

ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
PADA SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA
PERIODE
2014-2018



OLEH:
YAN MICHELLYN WIDJANTORO
3203015034

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
PADA SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA
PERIODE
2014-2018

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

OLEH:
YAN MICHELLYN WIDJANTORO
3203015034

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM
MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD
PADA SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2014-2018**

OLEH:

YAN MICHELLYN WIDJANTORO

3203015034

**Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji**

Pembimbing I,



**(Drs. Ecp. Th. Budianto.,
ST., MM., Ak., QIA)**

Tanggal: 24.06.2019

Pembimbing II,



**(Theodorus Radja Ludji, SE.,
M., Acc)**

Tanggal: 24.06.2019

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Yan Michellyn Widjiantoro NRP 3203015034
Telah diuji pada tanggal 2 Juli 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPA.

NIK: 321.99.0370

Mengetahui:



NIK: 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S. Patricia Fehrina D., SE., MA.

NIK: 321.08.0621

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

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

Saya bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yan Michellyn Widjiantoro

NRP : 3203015034

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam
Mendeteksi *Financial Statement Fraud* Pada Sektor
Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Periode 2014-2018

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan plagiarisme, 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, 24 Juni 2019

Yang menyatakan



(Yan Michellyn Widjiantoro)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas segala berkat dan kasihNya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tugas akhir dibuat dengan judul “Analisis Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* Pada Sektor Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018”. Skripsi ini dibuat sebagai syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Dalam proses penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan, dukungan serta bimbingan dari banyak pihak. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S, Patricia Febrina D., SE., MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., MM., CPMA. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Drs. Ec J. Th. Budianto T., ST., MM., AK., QIA. selaku dosen pembimbing 1 yang telah membimbing, mengarahkan serta meluangkan waktu dalam penyusunan tugas akhir.
5. Theodorus Radja Ludji, SE., M., Acc. selaku dosen pembimbing 2 yang banyak membantu 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. Papi, Mami, Ko Michael dan keluarga besar yang telah mendukung dan turut mendoakan demi kelancaran dan menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Teman seperjuangan Yessi, Irinetta, Franky, Nathania, Natasha, Bobbie yang memotivasi dan mendengarkan keluh kesah dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi ini.
9. Teman-teman setia Angela Stefani, Alsa, Devi, David, dan William yang menghibur dan mendorong dalam penyelesaian skripsi.
10. Semua pihak berkepentingan yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terima kasih banyak atas segala doa, semangat, dan bantuan dalam mengerjakan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak sempurna dan memiliki keterbatasan. Namun, besar harapan penulis bahwa skripsi ini dapat menjadi tambahan informasi dan manfaat bagi pihak yang membaca dan membutuhkan. Akhir kata penulis ucapkan rasa terima kasih sebesar-sebesarnya kepada semua pihak yang telah membantu dan Tuhan YME membalas segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis, Amin.

Surabaya, Juni 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Sistematika Penulisan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Teory</i>)	8
2.1.2 Kecurangan (Fraud)	9
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan	10
2.1.4 Fraud Diamond	11
2.2 Penelitian Terdahulu	14
2.3 Pengembangan Hipotesis	18
2.3.1 Pengaruh Tekanan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	18
2.3.2 Pengaruh Kesempatan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	20
2.3.3 Pengaruh Rasionalisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	20
2.3.4 Pengaruh Kapabilitas terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	21
2.4 Rerangka Penelitian	21

BAB III METODE PENELITIAN	23
3.1 Desain Penelitian.....	23
3.2 Identifikasi, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	23
3.2.1 Variabel Dependen.....	23
3.2.2 Variabel Independen	24
3.3 Jenis dan Sumber Data	26
3.4 Metode Pengumpulan Data	26
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	26
3.6 Analisis Data	27
3.6.1 Statistik Deskriptif	27
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	27
3.6.3 Pengujian Hipotesis.....	29
3.6.3 Uji Kelayakan Model	30
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	31
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	31
4.2 Deskripsi Data	32
4.3 Analisis Data	34
4.3.1 Uji Asumsi Klasik	34
4.3.2 Uji Kelayakan.....	37
4.3.3 Uji Hipotesis.....	38
4.3.3.1 Regresi Linier Berganda.....	38
4.3.3.2 Uji Statistik (Uji t).....	40
4.4 Pembahasan.....	42
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	42
4.4.2 Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	43
4.4.3 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	44
4.4.4 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	44

4.4.5 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	44
4.4.6 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	45
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	46
5.1 Kesimpulan.....	46
5.2 Keterbatasan.....	46
5.3 Saran.....	47

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 4.1 Populasi dan Sampel Setelah Eliminasi	31
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel	32
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	34
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	35
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	36
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	37
Tabel 4.7 Uji Kelayakan Model	38
Tabel 4.8 Regresi Linier	39
Tabel 4.9 Uji t	41

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Fraud Diamond.....	11
Gambar 2.2	Rerangka Penelitian	21

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perbankan

Lampiran 2. Statistik Deskriptif

Lampiran 3. Uji Normalitas

Lampiran 4. Uji Multikolinieritas

Lampiran 5. Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 6. Uji Autokorelasi

Lampiran 7. Uji F

Lampiran 8. Uji R Square

Lampiran 9. Uji Hipotesis

ABSTRAK

Laporan keuangan merupakan suatu catatan perusahaan yang berisi tentang informasi yang berkaitan dengan aktivitas pendanaan maupun operasional perusahaan pada suatu periode. Perusahaan akan selalu menampilkan kinerja yang baik untuk menarik perhatian para pihak yang berkepentingan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pengujian hipotesis. Objek penelitian yang digunakan adalah sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2014-2018 dengan total keseluruhan sampel sebanyak 175 sampel yang dipilih menggunakan purposive sampling. Elemen yang terdapat pada *fraud diamond* adalah tekanan (*pressure*) yang diukur dengan menggunakan variabel *financial stability* yang diproksikan dengan ACHANGE, variabel kedua yaitu *personal financial need* yang diproksikan dengan OSHIP, dan variabel ketiga yaitu *financial targets* yang di proksikan dengan ROA. Kemudian elemen kesempatan (*opportunity*) yang diukur menggunakan variabel *ineffective monitoring* yang di proksikan dengan BDOUT, elemen rasionalisasi yang diproksikan dengan AUDCHANGE, dan yang terakhir adalah elemen kapabilitas yang diproksikan dengan DCHANGE.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *financial stability*, *personal financial need*, dan *ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud* sedangkan *financial target* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. Variabel *rationalization* dan *capability* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci : *financial statement fraud, fraud diamond, fraud*

ABSTRACT

FRAUD DIAMOND ANALYZING IN DETECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD IN THE BANKING SECTOR LISTED IN INDONESIA STOCK EXCHANGE 2014-2018

The financial report is a company record that contains information relating to funding activities and company operations for a period. The company will always display good performance to attract the attention of interested parties.

This study aims to analyze the effect of fraud diamond on fraudulent financial statements using a quantitative approach by testing hypotheses. The object of research used is the banking sector that is listed on the Indonesia Stock Exchange in the 2014-2018 period with a total sample of 175 samples selected using purposive sampling. The element found in fraud diamond is the pressure measured by using financial stability variables proxied by ACHANGE, the second variable is the personal financial need that is proxied by OSHIP, and the third variable is financial targets proxied by ROA. Then the opportunity element is measured using an ineffective monitoring variable that is proxied with BDOUT, a rationalization element that is proxied with AUDCHANGE, and the last is the capability element that is proxied by DCHANGE.

The results of this study indicate that financial stability, personal financial need, and ineffective monitoring variables do not affect the financial statement of fraud while financial targets have a negative effect on financial statement fraud. Rationalization and capability variables have a positive effect on financial statement fraud.

Keyword: *financial statement fraud, fraud diamond, fraud*