

ABSTRAK**ANALISIS ELEMEN-ELEMEN *FRAUD DIAMOND* DALAM
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*****(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sub-sektor Industri Barang
Konsumsi yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2016)**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris elemen-elemen *fraud diamond* yang berpengaruh atau dapat digunakan untuk mendeteksi kemungkinan adanya *financial statement fraud*. Penelitian ini menggunakan pendekatan teori *fraud diamond* dari Wolfe and Hermanson (2004), dimana terdapat empat faktor yang mempengaruhi *financial statement fraud* yaitu tekanan (*pressure*), peluang (*opportunity*), rasionalisasi (*rationalization*) dan kemampuan (*capability*).

Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur sub-sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di BEI Tahun 2013-2016. Penelitian ini menggunakan analisis regresi logistik sebagai teknik analisis data karena variabel dependen yaitu *financial statement fraud* merupakan variabel dummy yang diukur menggunakan Beneish M-score.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel tekanan yang di proksikan dengan rasio *leverage (external pressure)*, kepemilikan manajerial (*personal financial needs*), dan ROA (*financial target*); variabel kesempatan/peluang yang diproksikan dengan pertumbuhan piutang (*nature of industry*) berpengaruh positif signifikan terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan penelitian ini masih belum bisa membuktikan hubungan antara variabel tekanan yang diproksikan dengan tingkat pertumbuhan aset (*financial stability*); kesempatan/peluang yang diproksikan dengan tingkat komisaris independen dan jumlah komite audit independen (*ineffective monitoring*), rasionalisasi yang diproksikan dengan perubahan auditor dan kemampuan yang diproksikan dengan tingkat pendidikan direksi (CEO) dengan *financial statement fraud*.

Kata kunci: *fraud diamond*, Beneish M-score, tekanan, peluang, rasionalisasi, kemampuan, kapasitas, *financial statement fraud*

ABSTRACT

ANALYSIS OF FRAUD DIAMOND ELEMENTS IN DETECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD (Empirical Study of Consumer Good Companies Listed in BEI period 2013-2016)

This study aims to empirically test the elements of fraud diamond that influence (determinant) to financial statement fraud. This research uses fraud diamond theory approach from Wolfe and Hermanson (2004), four factors influencing financial statement fraud namely pressure, opportunity, rationalization and capability.

The population in this research is consumer goods companies listed in BEI period 2013-2016. This study used logistic regression analysis as a data analysis technique because the dependent variable called financial statement fraud is a dummy variable.

The results of this study indicate that pressure variables proxied by leverage ratio (external pressure), managerial ownership (personal financial needs), and ROA (financial target); opportunity proxied by the growth of receivables (nature of industry) have a significant positive effect on financial statement fraud. While this study is still not able to prove the relationship between pressure proxied by asset change (financial stability); opportunity proxied by independent board of commissioner and independent audit committee (ineffective monitoring); rationalization proxied by auditor changes and capability proxied by the director's educational degree with financial statement fraud.

Keywords: fraud diamond, Beneish M-score, pressure, opportunity, rationalization, capability, financial statement fraud.