondisi keuangan perusahaan sehingga tidak ada peluang bagi manajemen untuk melakukan manipulasi laporan keuangan.



## ABSTRACT

**FANNY INDAH PUSPITA (1802015017)**

***DETECTING FRAUD FINANCIAL STATEMENTS USING DIAMOND FRAUD ANALYSIS ON MANUFACTURING COMPANIES IN THE FOOD AND BEVERAGE SUB SECTOR LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE 2016-2021***

*The Thesis of Bachelor Degree Program Accounting Major, Economic and Business Faculty, Universitas of Muhammadiyah Prof. DR HAMKA, 2022, Jakarta.*

*Keyword :Diamond Fraud, Fraud Financial Statement, Financial Stability, Nature of Industry, Rationalization and Capability*

*The purpose of this study was to determine the effect of diamond fraud analysis on detecting fraudulent financial statements in food and beverage sub-sector manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2021.*

*The variables studied are pressure using the financial stability variable, which is proxied using changes in total assets (ACHANGE), opportunity (opportunity) using the nature of industry variable, which is proxied using changes in total receivables, rationalization. proxied using turnover in public accounting firms (CPA), and capability (ability) which is proxied using turnover in company directors (DCHANGE). Meanwhile, the dependent variable in this study is financial statement fraud which is proxied using the f-score.*

*The population in this study is the annual financial report of manufacturing companies in the food and beverage sub-sector listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2021, with the sampling technique used is purposive sampling with a sample of 10 companies that were processed for 6 (six) years. so that the data obtained as many as 60 data. Data processing and data analysis techniques are using panel data regression analysis which is processed using EViews version 9.*

*The t test results show that the probability value of the financial stability variable is  $0.9429 > 0.05$ , the nature of industry variable is  $0.0000 < 0.05$ , the rationalization variable is  $0.3800 > 0.05$ , and the capability variable is  $0.1820 > 0.05$ . This shows that partially financial stability, rationalization, and capability variables are not indicated in detecting fraud in the financial statements. Meanwhile, the nature of industry variable is indicated in detecting fraud in the financial statements. The results of the f (simultaneous) test show that the probability value of  $0.000000 < 0.05$  means that together or simultaneously the independent variables, namely financial stability, nature of industry, rationalization, and capability are indicated in detecting fraud in financial statements. The results of the coefficient determination test (R<sup>2</sup>) have an Adjusted R-Squared value of 79.04%, which means that the independent variable has an explanation of 79.04% of financial statement fraud, while the remaining 20.96% is explained by other variables.*

*The contribution of this study shows that the nature of industry variable partially in the food and beverage sector is indicated in detecting fraud in the financial statements, so it is expected that the company will increase supervision and review the total trade receivables on credit sales, so as not to interfere with the company's financial condition so that there is no opportunity for management to manipulate financial statements.*

## KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT, Sholawat serta salam peneliti curahkan dan limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabat. Atas berkat, rahmat, dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan Proposal Skripsi ini dengan judul **“Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan menggunakan Analisis *Fraud Diamond* pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2021”**.

Dalam pelaksanaan hingga penyusunan Proposal Skripsi ini saya banyak mendapatkan bantuan, diberikan bimbingan, serta motivasi yang membangun sehingga saya dapat menyelesaikan Proposal Skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, serta Nabi besar kita Muhammad SAW.
2. Keluarga Besar khususnya kepada kedua orang tua ayah dan mamah yang selalu mendukung saya berupa motivasi maupun material.
3. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Sumardi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA sekaligus Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan saran serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

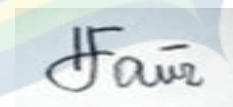
8. Bapak Tohirin, SHI., M.Pd.I., selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
9. Ibu Meita Larasati S.Pd, M.Sc., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
10. Bapak Dr. Budiandru Ak., CA., CPI., CPA., Asean CPA., selaku pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan saran serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
11. Dosen-dosen serta staf yang telah memberikan, membantu, mengajarkan ilmu serta pengetahuan kepada penulis sehingga penulis memiliki persiapan dalam membuat proposal skripsi.
12. Saudara Chaerul, Sasa, Azra, Meli, Kak Firra, serta sahabat-sahabat seperjuangan yaitu para mahasiswa/I angkatan 2018.
13. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Saya menyadari sepenuhnya bahwa Proposal Skripsi ini jauh dari kata sempurna, karena memiliki banyak kekurangan-kekurangan, untuk menjadikan Proposal Skripsi ini menjadi lebih baik lagi, saya menerima segala bentuk saran dan kritik yang membangun dari para pembaca.

Akhir kata saya berharap semoga Proposal Skripsi ini dapat bermanfaat terutama untuk saya sendiri dan para pembaca khususnya mahasiswa/I yang sedang membuat proposal skripsi dan sedang mencari referensi-referensi terkait proposal skripsi mengenai kecurangan laporan keuangan.

Jakarta, 17 Juli 2022

Penulis



Fanny Indah Puspita

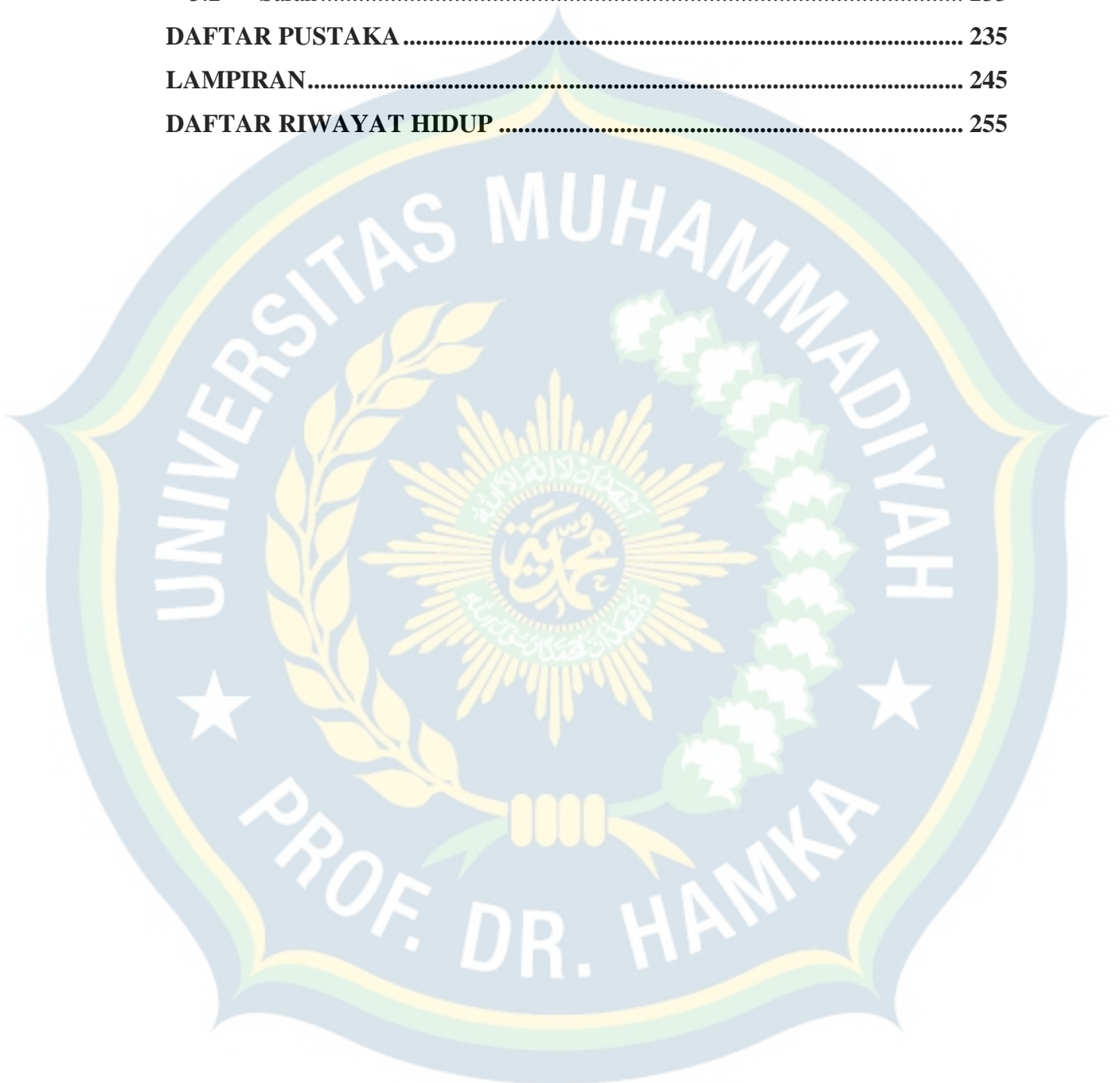
NIM. 1802015017

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>ABSTRAKSI</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Permasalahan .....	8
1.1.1    Identifikasi Masalah .....	8
1.1.2    Pembatasan Masalah .....	9
1.1.3    Perumusan Masalah .....	10
1.3    Tujuan Penelitian.....	10
1.4    Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>14</b>
2.1    Gambaran Penelitian Terdahulu .....	14
2.2    Telaah Pustaka.....	62
2.2.1    Teori Agensi.....	62
2.2.2    Laporan Keuangan .....	64
2.2.3    Kecurangan Laporan Keuangan .....	72
2.2.4    Kecurangan (Fraud) .....	73
2.2.5    Theory Fraud Diamond .....	80

2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	85
2.4	Rumusan Hipotesis.....	92
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>94</b>
3.1	Metode Penelitian.....	94
3.2	Operasional Variabel.....	95
3.3	Populasi dan Sampel .....	103
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	106
3.4.1	Tempat dan Waktu Penelitian.....	106
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data.....	106
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	107
3.5.1	Analisis Akuntansi .....	107
3.5.2	Uji Statistik Deskriptif .....	108
3.5.3	Uji Model Regresi Data Panel.....	108
3.5.4	Model Regresi Data Panel.....	110
3.5.5	Uji Asumsi Klasik.....	112
3.5.6	Analisis Regresi Data Panel.....	117
3.5.7	Uji Hipotesis .....	118
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>121</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	121
4.1.1	Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia .....	121
4.1.2	Profil Singkat Perusahaan Sampel .....	123
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan.....	130
4.2.1	Hasil Pengolahan Data .....	130
4.2.2	Analisis Akuntansi .....	164
4.2.3	Analisis Deskriptif .....	205
4.2.4	Estimasi Model Regresi Data Panel.....	207
4.2.5	Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	210
4.2.6	Analisis Regresi .....	212
4.2.7	Uji Asumsi Klasik.....	214
4.2.8	Uji Hipotesis .....	220
4.2.9	Interprestasi Hasil Penelitian.....	226

<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>232</b>
5.1 Kesimpulan.....	232
5.2 Saran.....	233
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>235</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>245</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>255</b>



## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1	Penelitian Terdahulu .....	29
2	Operasional Variabel .....	100
3	Proses Pemilihan Sampel.....	105
4	Sampel Perusahaan Manufaktur Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia .....	106
5	Pengambilan Keputusan Autokorelasi.....	117
6	Kecurangan Laporan Keuangan (F-Score) Tahun 2016-2021 .....	131
7	Financial Stability (ACHANGE) Tahun 2016-2021 .....	138
8	Nature of Industry (RECEIVABLE) Tahun 2016-2021.....	145
9	Rationalization ( $\Delta$ CPA) Tahun 2016-2021 .....	153
10	Capability (DCHANGE) Tahun 2016-2021 .....	159
11	Pengaruh Financial Stability (ACHANGE) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (F-Score) Tahun 2016-2021 .....	165
12	Pengaruh Nature Of Industry (RECEIVABLE) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (F-Score) Tahun 2016-2021 .....	173
13	Pengaruh Rationalization ( $\Delta$ CPA) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (F-Score) Tahun 2016-2021 .....	182
14	Pengaruh Capability (DCHANGE) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (F-Score) Tahun 2016-2021 .....	191
15	Pengaruh Financial Stability (ACHANGE), Nature Of Industry (RECEIVABLE), Rationalization ( $\Delta$ CPA), dan Capability (DCHANGE) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (F-Score) Tahun 2016-2021 .....	200
16	Analisis Statistik Deskriptif.....	206



## Lanjutan

Nomor	Judul	Halaman
17	Hasil Pendekatan Common Effect Model .....	207
18	Hasil Pendekatan Fixed Effect Model .....	208
19	Hasil Random Effect Model .....	209
20	Hasil Uji Likelihood Ratio Test (Chow Test).....	210
21	Hasil Uji Hausman Test.....	211
22	Hasil Estimasi Fixed Effect Model (FEM).....	213
23	Hasil Uji Multikolinearitas .....	216
24	Hasil Uji Heterokedastisitas .....	217
25	Dasar Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi .....	218
26	Hasil Uji Autokorelasi .....	219
27	Hasil Perbandingan Durbin-Watson Hitung dengan Nilai Durbin-Watson Tabel Nilai .....	219
28	Hasil Uji F-Simultan.....	221
29	Hasil Uji t-Parsial .....	222
30	Hasil Uji Koefisien Deteminasi .....	225
31	Interpretasi Hasil Penelitian.....	226

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1	Fraud Paling Merugikan di Indonesia .....	2
2	Nilai Kerugian Akibat Fraud Paling Merugikan di Indonesia .....	3
3	Grafik Penelitian Terdahulu Tahun 2016-2022.....	61
4	Fraud Tree .....	75
5	Fraud Diamond.....	80
6	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	91
7	Logo Bursa Efek Indonesia .....	121
8	Logo Budi Starch & Sweetener Tbk .....	123
9	Logo Wilmar Cahaya Indonesia Tbk .....	124
10	Logo Delta Djakarta Tbk.....	125
11	Logo Indofood CBP Sukses Makmur Tbk .....	125
12	Logo Indofood Sukses Makmur Tbk.....	126
13	Logo Mayora Indah Tbk.....	126
14	Logo Nippon Indosari Corpindo Tbk.....	127
15	Logo Sekar Bumi Tbk .....	128
16	Logo Sekar Laut Tbk.....	128
17	Logo Siantar Top Tbk .....	129
18	Hasil Uji Normalitas.....	215

## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1	Hasil Uji Deskriptif .....	1/18
2	Hasil Uji Chow .....	2/18
3	Hasil Uji Hausman.....	3/18
4	Hasil Model Regresi Fixed Effect Model (FEM).....	4/18
5	Hasil Uji Normalitas .....	5/18
6	Hasil Uji Multikolinearitas .....	6/18
7	Hasil Uji Heterokedastisitas .....	7/18
8	Hasil Uji Autokorelasi .....	8/18
9	Hasil Uji Durbin-Watson.....	9/18
10	Hasil Uji F-Simultan.....	10/18
11	Hasil Uji t.....	11/18
12	Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$ .....	12/18
13	Tabel Uji F.....	13/18
14	Tabel Uji t.....	14/18
15	Daftar Riwayat Hidup .....	15/18
16	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi .....	16/18
17	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi .....	17/18
18	Lembar Konsultasi Dosen Pembimbing I .....	18/19
19	Lembar Konsultasi Dosen Pembimbing I.....	19/19

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Laporan keuangan ialah suatu informasi mengenai kondisi, posisi, serta perkembangan kinerja pada perusahaan dalam suatu periode akuntansi yang disajikan dalam laporan keuangan yang terstruktur. Laporan keuangan berasal dari hasil akhir berbagai proses-proses akuntansi yang berupa angka-angka dan kebijakan-kebijakan akuntansi yang membantu perusahaan dalam membuat perencanaan operasional dan pengambilan keputusan dalam perusahaan.

Tujuan dari penyusunan laporan keuangan yaitu untuk memberikan fakta-fakta atau informasi mengenai kondisi perusahaan kepada para investor, kreditor, dan pemakai lainnya pada periode yang akan datang (*potensial*) untuk membuat keputusan dalam berinvestasi, pemberian pinjaman, mengetahui ketidakpastian dalam penerimaan kas (dividen atau bunga, penjualan, dan penebusan surat-surat berharga), menginformasikan pendapatan menyeluruh, dsb.

Menurut (Ikatan Akuntan Indonesia 2018) penyajian informasi keuangan yang lengkap harus memiliki elemen-elemen berikut, yaitu laporan pada posisi keuangan (akhir tahun); laporan laba rugi & pendapatan menyeluruh; laporan perubahan pada ekuitas; laporan mengenai arus kas; pencatatan dalam laporan keuangan (mengenai prosedur-prosedur dan informasi mengenai akuntansi); dan laporan posisi keuangan (awal periode).

Laporan mengenai keuangan suatu perihal yang sangat krusial untuk kelangsungan operasional perusahaan, tetapi tidak jarang ditemukannya kasus

kecurangan (*fraud*) oleh pihak *eksternal* industri yang bekerjasama dengan pihak-pihak dalam (*internal*) perusahaan ataupun kasus manipulasi yang dilakukan pihak-pihak dalam (*internal*) dengan menyelewengkan atau memanipulasi data pada laporan keuangan demi keuntungan pribadi.

*Association of Certified Fraud Examiners* (ACFE) mendefinisikan kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*) sebagai suatu perbuatan yang dilakukan oleh pegawai secara sengaja dan mengakibatkan salah saji atau kelalaian pada informasi yang bersifat material dalam penyusunan laporan keuangan organisasi.

**Tabel 1: Fraud Paling Merugikan di Indonesia**

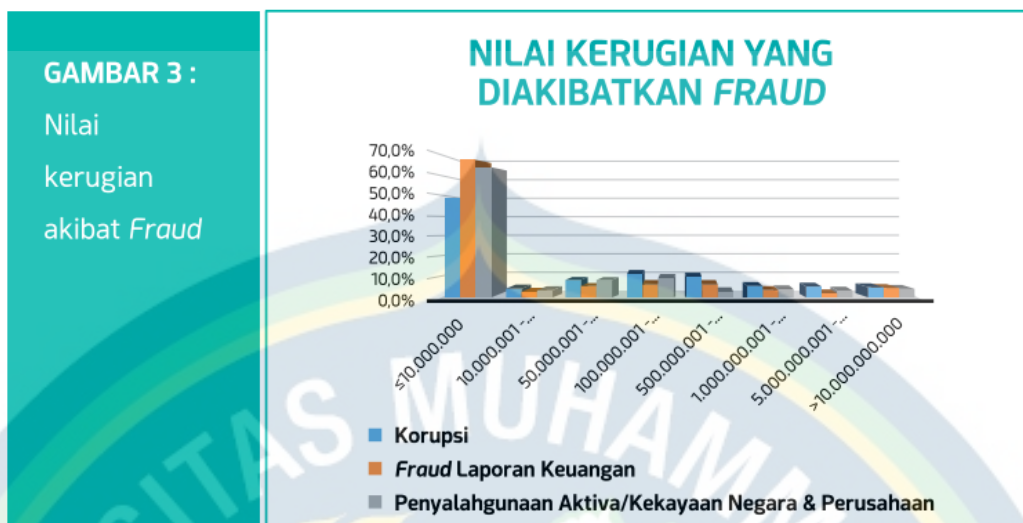
No	Jenis Fraud	Jumlah Kasus	Persentase
1	Fraud Laporan Keuangan	22	9.2%
2	Korupsi	167	69.9%
3	Penyalahgunaan Aset/ Kekayaan Negara & Perusahaan	50	20.9%

Sumber: Data diolah, 2019

### Gambar 1 Fraud Paling Merugikan di Indonesia

(Sumber : ACFE, 2020)

Fenomena kecurangan laporan keuangan *pertama*, berdasarkan hasil survei *fraud* di Indonesia yang dilakukan secara *daring* maupun secara fisik oleh *Association of Certified Fraud Examiners* (ACFE) pada tahun 2019 memiliki total data yang dapat diolah sebanyak 239 dari banyak data yang diperoleh sebanyak 256, namun sekitar 17 data tidak memenuhi kriteria, diketahui bahwa terdapat 22 peristiwa kecurangan pada laporan keuangan sebesar 9,2% memiliki total kerugian sebesar Rp 242.260.000.000.



**Gambar 2 Nilai Kerugian Akibat Fraud Paling Merugikan di Indonesia**

(Sumber : ACFE, 2020)

Berdasarkan data diatas dapat diketahui bahwa nilai kerugian terendah yaitu Rp ≤ 10 Juta korupsi memiliki persentase 48,1%, kecurangan laporan keuangan memiliki persentase sebesar 67,4%, dan penyalahgunaan aset memiliki persentase sebesar 63,6%. Sedangkan, nilai kerugian tertinggi Rp > 10 miliar korupsi memiliki persentase 5,4%, kecurangan laporan keuangan memiliki persentase sebesar 5,0%, dan penyalahgunaan aset memiliki persentase sebesar 4,6%. Disimpulkan bahwa kecurangan pada laporan keuangan memiliki persentase terbesar yaitu nilai kerugian Rp ≤ 10 Juta dan memiliki pesentase terbesar setelah korupsi dengan nilai kerugian Rp > 10 miliar rupiah.

Fenomenan kecurangan (*fraud*) kedua, hasil survei yang dilakukan oleh RSM Indonesia terhadap ancaman organisasi selama pandemic Covid-19, 80% *instead of responden* mengatakan bahwa penipuan (*fraud*) selama pandemic meningkat, 35% menegaskan bahwa terdapat peyelewengan aset telah terjadi di

entitas mereka selama pandemic, dan 56% mengatakan pendapatan entitas mereka terpengaruh oleh pandemi. Bahkan, 45% responden mengatakan manajemen level menengah entitas mereka rendah dengan praktik *fraud*. (<https://money.kompas.com/> Kamis, 03 Desember 2020, diakses pada Selasa, 16 Agustus 2022)

Fenomena kecurangan laporan keuangan *ketiga*, dua mantan direksi PT Tiga Pilar Sejahtera Food Tbk (AISA), yaitu Joko Mogoginta dan Budhi Istanto dinyatakan bersalah dan divonis hukuman 4 (empat) tahun penjara dengan masing-masing denda Rp 2 miliar karena telah melakukan tindak manipulasi laporan keuangan perusahaan pada tahun 2017 yaitu berupa afiliasi dari 6 (enam) perusahaan distributor yang ditulis sebagai pihak ketiga dan adanya *overstatement* piutang dari 6 (enam) perusahaan tersebut senilai 1,4 triliun. (<http://www.kontan.co.id/> Kamis, 03 Juni 2021, diakses pada Kamis, 05 Agustus 2021).

Fenomena kecurangan laporan keuangan *keempat*, Komisi Pemberantasan Korupsi (KPK) membongkar upaya manipulasi data laporan keuangan Pemkab Bogor yang sedang diaudit Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) Jawa Barat. Upaya manipulasi data laporan keuangan itu diduga dilakukan oleh Bupati nonaktif Bogor, Ade Yasin (AY). Hasil audit BPK, terdapat kejanggalan dalam laporan keuangan terkait dengan proyek peningkatan jalan Kandang Roda-Pakan Sari dan pemberian suap kepada tim pemeriksa dari BPK Jabar sebesar Rp 1,9 miliar. (<https://nasional.okezone.com/> Selasa, 14 Juni 2022, diakses pada Selasa 16 Agustus 2022).

Berdasarkan fenomena-fenomena diatas dapat diketahui bahwa kecurangan pada laporan keuangan dapat terjadi akibat pihak-pihak *internal* perusahaan maupun pihak *eksternal* perusahaan. Untuk mendeteksi adanya potensi kecurangan pada laporan keuangan peneliti memakai analisis teori *fraud diamond*. *Fraud Diamond* merupakan perkembangan dari *fraud triangle* yang dinyatakan Cressey pada tahun 1953 dengan menambahkan 1 (satu) variabel yaitu *capability* (kemampuan). *Fraud diamond* dikembangkan oleh Wolfe & Hermanson pada tahun 2004 yang mengatakan bahwa kecurangan laporan keuangan disebabkan oleh 4 (empat) faktor yaitu *pressure* (tekanan); *opportunity* (kesempatan/peluang); *rationalization* (rasionalisasi); dan, *capability* (kemampuan).

*Pressure* (tekanan) merupakan faktor berupa dorongan maupun tekanan yang dilakukan oleh pihak dalam maupun luar kepada oknum/pelaku untuk melakukan perbuatan kecurangan. *Pressure* tersebut dapat berupa tekanan dalam pekerjaan seperti pencapaian target penjualan yang disebabkan oleh kondisi keuangan perusahaan dalam kondisi yang tidak baik. *Opportunity* (peluang) merupakan faktor berupa kondisi dimana terdapat kesempatan atau peluang bagi para oknum/pelaku untuk melakukan perbuatan kecurangan. *Opportunity* dapat berupa lemahnya pengawasan oleh pihak dalam maupun pihak luar, maupun penyalahgunaan wewenang yang diberikan kepada seseorang atau kelompok.

*Rationalization* (rasionalisasi) merupakan suatu kepribadian, perilaku, atau pemikiran yang membenarkan perbuatan atas tindakan kecurangan yang dilakukan dengan berupaya beralasan sehingga melegalkan tindakan



kecurangan yang diperbuat. *Capability* (kemampuan) faktor berupa besar daya atau posisi seseorang dalam melangsungkan kecurangan. *Capability* dapat berupa penyelewengan atas jabatan yang dimiliki.

Pada penelitian yang dilakukan saat ini peneliti menggunakan 4 variabel yaitu *Pressure* (tekanan) diproksikan oleh *financial stability* (ACHANGE). *Opportunity* (peluang) diproksikan oleh *nature of industry* (RECEIVABLE). *Rationalization* (rasionalisasi) diproksikan oleh *rationalization* ( $\Delta$ CPA). *Capability* (Kabilitas) diproksikan oleh *capability* (DCANGE).

*Financial stability* (stabilitas keuangan) yaitu tekanan yang berkaitan dengan perihal mengenai kondisi yang terjadi pada keuangan suatu industri. *Nature of Industry* adalah kondisi ideal yang dimiliki oleh industri. *Rationalization* merupakan suatu kepribadian, perilaku, atau pemikiran yang membenarkan perbuatan atas tindakan kecurangan yang dilakukan dengan berupaya beralasan sehingga melegalitaskan tindakan kecurangan yang diperbuat. *Capability* merupakan faktor berupa besar daya atau posisi seseorang dalam melangsungkan kecurangan.

Pada penelitian yang dilakukan oleh (Putri and Lestari 2021), (Marviana, Nurhayati, and Amalia 2021), dan (Nuha, Ambarwati, and Lysandra 2021) menunjukkan bahwa *financial stability* (stabilitas keuangan) diproksikan oleh perubahan rasio pada total aset (ACHANGE) berpotensi mengetahui adanya kecurangan pada laporan keuangan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh (Dewi, Merawati, and Munidewi 2021), (Nainggolan and Malau 2021), dan (Siswantoro 2020) menunjukkan bahwa *financial stability* diproksikan dengan

perubahan rasio pada total aset (ACHANGE) tidak berpotensi mengetahui adanya kecurangan pada laporan keuangan.

Pada penelitian yang dilakukan oleh (Damayani, Wahyudi, and Yuniartie 2017), (Faidah and Suwarti 2018), (Indriani and Rohman 2022), (Mintara and Hapsari 2021), dan (Rahman, Deliana, and Gopas 2021) menunjukkan bahwa *nature of industry* diprosikan dengan perubahan rasio pada piutang (RECEIVABLE) berpengaruh mendeteksi adanya kecurangan pada laporan keuangan, sedangkan penelitian yang dilakukan (Prayoga and Sudarmaji 2019)&(Abbas et al. 2020), menunjukkan bahwa *nature of industry* diprosikan menggunakan rasio perubahan piutang (RECEIVABLE) tidak memiliki pengaruh dalam mengetahui adanya kecurangan pada laporan keuangan.

Pada penelitian yang dilakukan oleh (Umar, Partahi, and Purba 2020) dan (Noble 2019) membuktikan jika variabel *rationalization* diprosikan dengan pergantian pada akuntan publik ( $\Delta$ CPA) memiliki indikasi dalam mendeteksi adanya kecurangan pada laporan keuangan, sedangkan penelitian yang dilakukan oleh (Erny Luxy D. Purba dan Samuel Putra 2017), (Triyanto 2019), dan (Rahmatika et al. 2019) menunjukkan bahwa *rationalization* diprosikan menggunakan pergantian pada akuntan publik ( $\Delta$ CPA) tidak memiliki pengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

Pada Penelitian yang dilakukan oleh (Primastiwi, Ayem, and Saeful 2021), (Rasiman and Rachbini 2018), dan (Rahmayuni 2018) menyatakan bahwa variabel *capability* diprosikan dengan pergantian pada direksi perusahaan (DCHANGE) berpengaruh untuk mengetahui adanya kecurangan pada laporan

keuangan, sedangkan penelitian yang dilakukan oleh (Hendra and Nugroho 2022), (Ayuningrum, Murni, and Astuti 2021), dan (Prasetia and Dewayanto 2021) menyatakan variabel *capability* diproksikan menggunakan pergantian pada direksi perusahaan (DCHANGE) tidak memiliki pengaruh untuk mendeteksi adanya kecurangan laporan keuangan.

Objek pada penelitian ini yaitu *annual report* perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman yang tercatat di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2021. Pemilihan objek penelitian dikarenakan perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman memiliki pertumbuhan industri yang cukup baik dibandingkan dengan sektor lainnya sehingga memiliki daya tarik bagi investor maupun kreditor. Pertumbuhan data industri manufaktur makanan dan minuman memiliki pertumbuhan yang positif walaupun pada masa pandemi dapat dilihat pada PDB tahun 2020 dan 2021.

Berdasarkan latar belakang diatas dengan fenomena-fenomena yang ada pada kecurangan laporan keuangan yang dipengaruhi beberapa faktor maka peneliti tertarik melakukan penelitian proposal skripsi yang berjudul **“Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan menggunakan Analisis *Fraud Diamond* pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2021”**.

## **1.2 Permasalahan**

### **1.1.1 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan fenomena yang ada dan berdasarkan dari penelitian-penelitian sebelumnya mengenai mendeteksi adanya kecurangan pada laporan keuangan

dengan komponen-komponen *financial stability*, *nature of industry*, *rationalization*, dan *capability* terdapat hasil yang berbeda-beda, maka peneliti mengangkat kembali permasalahan ini sebagai berikut :

1. Meningkatnya kasus kecurangan laporan keuangan di Indonesia dibuktikan dengan hasil riset ACFE pada tahun 2019 dan hasil survei RSM Indonesia 2020 mengatakan terjadinya peningkatan *fraud* tahun 2020.
2. Dilihat dari fenomena ketiga yaitu dua direksi AISA melakukan manipulasi laporan keuangan. Adanya penyelewengan atas jabatan yang dimiliki sehingga berpotensi dapat melakukan kecurangan laporan keuangan dan fenomena keempat terjadi manipulasi laporan keuangan dan penyyuapan terhadap Auditor BPK yang dilakukan oleh Bupati nonaktif Bogor atas proyek peningkatan jalan.
3. Peningkatan pada akun piutang usaha dari tahun sebelumnya atas penjujukan kredit, maka dapat mengganggu kestabilan kondisi keuangan perusahaan
4. Peningkatan total aset yang dilakukan manajemen perusahaan sebagai prospek di masa depan untuk menarik para investor maupun kreditor, meskipun kondisi keuangan sebenarnya tidak baik.

### **1.1.2 Pembatasan Masalah**

Berdasarkan pada permasalahan-permasalahan yang telah diuraikan pada latar belakang, maka pokok-pokok permasalahan yang menjadi batasan permasalahan dalam penelitian ini agar tidak menyimpang dalam penyelesaiannya, antara lain yaitu :

1. Variabel bebas/independent yang terdiri dari *financial stability*, *nature of industry*, *rationalization*, dan *capability*, sedangkan untuk variabel terikat/dependen yaitu kecurangan laporan keuangan
2. Menggunakan informasi *annual report* perusahaan manufaktur yang telah tercatat di Bursa Efek Indonesia
3. Objek dalam penelitian yaitu perusahaan manufaktur sektor makanan dan minuman yang tercatat di Bursa Efek Indonesia
4. Data tahun penelitian yang diambil adalah tahun 2016-2021

### **1.1.3 Perumusan Masalah**

Berdasarkan identifikasi permasalahan yang telah disampaikan, maka dapat di rumuskan permasalahan pada penelitian ini adalah “Apakah *Fraud Diamond* dengan variabel *Financial Stability*, *Nature of Industry*, *Rationalization*, dan *Capability* dapat Berindikasi dalam mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2021”.

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan perumusan masalah yang telah diuraikan diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui apakah variabel *financial stability* dapat berindikasi dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2021

2. Untuk mengetahui apakah variabel *nature of industry* dapat berindikasi dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2021
3. Untuk mengetahui apakah variabel *rationalization* dapat berindikasi dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2021
4. Untuk mengetahui apakah variabel *capability* dapat berindikasi dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2021
5. Untuk mengetahui apakah variabel *financial stability*, *nature of industry*, *rationalization*, dan *capability* secara simultan dapat berindikasi dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2021

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Adapun penelitian ini diharapkan memberi manfaat, antara lain sebagai berikut :

1. Secara Akademis
  - Bagi Peneliti

Penelitian ini sebagai sarana untuk pengimplementasian ilmu pengetahuan yang telah didapatkan selama masa perkuliahan serta memperluas wawasan dan menambah referensi mengenai pendeteksian kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan *fraud diamond* yang diproksikan dengan *financial stability, nature of industry, rationalization, dan capability*.

- Bagi Fakultas

Memberi dedikasi pada perkembangan ilmu akuntansi khususnya bidang *fraud examination* dalam *akuntansiforensic* dan *audit investigative* serta penelitian ini diharapkan dapat menambahkan wawasan bagi mahasiswa/I khususnya prodi akuntansi dan sebagai referensi bagi penelitian selanjutnya.

2. Secara Praktis

- Bagi Manajemen

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan suatu pertimbangan untuk meningkatkan pengawasan secara *internal* maupun *external* dengan melakukan pemilihan direksi yang berdedikasi dan kompeten dalam memimpin perusahaan dalam mencapai tujuan perusahaan, memberikan sarana *whistleblowing system* sehingga kecurangan dapat dideteksi sidini mungkin dan dapat diatasi dengan cepat, dan memilih Kantor Akuntan Publik (KAP) yang terpercaya serta berkompeten dalam bidang auditor.

- Bagi Investor

Penelitian ini diharapkan dapat menjadikan pengetahuan serta pertimbangan bagi investor sebelum mengambil keputusan untuk menanamkan modal pada suatu perusahaan untuk mempelajari laporan

keuangan yang disajikan oleh perusahaan di masa kini untuk menilai prospek keuangan perusahaan di masa yang akan datang.

- Bagi Kreditur

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan suatu pertimbangan sebelum melakukan pemberian pinjaman dana kepada suatu perusahaan. Kreditur diharapkan dapat mempelajari terlebih dahulu kinerja yang dimiliki oleh perusahaan sehingga mengetahui pinjaman yang diberikan tersebut tidak memberatkan perusahaan tersebut untuk menghindari kredit macet ataupun piutang tak tertagih di masa yang akan datang.

- Bagi Pemerintah

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi pertimbangan dan evaluasi untuk mengawasi serta menanggulangi tindakan kecurangan pada laporan keuangan.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, Dirvi Surya, Mulyadi, Basuki, and Sani Fatika. 2020. "Analisis Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Financial Statement." *Intelektiva : Jurnal Ekonomi, Sosial & Humaniora* 01(10):274–82.
- ACFE. 2020. "Survei Fraud Indonesia 2019." *Indonesia Chapter #111* 53(9):1–76.
- Agustina, Ratna Dewi, and Dudi Pratomo. 2019. "Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)." *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)* 3(1):44–62. doi: 10.31955/mea.vol3.iss1.pp44-62.
- Alamsyahbana, Muhammad Isa, Budi Zulfachri, Nurfitri Zulaika, Andres Putranta Sitepu, and Tommy Munaf. 2022. "Analisis Penerapan SPI Dan Akuntansi Forensik Dalam Upaya Pendeteksian Fraud Secara Dini." 08(May):1343–56.
- Amalia, Hasbiya Fitra, and Dedik Nur Triyanto. 2022. "Model Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Yang Terdaftar Pada Indeks IDX30 Tahun 2015-2019." *Jurnal Ekombis Review- Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis* 10:96–105.
- Andrew, Candy, and Robin. 2022. "Detecting Fraudulent Of Financial Statement Using Fraud SCORE Model and Financial Distress." *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)* 6(1):211–22.
- Anggraini, Fifi Fironika, Arik Susbiyani, and Achmad Syahfrudin Z. 2019. "Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud." *Vokasi : Jurnal Riset Akuntansi* 8(1):43–52. doi: 10.25170/jara.v12i2.86.

- Annisya, Mafiana, Lindrianasari, and Yuztitya Asmaranti. 2016. "Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond." *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)* 23(1):72–89.
- Apriliana, Siska, and Linda Agustina. 2017. "The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach." *Jurnal Dinamika Akuntansi* 9(2):154–65. doi: 10.15294/jda.v7i1.4036.
- Aulia, Vidella, and Efi Tajuroh Afiah. 2020. "Financial Stability, Financial Targets, Effective Monitoring Dan Rationalization Dan Kecurangan Laporan Keuangan." *Jurnal Revenue Jurnal Akuntansi* 01(01):90–100. doi: 10.46306/rev.v1i1.
- Ayuningrum, Lionny Mutia, Yetty Murni, and Shinta Budi Astuti. 2021. "Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Dalam Laporan Keuangan Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia." *JIAP* 1(1):1–13.
- Damayani, Fitri, Tertiarto Wahyudi, and Emylia Yuniartie. 2017. "Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yangterdaftar Di Bursa Efek Indonesiatahun 2014 – 2016." *AKUNTABILITAS: Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi* 11(2):151–70. doi: 10.29259/ja.v11i2.8936.
- Dewi, Made Arikurmiari, Luh Komang Merawati, and I. .. Budhananda Munidewi. 2021. "Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018." *Jurnal Kharisma* 3(2):364–76.
- Eksandy, Arry, and Riski Ulan Sari. 2022. "Pengaruh Elemen Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan." *Competitive Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* 6(1):179–90.

Erny Luxy D. Purba dan Samuel Putra. 2017. “Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2016 – 2018.” *Jurnal Akuntansi, Keuangan & Perpajakan Indonesia (JAKPI)* 05(01):80–101. doi: 10.25105/semnas.v0i0.5780.

Faidah, Fatihatul, and Titiek Suwarti. 2018. “Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Pentagon Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2015-2017.” *Jurnal Dinamika Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan* 7(2):147–62.

Faradiza, Sekar Akrom. 2019. “Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan.” *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis* 2(1):1–22. doi: 10.14421/ekbis.2018.2.1.1060.

Al Farizi, Zulham, Tashadi Tarmizi, and Susan Andriana. 2020. “Fraud Diamond Terhadap Financial Statement Fraud.” *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Bisnis* 5(1):71. doi: 10.32502/jab.v5i1.2460.

Fathmaningrum, Erni Suryandari, and Gupita Anggarani. 2021. “Fraud Pentagon and Fraudulent Financial Reporting: Evidence from Manufacturing Companies in Indonesia and Malaysia.” *Journal of Accounting and Investment* 22(3):625–46. doi: 10.18196/jai.v22i3.12538.

Fitriana, Didin Saepudin, and Rachmat Agus Santoso. 2021. “Fraud Diamond Theory Detect Financial Statement Fraud in Manufacturing Companies on The Indonesia Stock Exchange.” *International Business and Accounting Research Journal* 5(2):93–105.

Ghozali, Imam. 2019. *Aplikasi Analisis Multivariate Dan Ekonometrika Dengan Eviews 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro : Semarang.

Hendra, Bima Mahatma, and Arief Himawan Dwi Nugroho. 2022. “Pengaruh

Financial Stability, Financial Target, Ineffective Monitoring, Dan Capability Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Yang Terdaftar Dalam Indeks Lq-45 BEI Periode 2013 Sampai Dengan 2015.” *JRAK Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis* 8(1):221–28.

Ikatan Akuntan Indonesia. 2018. “Penyajian Laporan Keuangan.” *Penyajian Laporan Keuangan* (1):24.

Indrati, Menik, and Nadya Claraswati. 2021. “Financial Statement Detection Using Fraud Diamond.” *Journal Research of Social Science, Economics, and Management* 01(9):148–62.

Indriani, Novi, and Abdul Rohman. 2022. “Fraud Triangle Dan Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Model Beneish M-Score.” *Jurnal Akuntansi Bisnis* 20(1):85–104. doi: 10.24167/jab.v20i1.4367.

Iqbal, Muhammad, and Murtanto. 2016. “Analisa Pengaruh Faktor-Faktor Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Property Dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.” *Seminar Nasional Cendekiawan 2016* 1–20.

Jaunanda, Meiliana, and Sukrisno Agoes. 2019. “Prediksi Fraud Pada Laporan Keuangan Dengan Fraud Diamond Menggunakan Benish M-Model.” *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis* 3(2):323. doi: 10.24912/jmie.v3i2.3400.

Kasmir. 2019. *Analisis Laporan Keuangan*. Pertama. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Mappadang, Agoestina, and Yuliansyah. 2021. “Trigger Factors of Fraud Triangle Toward Fraud On Financial Reporting Moderated by Integration of Technology Industry 4.0.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis* 16(1):96–114.

Marviana, Ratna Dina, Nurhayati, and Meilisa Amalia. 2021. “Pendeteksian Fraud

Laporan Keuangan Perusahaan Perbankan Dalam Masa Pandemi COVID 19.” *Jurnal Stie Semarang* 13(2):32–54.

Mertha Jaya, I. Made Laut, and Ajeng Ayu Ambarwati Poerwono. 2019. “Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan Di Indonesia.” *Akuntabilitas: Jurnal Ilmu Akuntansi* 12(2):157–68. doi: 10.15408/akt.v12i2.12587.

Mintara, Melia Bakti Milenia, and Aprina Nugrahesthy Sulistya Hapsari. 2021. “Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Melalui Fraud Pentagon Framework.” *Perspektif Akuntansi* 4(1):35–58. doi: 10.24246/persi.v4i1.p35-58.

Mukaromah, Ima, and Gideon Setyo Budiwitjaksono. 2021. “Fraud Hexagon Theory Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019.” *Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi* 14(1):61–72.

Nainggolan, Hazel Sharon Millane Ingkan Karuyan, and Harman Malau. 2021. “Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Pada Laporan Keuangan Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Food and Beverage Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2017-2019.” *Jurnal Ekonomis* 35–51.

Navila, Intan Lailatun, and Ardianto. 2020. “Fraud Pentagon in Detecting Fraudulent Financial Reporting.” *International Journal of Innovation, Creativity and Change* 13(8):1232–50.

Noble, Muara Rizqulloh. 2019. “Fraud Diamond Analysis In Detecting Financial Statement Fraud.” *The Indonesian Accounting Review* 9(2):121–32. doi: 10.14414/tiar.v9i2.1632.

Nuha, Nabilah, Sri Ambarwati, and Shanti Lysandra. 2021. “Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris Pada

- Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2017-2019)." *JIAP* 1(1):47–62. doi: 10.25105/semnas.v0i0.5780.
- Omukaga, Kizito Ojilong'. 2020. "Is the Fraud Diamond Perspective Valid in Kenya?" *Journal of Financial Crime* 102(3):131–53. doi: 10.1108/JFC-11-2019-0141.
- Ozcelik, Hakan. 2020. "An Analysis of Fraudulent Financial Reporting Using the Fraud Diamond Theory Perspective: An Empirical Study on the Manufacturing Sector Companies Listed on the Borsa Istanbul." *Contemporary Issues In Audit Management And Forensic Accounting* 102:131–53. doi: 10.1108/s1569-375920200000102012.
- Pasaribu, Rowland Bismark Fernando, and Angrit Kharisma. 2018. "Fraud Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Triangle." *JRAK* 14(1):53–65. doi: 10.54964/liabilitas.v6i2.76.
- Pramurza, Dede. 2021. "Analisis Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Sub Sektor Farmasi Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2018." *Jurnal AKRAB JUARA* 6(1):230–50.
- Prasetya, immanuel Yoka, and Totok Dewayanto. 2021. "Analisis Pengaruh Fraud Diamond Dan Fee Audit Terhadap Pengungkapan Atas Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019)." *Diponegoro Journal Of Accounting* 10(4):1–15.
- Prasmaulida, Shabrina. 2016. "Financial Statement Fraud Detection Using Perspective of Fraud Triangle Adopted By Sas No. 99." *Asia Pasific Fraud Journal* 1(2):317–36. doi: 10.21532/apfj.001.16.01.02.24.
- Prayoga, M. Adam, and Eka Sudarmaji. 2019. "Kecurangan Laporan Keuangan

Dalam Perspektif Fraud Diamond Theory: Studi Empiris Pada Perusahaan Sub Sektor Transportasi Di Bursa Efek Indonesia.” *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi* 21(1):89–102. doi: 10.34208/jba.v21i1.503.

Primastiwi, Anita, Sri Ayem, and Saeful. 2021. “Pengaruh Dimensi Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia* 4(2):95–110.

Purba, Bona P. 2015. *Fraud Dan Korupsi Pencegahan, Pendeteksian, Dan Pemberantasannya*. Jakarta: Lestari Kiranatama.

Puspitha, Made Yessi, and Gerianta Wirawan Yasa. 2018. “Fraud Pentagon Analysis in Detecting Fraudulent Financial Reporting ( Study on Indonesian Capital Market ).” *International Journal of Sciences: Basic and Applied Research (IJSBAR)* 42(5):93–109.

Putri, Nadia, and Ira Phajar Lestari. 2021. “Analisis Determinan Financial Statement Fraudulent Dengan Model Beneish M-Score (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016 – 2018).” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis* 26(1):69–85. doi: 10.35760/eb.2021.v26i1.3269.

Rahman, Abdul, Deliana Deliana, and Daniel Gopas. 2021. “Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.” *Kajian Akuntansi* 22(1):9–19. doi: 10.29313/ka.v22i1.7787.

Rahman, Abdul, Deliana Deliana, and Nine Rihaney. 2020. “Detection of Financial Statement Fraud Triangle (Fraud Triangle) in Lq45 Companies Listed in Indonesia Stock Exchange.” *International Journal of Technical Vocational and Engineering Technology* 2(1):70–78.

Rahmat, Rahmat, and Endang Ruchiyat. 2021. “Analisis Rasio Modal, Efisiensi

Operasional, Bunga Bersih, Likuiditas, Dan Kredit Bermasalah, Terhadap Rasio Laba.” *Coopetition: Jurnal Ilmiah Manajemen* 12(3):413–30. doi: 10.32670/coopetition.v12i3.751.

Rahmatika, Dien Noviany, Maulida Dwi Kartikasari, Dewi Dewi Indriasih, Inayah Adi Sari, and Armya Mulia. 2019. “Detection of Fraudulent Financial Statement; Can Perspective of Fraud Diamond Theory Be Applied to Property, Real Estate, and Building Construction Companies in Indonesia?” *European Journal of Business and Management Research (EJBMR)* 4(6):1–9. doi: 10.24018/ejbmr.2019.4.6.139.

Rahmayuni, Sri. 2018. “Analisis Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2013-2016).” *Journal Akuntansi Universitas Negeri Padang* 6:1–20.

Rasiman, Rasiman, and Widarto Rachbini. 2018. “Fraud Diamond Dan Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Food and Beverage Di Bursa Efek Indonesia.” *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (JRAP)* 5(02):188–200. doi: 10.35838/jrap.v5i02.185.

Rengganis, RR. Maria Yulia Dwi, Maria Mediatrix Ratna Sari, I. G. A. .. Budiasih, I. Gde Ary Wirajaya, and Herkulanus Bambang Suprasto. 2019. “The Fraud Diamond : Element in Detecting Financial Statement of Fraud.” *International Research Journal of Management, IT and Social Sciences* 6(3):1–10. doi: 10.21744/irjmis.v6n3.621.

Risaldi. 2018. “Analisis Tingkat Agency Cost Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pt.Finansial Multi Financekota Makassar.” *Economics Bosowa Journal* 4:130–39.

Sabatian, Zakharia, and Francis M. Hutabarat. 2020. “The Effect of Fraud Triangle in Detecting Financial Statement Fraud.” *Jurnal*



*Akuntansi*10(3):231–44. doi: 10.33369/j.akuntansi.10.3.231-244.

Safuan, Safuan, and Budiandru Budiandru. 2019. “Modus Kecurangan & Program Anti Kecurangan Di Pelabuhan (Studi Kasus Pelabuhan Di Jakarta).” *Owner* 3(2):54. doi: 10.33395/owner.v3i2.131.

Safuan, Safuan, Budiandru Budiandru, and Ismartaya Ismartaya. 2021. “Fraud Dalam Perspektif Islam.” *Owner* 5(1):219–28. doi: 10.33395/owner.v5i1.330.

Siswanto. 2020. “Pengaruh Faktor Tekanan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ( The Effect Of Pressure’s Factors and Company Size Toward Fraudulent Financial Statements).” *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen (Jakman)* 1(4):287–300. doi: 10.35912/jakman.v1i4.76.

Sugiyanto, and Etty Murwaningsari. 2018. “Earning Management, Risk Profile and Efficient Operation in the Prediction Model of Banking : Eviden from Indonesia.” *International Journal of Scientific Research in Science and Technology* 4(5):135–50.

Sunardi, and M. Nuryatno Amin. 2018. “Fraud Detection of Financial Statement by Using Fraud Diamond Perspective.” *International Journal of Development and Sustainability* 7(3):878–91.

Suripto, and Karmilah. 2021. “The Influence Of The Audit Committee And Fraud Diamond On Fraudulent Financial Statement In Manufacturing Companies Of Various Industries Sector Listed On The Indonesia Stock Exchange.” *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)* 5(3):1–22.

Triyanto, Dedik Nur. 2019. “Fraudulence Financial Statements Analysis Using Pentagon Fraud Approach.” *Journal of Accounting Auditing and*

*Business*2(2):26. doi: 10.24198/jaab.v2i2.22641.

Umar, Haryono, Dantes Partahi, and Rahima Br Purba. 2020. "Fraud Diamond Analysis In Detecting Fraudulent Financial Report." *International Journal of Scientific and Technology Research* 9(3):6638–46.

Yuniarti, Rozmita Dewi. 2017. *Fraud Penyebab Dan Pencegahannya*. (1st Ed). Bandung: Alfabeta.

Zaki, Noha Mohamed. 2017. "The Appropriateness Of Fraud Triangle And Diamond Models In Assesing The Likelihood Of Fraudulent Financial Statement-an Emperical Study On Firms Listed In The Egyptian Stock Exchange." *International Journal of Social Science and Economic Research* 02(02):2403–33.