



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
FINANCIAL PERFORMANCE DENGAN KOMITE
AUDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
PERUSAHAAN TRANSPORTASI YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016 – 2020**

TESIS

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**
OLEH
ALEXIUS JULIO BRIAN ELEAN

55520110004

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2023**



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
FINANCIAL PERFORMANCE DENGAN KOMITE
AUDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
PERUSAHAAN TRANSPORTASI YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016 – 2020**

TESIS

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Magister
Akuntansi**

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**
OLEH

ALEXIUS JULIO BRIAN ELEAN

55520110004

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2023**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan secara empiris hasil analisis pengaruh *fraud diamond* terhadap *financial performance* dengan komite audit sebagai variabel moderasi pada perusahaan transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2020. Penelitian ini bersifat penelitian dengan penjelasan yang menunjukkan sebab akibat antara variabel-variabel penelitian. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2016-2020 yang sejumlah 46 perusahaan. Penentuan jumlah sampel dilakukan dengan teknik *purposive sampling* dan ditetapkan sebanyak 32 perusahaan. Data diolah dengan menggunakan Eviews versi 8.0, bersifat kuantitatif menggunakan teknik analisis regresi data panel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *fraud diamond* yang dikur dengan *Pressure* (ACHANGE, ROA, dan DAR), dan *opportunity* (REC) tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial performance*. Sedangkan *opportunity* (BDOUT), *rationalization* berpengaruh positif terhadap *financial performance*. Kemudian *capability* berpengaruh negatif terhadap *financial performance*. Berdasarkan hasil uji interaksi dengan variabel moderasi bahwa komite audit tidak dapat memoderasi pengaruh hubungan antara *fraud diamond* yang diukur dengan ACHANGE, ROA, DAR, REC, dan BDOUT), *rationalization* dan *capability* berpengaruh signifikan terhadap *financial performance*.

Kata kunci: *Fraud Diamond, Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability, Financial Performance, Komite audit*

MERCU BUANA

ABSTRACT

This study aims to prove empirically the analysis results of fraud diamond effect on financial performance with the audit committee as moderating variable in the transportation companies listed on Indonesia Stock Exchange for the period of 2016-2020. This research is classified as explanatory research which shows cause and effect between research variables. The population in this study are all transportation companies listed on Indonesia Stock Exchange in 2016-2020, with a total of 46 companies. Determining the number of samples is carried out by purposive sampling technique, which is determined 32 companies. The data is processed by using Eviews version 8.0, which is quantitative analysis using data panel regression analysis techniques. The results of this study indicate that the fraud diamond is measured by pressure (ACHANGE, ROA, and DAR) and Opportunity (REC) has no significant effect on financial performance. Thus, opportunity (BDOUT) and rationalization have a positive effect on financial performance. Capability has a negative effect on financial performance. Based on the results of the interaction test with moderating variables, it was concluded that audit committee cannot moderate the effect of the relationship between fraud diamond is measured by ACHANGE, ROA, DAR, REC and BDOUT, rationalization and capability have a significant effect on financial performance.

Keywords: *Fraud Diamond, Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability, Financial Performance, Audit Committee*

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap *Financial Performance*
Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi Pada
Perusahaan Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia
Periode 2016 - 2020

Bentuk Tesis : Penelitian Kuantitatif

Nama : Alexius Julio Brian Elean

NIM : 55520110004

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 18 Oktober 2023

Mengesahkan
Pembimbing

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

(Dr. Muhyarsyah, M.Si.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak.) (Dr. Agustin Fadjarenie, Ak., M.Ak., CA)

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Financial Performance Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi Pada Perusahaan Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020

Nama : Alexius Julio Brian Elean

NIM : 55520110004

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 7 Juli 2023

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 7 Juli 2023



Alexius Julio Brian Elean

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Alexius Julio Brian Elean

NIM : 55520110004

Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul “Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap *Financial Performance* Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi Pada Perusahaan Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020”, telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 19 September 2023, didapatkan nilai persentase sebesar 21%.

Jakarta, 19 September 2023

Administrator Turnitin

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Arie Pangudi, A.Md

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis diberi kesempatan untuk menyelesaikan penyusunan tesis ini yang berjudul: **“Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Financial Performance Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi Pada Perusahaan Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016 – 2020”**. Tesis ini disusun untuk memenuhi persyaratan kelulusan dalam penyelesaian studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini yang tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan tesis ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari pihak yang telah membantu dalam penyelesaian tesis ini baik secara langsung maupun tidak langsung, diantaranya yaitu:

1. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana
2. Ibu Dr. Agustin Fadjarenie, Ak., M.Ak., CA selaku Kaprodi Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Prof. Apollo Daito, M.Si, Ak. dan Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si. sebagai penguji pada sidang akhir tesis yang telah memberikan saran, kritik, pengetahuan dan nasihat yang bermanfaat kepada penulis.
4. Bapak Dr. Muhyarsyah, M.Si. sebagai dosen pembimbing tesis yang senantiasa sabar dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan tesis ini.
5. Seluruh dosen program studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu dan pengalaman serta nilai-nilai positif kepada penulis.
6. Seluruh pegawai/staf program studi Magister Akuntansi khususnya Bapak Harseno yang telah membantu penulis dalam semua urusan administrasi untuk menyelesaikan tesis ini.

7. Orang tua Penulis, Ayahanda Aloysius Freddy Dickson Elean dan Ibunda Linajati Pryana yang telah menjadi penyemangat dalam kehidupan penulis, dengan doanya yang telah mengantarkan penulis hingga sampai sekarang ini. Semoga Tuhan mencurahkan kasih sayang kepada mereka berdua dan selalu memberkatinya dalam kehidupannya.
8. Istri tercinta, Sdri. Feranni dan anakku Dominic Arthur Elean yang selalu mendukung dan kasih sayangku selalu untuk mereka berdua.
9. Pihak – pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penyusunan makalah ini dan membantu penulis serta mendorong penulis dalam menyelesaikan program sertifikasi ini.

Penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga tesis ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan kerendahan diri dan ketulusan, penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kelemahan dalam penulisan tesis ini. Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak.

Jakarta, 7 Juli 2023

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Alexius Julio Brian Elean

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
LEMBAR PENGESAHAN TESIS	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Fokus Penelitian dan Pernyataan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1 Landasan Teori	17
2.1.1 Teori <i>Stewardship</i>	17
2.1.2 Teori <i>Fraud</i>	19
2.1.3 Teori <i>Fraud Diamond</i>	23
2.1.4 Komite Audit	45
2.1.5 Teori <i>Financial Performance</i> (Kinerja Keuangan)	49
2.2 Kerangka Penelitian.....	51
BAB III METODE PENELITIAN	83
3.1 Desain Penelitian	83
3.1.1 Strategi Analisis Data	83
3.2 Teknik Pengumpulan Data	84
3.2.1 Strategi Pengumpulan Data	84
3.3 Teknik Analisis Data	88

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	100
4.1 Hasil.....	100
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	100
4.1.2 Deskripsi Data Penelitian	101
4.1.3 Model Estimasi Data Panel.....	103
4.1.4 Metode Pemilihan Model Estimasi Data Panel	110
4.1.5 Analisis Regresi	117
4.1.6 Uji Asumsi Klasik	122
4.1.7 Uji Hipotesis	131
4.2 Pembahasan	140
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	156
5.1 Kesimpulan.....	157
5.2 Saran	158
DAFTAR PUSTAKA	159
LAMPIRAN.....	165



DATAR TABEL

Tabel 2.1	Daftar Penelitian Sebelumnya.....	59
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	86
Tabel 3.2	Kriteria Pengambilan Sampel.....	87
Tabel 4.1	Kriteria Pengambilan Sampel.....	100
Tabel 4.2	Uji Statistik Deskriptif	101
Tabel 4.3	Hasil Uji <i>Common Effect Model</i> Tanpa Variabel Moderasi ..	104
Tabel 4.4	Hasil Uji <i>Random Effect Model</i> Tanpa Variabel Moderasi....	106
Tabel 4.5	Hasil Uji <i>Common Effect Model</i> Melalui Variabel Moderasi	107
Tabel 4.6	Hasil Uji <i>Random Effect Model</i> Melalui Variabel Moderasi .	109
Tabel 4.7	Hasil Uji Hausman Tanpa Variabel Moderasi	111
Tabel 4.8	Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> Tanpa Variabel Moderasi.....	112
Tabel 4.9	Hasil Pemelihan Model Regresi Data Panel Tanpa Variabel Moderasi	113
Tabel 4.10	Hasil Uji Hausman Melalui Variabel Moderasi.....	115
Tabel 4.11	Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> Melalui Variabel Moderasi ..	116
Tabel 4.12	Hasil Pemilihan Model Regresi Data Panel Melalui Variabel Moderasi.....	117
Tabel 4.13	Hasil Uji Multikolinearitas Tanpa Variabel Moderasi.....	124
Tabel 4.14	Hasil Uji Autokorelasi Tanpa Variabel Moderasi.....	125
Tabel 4.15	Hasil Uji Heteroskedastisitas Tanpa Variabel Moderasi.....	126
Tabel 4.16	Hasil Uji Multikolinearitas Melalui Variabel Moderasi	129
Tabel 4.17	Hasil Uji Autokorelasi Melalui Variabel Moderasi	130
Tabel 4.18	Hasil Uji Heteroskedastisitas Melalui Variabel Moderasi	131

Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Tanpa Variabel Moderasi	132
Tabel 4.20 Hasil Uji t Tanpa Variabel Moderasi	133
Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Melalui Variabel Moderasi	136
Tabel 4.22. Hasil Uji t Melalui Variabel Moderasi	138



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Diamond</i>	24
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	81
Gambar 4.1 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i> Tanpa Variabel Moderasi	105
Gambar 4.2 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i> Melalui Variabel Moderasi...	108
Gambar 4.3 Hasil <i>Chow Test</i> Tanpa Variabel Moderasi	110
Gambar 4.4 Hasil <i>Chow Test</i> Melalui Variabel Moderasi.....	114
Gambar 4.5 Hasil Pengujian Normalitas Tanpa Variabel Moderasi	123
Gambar 4.6 Hasil Pengujian Normalitas Melalui Variabel Moderasi.....	127



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Pengujian	166
Lampiran 2 Statistik Deskriptif	173
Lampiran 3 Uji Asumsi Klasik Tanpa Variabel Moderasi	174
Lampiran 4 Uji Model Terbaik Tanpa Variabel Moderasi	176
Lampiran 5 Regresi Data Panel Tanpa Variabel Moderasi	178
Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik Melalui Variabel Moderasi.....	180
Lampiran 7 Uji Model Terbaik Melalui Variabel Moderasi	183
Lampiran 8 Regresi Data Panel Melalui Variabel Moderasi.....	186

