

## **ABSTRACT**

*Analysis of the Effect of Fraud Diamond on Financial Statement Fraud (Empirical Study in Property and Real Estate Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange 2014-2019)*

**By**

**Serli Anggraini**

*This study aims to analyze the effect of fraud diamond on financial statement fraud in property and real estate companies listed on the Indonesia Stock Exchange. Collecting data for the analysis of this research in 2014-2019. This study uses a purpose sampling technique by using several criteria used. Fraud diamond consists of four elements, namely: pressure, opportunity, rationalization and ability. The four elements are divided into 8 variables, namely financial stability with a proxy for changes in assets (ACHANGE), financial pressure with a leverage proxy (LEV), financial targets with a Return On Investment (ROI) proxy, the nature of the industry with a total receivables proxy (REC), ineffective supervision by proxy the number of independent commissioners (BDOUT), audit opinion with proxy unqualified opinion with explanatory paragraph (OA), rationalization by proxy total accruals (TATA), and the ability with proxy change of directors (DCHANGE) to detect possible fraudulent financial statements that measured by F-Score. Testing the effect of diamond fraud on financial statement fraud using multiple linear regression equations. The results of this test indicate that of the 8 variables used in this study, only the financial stability variable has a positive effect on financial statement fraud, while the other 7 variables do not have a positive effect on financial statement fraud.*

**Keywords:** Fraud diamond, fraudulent financial statements, financial stability, external pressure, financial targets, nature of the industry, ineffective supervision, audit opinion, rationalization, capability.

## **ABSTRAK**

### **Analisis Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan *Property* dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2019)**

**Oleh**

**Serli Anggraini**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan *property* dan *real estate* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Pengambilan data untuk analisis penelitian ini pada tahun 2014-2019. Penelitian ini menggunakan Teknik *purpose sampling* dengan menggunakan beberapa kriteria yang digunakan. *Fraud diamond* terdiri dari empat elemen, yaitu : tekanan, peluang, rasionalisasi dan kemampuan. Empat elemen tersebut dibagi dalam 8 variabel yaitu stabilitas finansial dengan proksi perubahan aset (ACHANGE), tekanan finansial dengan proksi *leverage* (LEV), target finansial dengan proksi *Return On Investment* (ROI), sifat industri dengan proksi total piutang (REC), ketidakefektifan pengawasan dengan proksi jumlah komisaris independen (BDOUT), opini audit dengan proksi opini wajar tanpa pengecualian dengan paragraf penjelas (OA), rasionalisasi dengan proksi total akrual (TATA), dan kemampuan dengan proksi perubahan direksi (DCHANGE) untuk mendeteksi adanya kemungkinan kecurangan laporan keuangan yang diukur dengan *F-Score*. Pengujian pengaruh *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan menggunakan persamaan regresi linier berganda. Hasil pengujian ini menunjukkan bahwa dari 8 variabel yang digunakan dalam penelitian ini, hanya variabel stabilitas finansial yang berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan sedangkan 7 variabel lainnya tidak berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci:** *Fraud diamond*, kecurangan laporan keuangan, stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target finansial, sifat industri, ketidakefektifan pengawasan, opini audit, rasionalisasi, kemampuan.