

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD (STUDI EMPIRIS
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA)**



OLEH:

HANIN DITYA AYU PUSPITA RINI
3203014313

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI
FINACIAL FRAUD (STUDI EMPIRIS PADA
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA)

SKRIPSI
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
HANIN DITYA AYU PUSPITA RINI
3203014313

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD (STUDI EMPIRIS
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA)

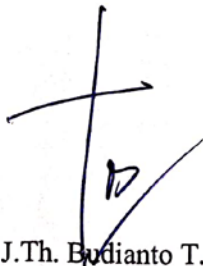
Oleh :

HANIN DITYA AYU PUSPITA RINI

3203014313

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

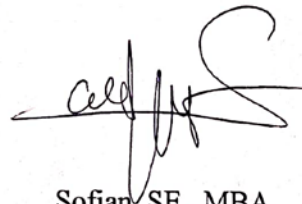
Pembimbing I

A handwritten signature in black ink, consisting of a large vertical stroke with a horizontal crossbar and a diagonal flourish at the bottom right.

Drs.Ec.J.Th. Budianto T. ST., MM., Ak., QIA.

Tanggal: 11 Januari 2019

Pembimbing II

A handwritten signature in black ink, featuring a large, stylized 'S' shape with a horizontal crossbar and a diagonal flourish at the bottom right.

Sofian, SE., MBA.

Tanggal: 11 Januari 2019

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hanin Ditya Ayu Puspita Rini

NRP : 3203014313

Judul Skripsi : Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial
Statement Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan
Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 14 Januari 2019

Yang menyatakan



(Hanin Ditya Ayu Puspita R)

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Hanin Ditya Ayu Puspita Rini NRP 3203015218

Telah diuji pada tanggal 23 Januari 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Dr. Dyna Rachmawati, SE. Msi., Ak

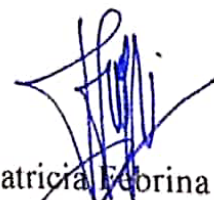
NIK: 321.97.0296

Mengetahui:



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA.
NIK: 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S. Patricia Febrina D., SE., MA.
NIK: 321.08.0621

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan YME yang telah melimpahkan segala rahmat dan karuniaNYA sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul “Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statemnet Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)”. Penulisan tugas akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Penyusunan laporan ini, penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak yang telah mendukung dan membimbing, sehingga penulis ingin berterimakasih dengan tulus dan memberi penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Drs. Kuncoro Foe, G. Dip. SC., Ph. D. selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Ibu S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE., M.A. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Binsis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Bapak Drs. Ec. J.Th. Budianto T. ST., MM., Ak., QIA. Selaku dosen pembimbing 1 yang membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan tugas akhir.
5. Bapak Sofian, SE., MBA. Selaku dosen pembimbing 2 yang membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan tugas akhir.
6. Seluruh dosen pengajar beserta Staff Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah memberikan pengetahuan baru selama penulis menjalankan masa studi di universitas ini.
7. Orang tua penulis, Pramudya Adrianto dan Sarworini Dwi Damajanti, kakak Yunanda Arimbi Setyaning Budi, beserta keluarga besar penulis atas dorongan motivasi, doa, nasihat, kasih sayang, dan materiil selama penulis menimba ilmu di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

8. Teman-teman seperjuangan Merryza, Eizabeth, Yolanda, Resy, Melisa, Cesia, Ayu, Rani, Deasy, Maria Naftalena, Radit, Ping, Yulius yang selalu memberikan dukungan motivasi, doa, kritik maupun saran dalam membantu penyelesaian tugas akhir ini.
9. Teman-teman setia Inggit dan Intan yang sejak lama mendoakan agar terciptanya momen ini.
10. Berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis dalam membantu penyelesaian penulisan laporan tugas akhir ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan di dalam penyusunan laporan ini, dengan semikian kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi terciptanya lebih baik lagi bagi selanjutnya dan semoga hadirnya ini dapat memberikan pengetahuan baru bagi pembaca. Akhir kata penulis ucapkan rasa terimakasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dan Tuhan YME membalas segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis, Amin.

Surabaya, Januari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK.....	xi
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	8
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Pengembangan Hipotesis	22
2.4 Rerangka Konseptual	25
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian	26
3.2 Identifikasi, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	26
3.3 Jenis dan Sumber Data	30
3.4 Metode Pengumpulan Data	30
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Penyampelan	30
3.6. Teknik Analisis Data	31
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1 Karakteristik Objek Penelitian	37
4.2 Deskripsi Data	38
4.3 Analisis Data	41
4.4 Pembahasan.....	48
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan.....	54
5.2 Keterbatasan.....	55
5.3 Saran.....	55

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Perbandingan Penelitian Terdahulu	20
Tabel 4.1. Kriteria Pemilihan Sampel	38
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif	39
Tabel 4.3. <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	43
Tabel 4.4. <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	43
Tabel 4.5. Hasil Uji Multikolonieritas	44
Tabel 4.6. Hasil Nilai <i>Durbin-Watson</i>	46
Tabel 4.7. Hasil Pengujian Hipotesis	47
Tabel 4.8. Hasil Uji Koefisien Determinasi	48
Tabel 4.9. Hasil Uji Kelayakan Model	49
Tabel 4.10. Hasil Uji Kelayakan Model	49

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Gambar <i>Fraud Triangle</i>	16
Gambar 2.2. Gambar <i>Fraud Diamond</i>	18
Gambar 2.3. Model Analisis	26
Gambar 4.1. Gambar Grafik <i>Scatterplot</i>	45

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Sampel Perbankan
- Lampiran 2. Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Uji Normalitas (Sebelum Transformasi Data dan *Outlier*)
- Lampiran 4. Uji Normalitas (Sebelum Transformasi Data dan *Outlier*)
- Lampiran 5. Uji Multikolonieritas dan Uji Signifikansi Parameter Individual
- Lampiran 6. Uji Heterokedastisitas
- Lampiran 7. Uji Autokorelasi
- Lampiran 8. Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 9. Uji Kelayakan Model

ABSTRAK

Laporan keuangan (*financial statement*) merupakan sarana yang penting untuk suatu perusahaan dimana laporan keuangan digunakan sebagai tolak ukur keberhasilan dan kondisi keuangan perusahaan. Manajemen harus berusaha untuk menyajikan laporan keuangan dengan baik, sehingga hal ini menjadi dorongan bagi manajemen untuk memanipulasi laporan keuangan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis adanya *financial statement fraud* dengan menggunakan faktor-faktor yang terdapat dalam *fraud diamond* yaitu *pressure* (tekanan), *opportunity* (peluang), *rationalization* (rasionalisasi) dan *capability* (kapabilitas) dengan menggunakan *earnings management*. Penelitian ini menganalisis faktor *pressure* dengan *financial stability*, *external pressure* dan *financial targets*, faktor *opportunity* dengan *nature of industry*, faktor *rationalisasi* dengan *auditor changes* dan *capability* dengan *direction changes*. Masing-masing menggunakan proksi untuk pengukurannya. Populasi penelitian ini adalah perusahaan sektor perbankan di Indonesia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2017 dengan total keseluruhan sampel sebanyak 200 perusahaan yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *financial stability* yang diukur dengan rasio perubahan aset (ACHANGE), *external pressure* yang diukur dengan hutang (LEV), *financial targets* yang diukur dengan rasio perputaran aset (ROA), dan variabel *nature of industry* yang diukur dengan rasio piutang (RECEIVABLE) berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *rationalization* yang diukur dengan pergantian auditor (AUDCHANG) dan *capability* yang diukur dengan pergantian direksi (DCHANGE) tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *fraud, fraud diamond, financial statement fraud, earnings management*

FRAUD DIAMOND ANALYZING IN DETECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD (EMPIRICAL STUDIES ON BANKING COMPANIES LISTED ON THE INDONESIAN STOCK EXCHANGE)

Financial statements are an important instrument for a company where financial statements are used as a benchmark for the success and financial condition of the company. Management must strive to present financial statements well, so that this becomes an encouragement for management to manipulate financial statements.

This study aims to analyze the existence of financial statement fraud by using the factors found in diamond fraud, namely pressure (opportunity), opportunity (opportunity), rationalization (rationalization) and capability (capability) by using earnings management. This study analyzed the pressure factor with financial stability, external pressure and financial targets, opportunity factors with the nature of industry, rationalization factors with auditor changes and capability with direction changes. Each uses a proxy for measurement. The population of this research is the banking sector companies in Indonesia listed on the Indonesia Stock Exchange in the period 2013-2017 with a total of 200 companies selected by purposive sampling technique.

The results of this study indicate that financial stability variables measured by asset change ratios (ACHANGE), external pressure measured by debt (LEV), financial targets are measured by asset turnover ratios (ROA), and nature of industry variables measured by ratios receivables (RECEIVABLE) affect the financial statement of fraud. While rationalization as measured by auditor turnover (AUDCHANG) and capability as measured by change of directors (DCHANGE) does not affect the financial statement fraud.

Keywords: fraud, fraud diamond, financial statement fraud, earnings management