

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud diamond* yang diprosikan dengan variabel *external pressure*, *nature of industry*, *change in auditor*, dan *change in director* terhadap *financial statement fraud*. Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan yang telah dijelaskan pada bab 4, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. *External pressure* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*
2. *Nature of industry* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.
3. *Change in auditor* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.
4. *Change in director* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

5.2. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki nilai *Adjusted R Square* yang relatif rendah, yaitu sebesar 0,017 atau 1,7%, sehingga kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen rendah.

5.3. Implikasi

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *external pressure* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Variabel *external pressure* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*, dikarenakan adanya tekanan dari pihak eksternal kepada manajemen. Rasio *leverage* yang tinggi membuat manajemen semakin tertekan, sehingga memicu dilakukannya *financial statement fraud* demi

mencapai tujuan yang diinginkan. Rasio *leverage* yang tinggi menjadi indikasi adanya *financial statement fraud*. Hal tersebut mengandung implikasi perusahaan diharapkan mampu memperbaiki kinerja keuangan sehingga bisa menghasilkan keuangan yang stabil. Selain itu, auditor dan pengguna laporan keuangan diharapkan dapat memperhatikan rasio *leverage* sebagai acuan dalam langkah awal mendeteksi *financial statement fraud*.

5.4. Saran

Nilai *Adjusted R Square* pada penelitian ini yaitu 0,017 atau 1,7% yang artinya masih terdapat variabel independen lain yang dapat menjelaskan variabel dependen. Saran dari peneliti untuk penelitian selanjutnya adalah gunakan proksi lain yang ada pada *fraud diamond*, seperti *financial target*, *financial stability*, *ineffective monitoring*, dan *TATA* yang diperkirakan memiliki pengaruh terhadap *financial statement fraud*.

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2020). *Report to the Nations. Association of Certified Fraud Examiners*. Austin. Retrieved from <https://www.acfe.com/report-to-the-nations/2020/>
- Adnovaldi, Y., dan Wibowo. (2019). Analisis Determinan *Fraud Diamond* terhadap Deteksi *Fraudulent Financial Statement*. *Jurnal Informasi Perpajakan, Akuntansi dan Keuangan Publik* 14(2), 125-146.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., dan Zimbelman, M. F. (2012). *Fraud Examination* (4th ed.). South-Western: Cengage Learning.
- Annisya, M., Lindrianasari, dan Asmaranti, Y. (2016). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Fraud Diamond*. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi* 23(1), 72 – 89.
- Boynton, W. C., Johnson, R. N., dan Kell, W. G. (2002). *Modern Auditing*. Jakarta: Erlangga.
- Cressey, D. R. (1953). *Other people's money : A study in the social psychology of embezzlement*. Glencoe, IL: Free Press.
- Dechow, P. M., Sloan, R. G., dan Sweeney, A. P. (1995). *Detecting Earnings Management*. *The Accounting Review* 70(2), 193-225.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hartono, J. (2016). *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman* (Edisi 6). Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Halim, J., Meiden, C., dan Tobing R. L. (2005). “*Pengaruh Manajemen Laba pada Tingkat Pengungkapan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Termasuk dalam Indeks LQ-45*” Makalah disampaikan pada Simposium Nasional Akuntansi ke-X. Makassar, 26-28 Juli 2012.
- Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI). (2013). SA 240: Standar Audit. Retrieved from <https://iapi.or.id/iapi/detail/362>
- Istiyanto, A. S., dan Yuyetta, E. N. A. (2021). Analisis Determinan *Financial Statement Fraud* dengan Pendekatan *Fraud Diamond*. *Diponegoro Journal Of Accounting* 10(1), 1-12.
- Jensen, M. C., dan Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm : Managerial Behavior , Agency Costs and Ownership Structure Theory of the Firm : Managerial Behavior , Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–306.
- Jusup, A. H. (2014). *Auditing* (Edisi 2). Yogyakarta: YKPN.

- Nugraheni, N. K., dan Triatmoko, H. (2017). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Terjadinya *Financial Statement Fraud*: Perspektif *Diamond Fraud Theory*. *Jurnal Akuntansi dan Auditing* 14(2), 118-143.
- Oktarigusta, L. (2017). Analisis *Fraud Diamond* Untuk Mendeteksi Terjadinya *Financial Statement Fraud* di Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bei Tahun 2012-2015). *Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya* 19(2).
- Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2015 *Tentang Praktik Akuntan Publik*.
- Puspitadewi, E., dan Sormin, P. (2018). Pengaruh *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014 – 2016). *JURNAL AKUNTANSI*, 12(2), 146-162.
- Putriasih, K., Herawati, N. N. T., dan Wahyuni, M. A. (2016). Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* : Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2013-2015. *e-JournalSI Ak Universitas Pendidikan Ganesha* 6(3).
- Rezaee, Z. (2002). *Financial Statement Fraud: Prevention and Detection*. New York: John Wiley & Sons, Inc.
- SAS No.99. (2002). *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*. New York.
- Scott, W. R. (2015). *Financial Accounting Theory*. Toronto: Pearson Prentice Hall.
- Skousen, C. J., Smith, K. R., dan Wright, C. J. (2009). *Detecting and predicting financial statement fraud: the effectiveness of the fraud triangle and SAS 99*. Retrieved from <http://ssrn.com/abstract=1295494>
- Suparmini, N. K., Ariyanto, D., dan Wistawan, I. M. A. P. (2020). Pengujian *Fraud Diamond Theory* pada Indikasi *Financial Statement Fraud* di Indonesia. *e-Jurnal Akuntansi* 30(6), 1441-1457.
- Wicaksana, E. A., dan Suryandari, D. (2019). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Pertambangan di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal RAK (Riset Akuntansi Keuangan)* 4(1).
- Wolfe, D. T., dan Hermanson, D. R. (2004). The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*, 12(74), 38–42.
- Yesiariani, M., dan Rahayu, I. (2017). Deteksi *financial statement fraud*: Pengujian dengan *fraud diamond* . *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia* 21(1).

Web:

<https://economy.okezone.com/read/2019/06/28/320/2072245/kronologi-kasus-laporan-keuangan-garuda-indonesia-hingga-kena-sanksi?page=2>

www.idx.co.id





Lampiran 1

Daftar Sampel Perusahaan

No.	Kode	Nama Perusahaan
1	ADES	PT Akasha Wira International Tbk.
2	AISA	PT Tiga Pilar Sejahtera Food Tbk.
3	AKPI	PT Argha Karya Prima Industries Tbk.
4	ALDO	PT Alkindo Naratama Tbk.
5	ALKA	PT Alakasa Industrindo Tbk.
6	ALMI	PT Alumindo Light Metal Industry Tbk.
7	ALTO	PT Tri Banyan Tirta Tbk.
8	AMFG	PT Asahimas Flat Glass Tbk.
9	APLI	PT Asioplast Industries Tbk.
10	ARNA	PT Arwana Citramulia Tbk.
11	ASII	PT Astra International Tbk.
12	AUTO	PT Astra Otoparts Tbk.
13	BAJA	PT Saranacentral Bajatama Tbk.
14	BATA	PT Sepatu Bata Tbk.
15	BIMA	PT Primarindo Asia Infrastructure Tbk.
16	BRNA	PT Berlina Tbk.
17	BTON	PT Betonjaya Manunggal Tbk.
18	BUDI	PT Budi Starch & Sweetener Tbk.
19	CEKA	PT Wilmar Cahaya Indonesia Tbk.
20	CINT	PT Chitose International Tbk.
21	CPIN	PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk.
22	DLTA	PT Delta Djakarta Tbk.
23	DPNS	PT Duta Pertiwi Nusantara Tbk.
24	DVLA	PT Darya-Varia Laboratoria Tbk.
25	EKAD	PT Ekadharma International Tbk.
26	ETWA	PT Eterindo Wahanatama Tbk.
27	FASW	PT Fajar Surya Wisesa Tbk.
28	GDST	PT Gunawan Dianjaya Steel Tbk.
29	GGRM	PT Gudang Garam Tbk.
30	GJTL	PT Gajah Tunggal Tbk.
31	HDTX	PT Pansia Indo Resources Tbk.
32	HMSP	PT H.M. Sampoerna Tbk.
33	ICBP	PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk.

34	IGAR	PT Ifishdeco Tbk.
35	IMAS	PT Indomobil Sukses Internasional Tbk.
36	IMPC	PT Impack Pratama Industri Tbk.
37	INAF	PT Indofarma (Persero) Tbk.
38	INAI	PT Indal Aluminium Industry Tbk.
39	INCI	PT Indo Komoditi Korpora Tbk.
40	INDF	PT Indofood Sukses Makmur Tbk.
41	INDS	PT Indospring Tbk.
42	INTP	PT Indocement Tunggal Prakarsa Tbk.
43	ISSP	PT Steel Pipe Industry of Indonesia Tbk.
44	JECC	PT Jembo Cable Company Tbk.
45	JKSW	PT Jakarta Kyoei Steel Works Tbk.
46	JPFA	PT Japfa Comfeed Indonesia Tbk.
47	KAEF	PT Kimia Farma Tbk.
48	KBLI	PT KMI Wire and Cable Tbk.
49	KBLM	PT Kabelindo Murni Tbk.
50	KDSI	PT Kedawung Setia Industrial Tbk.
51	KIAS	PT Keramik Indonesia Asosiasi Tbk.
52	KICI	PT Kedaung Indah Can Tbk.
53	KLBF	PT Kalbe Farma Tbk.
54	LION	PT Lion Metal Works Tbk.
55	LMPI	PT Langgeng Makmur Industri Tbk.
56	LMSH	PT Lionmesh Prima Tbk.
57	LPIN	PT Multi Prima Sejahtera Tbk.
58	MAIN	PT Malindo Feedmill Tbk.
59	MBTO	PT Martina Berto Tbk.
60	MERK	PT Merck Tbk.
61	MLBI	PT Multi Bintang Indonesia Tbk.
62	MLIA	PT Mulia Industrindo Tbk.
63	MRAT	PT Mustika Ratu Tbk.
64	MYOR	PT Mayora Indah Tbk.
65	MYTX	PT Asia Pacific Investama Tbk.
66	PICO	PT Pelangi Indah Canindo Tbk.
67	PRAS	PT Prima Alloy Steel Universal Tbk.
68	PSDN	PT Prasadha Aneka Niaga Tbk.
69	PYFA	PT Pyridam Farma Tbk.
70	RICY	PT Ricky Putra Globalindo Tbk.
71	RMBA	PT Bentoel Internasional Investama Tbk.
72	ROTI	PT Nippon Indosari Corpindo Tbk.
73	SCCO	PT Supreme Cable Manufacturing & Commerce Tbk.
74	SCPI	PT Merck Sharp Dohme Pharma Tbk.

75	SIDO	PT Industri Jamu dan Farmasi Sido Muncul Tbk.
76	SIPD	PT Sierad Produce Tbk.
77	SKBM	PT Sekar Bumi Tbk.
78	SKLT	PT Sekar Laut Tbk.
79	SMBR	PT Semen Baturaja (Persero) Tbk.
80	SMCB	PT Solusi Bangun Indonesia Tbk.
81	SMGR	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk.
82	SMSM	PT Selamat Sempurna Tbk.
83	SPMA	PT Suparma Tbk.
84	SRSN	PT Indo Acidatama Tbk.
85	SSTM	PT Sunson Textile Manufacturer Tbk.
86	STAR	PT Buana Artha Anugerah Tbk.
87	STTP	PT Siantar Top Tbk.
88	TALF	PT Tunas Alfin Tbk.
89	TCID	PT Mandom Indonesia Tbk.
90	TIRT	PT Tirta Mahakam Resources Tbk.
91	TOTO	PT Trimuda Nuansa Citra Tbk.
92	TRIS	PT Trisula International Tbk.
93	TRST	PT Trias Sentosa Tbk.
94	TSPC	PT Tempo Scan Pacific Tbk.
95	ULTJ	PT Ultra Jaya Milk Industry & Trading Company Tbk.
96	UNIT	PT Nusantara Inti Corpora Tbk.
97	UNVR	PT Unilever Indonesia Tbk.
98	VOKS	PT Voksel Electric Tbk.
99	WIIM	PT Wismilak Inti Makmur Tbk.
100	WTON	PT Wijaya Karya Beton Tbk.
101	YPAS	PT Yanaprima Hastapersada Tbk.

Lampiran 2

Hasil Pengolahan Tabulasi Data Menggunakan SPSS

Tabel Uji Normalitas (Setelah outlier)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		448
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,08930555
	Absolute	,055
Most Extreme Differences	Positive	,055
	Negative	-,035
Kolmogorov-Smirnov Z		1,156
Asymp. Sig. (2-tailed)		,138

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Tabel statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
LEV	448	,07	,86	,4286	,19044
RECEIVABLE	448	-,34	,16	,0027	,04183
AUDCHANGE	448	0	1	,50	,501
DCHANGE	448	0	1	,46	,499
DACC	448	,01	,48	,1922	,09046
Valid N (listwise)	448				

Tabel Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1		
LEV	,996	1,004
RECEIVABLE	,998	1,002
AUDCHANGE	,989	1,011
DCHANGE	,991	1,009

a. Dependent Variable: DACC

Tabel Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1					
(Constant)	,062	,007		8,736	,000
LEV	,020	,013	,071	1,496	,135
RECEIVABLE	,036	,060	,028	,595	,552
AUDCHANGE	-,004	,005	-,033	-,699	,485
DCHANGE	,006	,005	,056	1,176	,240

a. Dependent Variable: ABRESID

Tabel Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,159 ^a	,025	,017	,08971	1,688

a. Predictors: (Constant), DCHANGE, LEV, RECEIVABLE, AUDCHANGE

b. Dependent Variable: DACC

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,152 ^a	,023	,014	,08873	2,004

a. Predictors: (Constant), Lag_X4, Lag_X1, Lag_X2, Lag_X3

b. Dependent Variable: Lag_Y

Tabel Koefisien Determinasi**Model Summary^b**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,159 ^a	,025	,017	,08971

a. Predictors: (Constant), DCHANGE, LEV, RECEIVABLE, AUDCHANGE

b. Dependent Variable: DACC

Tabel Hasil Uji Nilai F**ANOVA^a**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,093	4	,023	2,881	,022 ^b
	Residual	3,565	443	,008		
	Total	3,658	447			

a. Dependent Variable: DACC

b. Predictors: (Constant), DCHANGE, LEV, RECEIVABLE, AUDCHANGE

Tabel Hasil Analisis Regresi Berganda

Coefficients ^a						
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
	(Constant)	,182	,012		15,303	,000
1	LEV	,044	,022	,092	1,965	,050
	RECEIVABLE	-,244	,102	-,113	-2,402	,017
	AUDCHANGE	-,010	,009	-,056	-1,197	,232
	DCHANGE	-,006	,009	-,032	-,685	,493

a. Dependent Variable: DACC

