



**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 (BDOU) 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 BDOU, 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

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN TESIS</b> .....	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i></b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Fokus Penelitian dan Pernyataan Masalah .....	12
1.3 Tujuan Penelitian .....	14
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>17</b>
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
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>83</b>
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

<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>100</b>
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
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>156</b>
5.1 Kesimpulan.....	157
5.2 Saran .....	158
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>159</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>165</b>



## 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

