

***The Influence of Financial Targets, Industry Nature, Rationalization, and Board of Directors Changes on Fraudulent Financial Statements (A Study on Bank Buku 4 in Indonesia for the Period 2019-2023)***

**By Randhika Fachri**

***Abstract***

*This research is a quantitative study aimed at investigating the impact of the fraud diamond theory on fraudulent financial statements. The fraud diamond theory is measured through pressure (financial targets), opportunity (nature of the industry), rationalization (total accruals), and capability (changes in directors). This study employs purposive sampling, with a sample consisting of 11 companies out of a total of 47 listed on the Indonesia Stock Exchange in the banking sector. Panel data analysis using STATA v.13 software is utilized for data analysis. The results of the study indicate that financial targets, nature of the industry, rationalization, capability, and arrogance simultaneously do not affect fraudulent financial statements. However, individually, nature of industry and rationalization have a statistically significant impact on fraudulent financial statements. meanwhile, financial target and capability do not have a significant impact on fraudulent financial statements.*

***Keyword*** : *Financial Target, Nature of Industry, Rationalization, Capability, Fraudulent financial statements.*

**PENGARUH TARGET KEUANGAN, SIFAT INDUSTRI,  
RASIONALISASI, DAN PERUBAHAN DIREKSI TERHADAP  
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT (STUDI PADA BANK BUKU 4  
DI INDONESIA PERIODE 2019-2023)**

**Oleh Randhika Fachri**

**Abstrak**

Penelitian ini adalah studi kuantitatif yang bertujuan untuk menyelidiki dampak teori *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan. Teori *fraud diamond* diukur melalui tekanan (target keuangan), peluang (sifat industri), rasionalisasi (total akrual), dan kemampuan (perubahan direktur). Penelitian ini menggunakan *purposive sampling*, dengan sampel terdiri dari 11 perusahaan dari total 47 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia di sektor perbankan. Analisis data panel menggunakan program STATA v.13 digunakan untuk analisis data. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Target Keuangan, Sifat Industri, Rasionalisasi, dan Kemampuan secara simultan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Namun, secara individu, sifat industri dan rasionalisasi memiliki dampak yang signifikan secara statistik pada kecurangan laporan keuangan. Sebaliknya, target keuangan dan kemampuan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci** : target keuangan, sifat industri, rasionalisasi, kemampuan, kecurangan laporan keuangan.