

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI  
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

**S K R I P S I**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Akuntansi



Oleh :

**MUARA RIZOULLOH NOBLE**

NIM : 2014311032

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
S U R A B A Y A  
2017**

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI  
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

**S K R I P S I**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi pada jenjang program Strata Satu (S1) program studi akuntansi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Perbanas Surabaya  
(Skripsi ini dibimbing dan diuji di Universitas Warmadewa sebagai rangkaian program Permata Kemenristekdikti)

**MUARA RIZQULLOH NOBLE**

**2014311032**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
S U R A B A Y A  
2017**

# PENGESAHAN

## SKRIPSI

ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD

Disusun Oleh :

Nama : MUARA RIZQULLOH NOBLE  
NPM : 2014311032  
Jurusan : AKUNTANSI

Diuji di depan penguji pada hari , Jumat tanggal 19 Januari 2018 dan dinyatakan telah memenuhi syarat.

Susunan Dewan Penguji :

- 1 Ketua Penguji Ni Nengah Seri Ekayani, SE.AK.M.Si.Ca
- 2 Sekretaris I B. Made Putra Manuaba, SE.M.Si
- 3 Anggota A.A.A. Erna Trisnadewi ,S.E.,M.Si.
- 4 Anggota Ni Ketut Sariani, SE.M.M
- 5 Anggota Dr.Nanang Shonhadji ,M.Si,Ak.CA



Mengetahui  
Universitas Warmadewa  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,



Dr. I Made Sara, S.E.,M.P.  
Nfk. 230340024

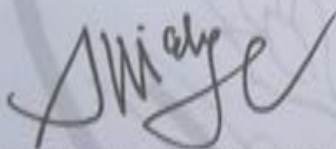
## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Muara Rizqulloh Noble  
Tempat, Tanggal Lahir : Temanggung, 24 Agustus 1995  
N.I.M : 2014311032  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
Judul : Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi  
*Financial Statement Fraud*

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing 1,  
Tanggal : 27 Januari 2018

Dosen Pembimbing 2,  
Tanggal : 27 Januari 2018



(Ni Nengah Seri Ekayani, SE., Ak., M.Si., CA)



(I. B Made Putra Manuaba, SE., M.Si)

Ketua Jurusan Akuntansi,  
Tanggal : 27 Januari 2018



(A.A.A Erna Trisnadewi, SE., M.Si)



## SURAT PERTANYAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muara Rizqulloh Noble

NIM : 2014311032

Jurusan : Akuntansi

Alamat : Griya Permata Meri A3-32, Mojokerto

Email : muara.noble@gmail.com

Menyatakan bahwa memang benar melakukan penelitian pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan judul penelitian (skripsi) "*Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud*". Skripsi yang saya buat merupakan hasil karya saya sendiri dan bukan jiplakan ataupun plagiat.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya, dan apabila dikemudian hari terjadi hal-hal yang tidak diinginkan, maka saya siap dikenakan sanksi, sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Denpasar, 29 Januari 2018

Yang membuat pernyataan,



Muara Rizqulloh Noble  
NIM : 2014311032

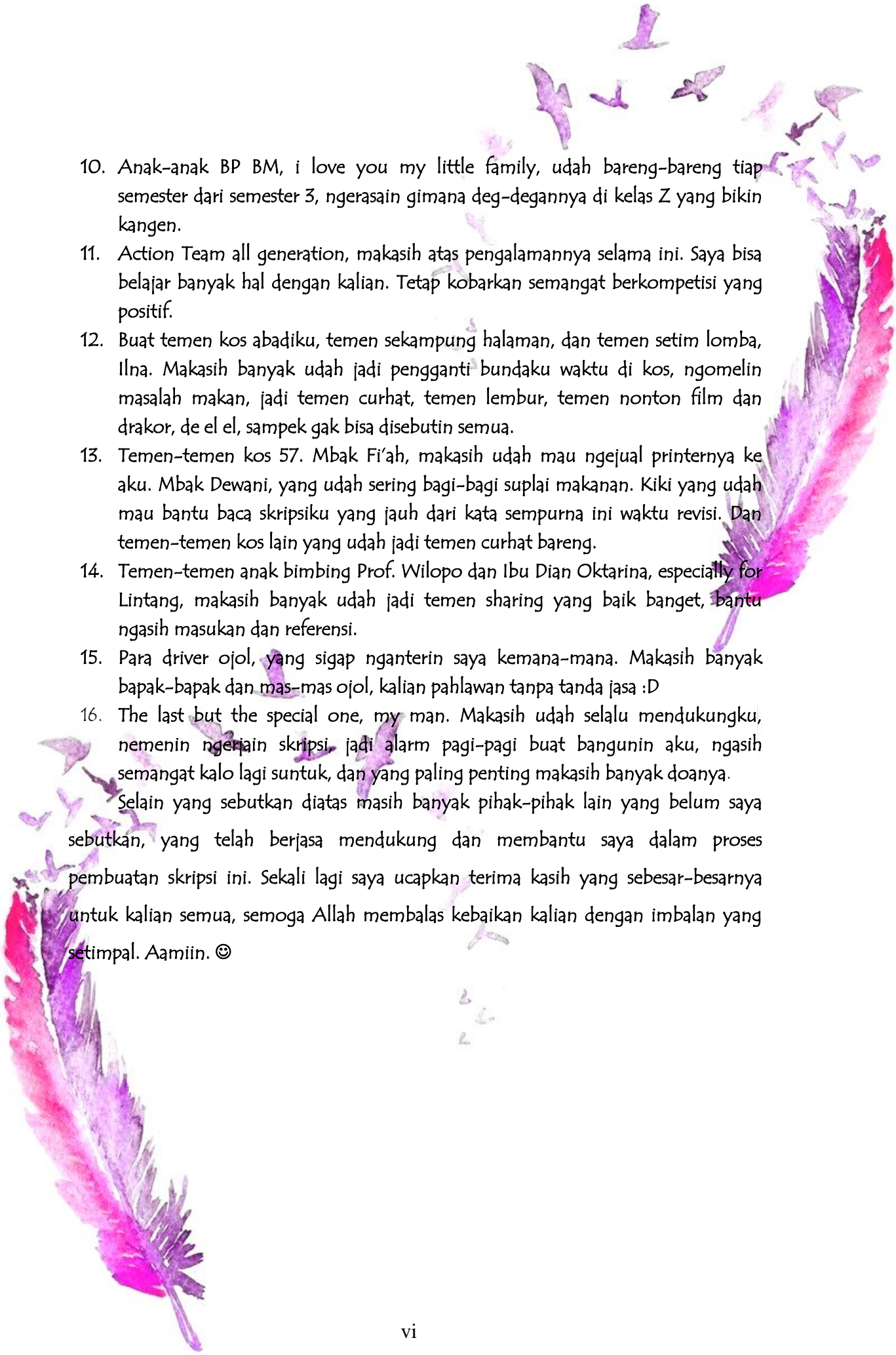


## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Live as simple as two words, DO IT”

Skripsi ini tidak akan selesai tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak yang sudah memberikan dukungan kepada saya dalam berbagai hal. Perjuangan menulis skripsi menjadi lebih indah dengan dukungan dari mereka, oleh karena itu saya mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan baik pada waktunya
2. My the one and only, my hero, my everything, Bundaku tersayang yang senantiasa mendoakan putrinya dan memberikan dukungan dalam berbagai hal sehingga putrinya kuat menjalani hari-hari yang sulit sekalipun
3. My only one sister, si midut, Amida Rizqulloh Noble. Mari berjuang bersama untuk sukses dut.
4. Dosen pembimbing saya, Prof. Wilopo dan Ibu Dian Oktarina yang sudah membimbing saya selama proses pembuatan proposal skripsi di Perbanas. Kepada Ibu Seri Ekayani dan Bapak Manuaba yang dengan sabarnya dan bersedia memberikan banyak waktu untuk membimbing saya selama proses pembuatan skripsi di Universitas Warmadewa.
5. Kaprodi Sarjana Akuntansi, Ibu Luciana, yang telah memberikan banyak kesempatan bagi saya untuk menambah kualitas diri, baik itu melalui lomba, talkshow, sertifikasi, mengikuti program Permata, dsb. Terimakasih juga atas segala fasilitas yang telah diberikan kepada saya selama ini juga motivasi yang telah diberikan.
6. Dosen wali saya, Ibu Erida Herlina, dosen wali yang sabar dan paling baik hati. Terima kasih banyak sudah mendampingi saya selama tujuh semester di Perbanas.
7. Bu Erna, Bu Manik, Pak Agung (Ajung), Pak Sara, dan civitas jurusan ekonomi Universitas Warmadewa yang sudah mendukung aktivitas mahasiswa permata selama di Bali.
8. Jupe dan Tutuuuttt, omaigat. I'll miss you guys. Cewek-cewek Permata senasib seperjuangan di Bali, susah seneng bareng disini, ngerasain gimana rasanya jadi minoritas dan bisa *survive*, walaupun sering gila bareng. Aku bakal rindu kegilaan kalian.
9. Gungwik, Alike, Mentari, Erna, Rere, Hendra, Feby, yang gak bisa saya sebutin semua. Temen-temen di Warmadewa yang udah baik banget nyambut kita di Bali. Juga Pak Putra yang udah nganterin kita keliling Bali, makasih banyak.

- 
10. Anak-anak BP BM, i love you my little family, udah bareng-bareng tiap semester dari semester 3, ngerasain gimana deg-degannya di kelas Z yang bikin kangen.
  11. Action Team all generation, makasih atas pengalamannya selama ini. Saya bisa belajar banyak hal dengan kalian. Tetap kobarkan semangat berkompetisi yang positif.
  12. Buat temen kos abadi, temen sekampung halaman, dan temen setim lomba, Ilna. Makasih banyak udah jadi pengganti bundaku waktu di kos, ngomelin masalah makan, jadi temen curhat, temen lembur, temen nonton film dan drakor, de el el, sampek gak bisa disebutin semua.
  13. Temen-temen kos 57. Mbak Fi'ah, makasih udah mau ngejual printernya ke aku. Mbak Dewani, yang udah sering bagi-bagi suplai makanan. Kiki yang udah mau bantu baca skripsiku yang jauh dari kata sempurna ini waktu revisi. Dan temen-temen kos lain yang udah jadi temen curhat bareng.
  14. Temen-temen anak bimbing Prof. Wilopo dan Ibu Dian Oktarina, especially for Lintang, makasih banyak udah jadi temen sharing yang baik banget, bantu ngasih masukan dan referensi.
  15. Para driver ojol, yang sigap nganterin saya kemana-mana. Makasih banyak bapak-bapak dan mas-mas ojol, kalian pahlawan tanpa tanda jasa :D
  16. The last but the special one, my man. Makasih udah selalu mendukung, nemenin ngerjain skripsi, jadi alarm pagi-pagi buat bangunin aku, ngasih semangat kalo lagi suntuk, dan yang paling penting makasih banyak doanya.

Selain yang sebutkan diatas masih banyak pihak-pihak lain yang belum saya sebutkan, yang telah berjasa mendukung dan membantu saya dalam proses pembuatan skripsi ini. Sekali lagi saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya untuk kalian semua, semoga Allah membalas kebaikan kalian dengan imbalan yang setimpal. Aamiin. ☺



## KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan RahmatNya skripsi ini yang berjudul “Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud” dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) dari STIE Perbanas Surabaya. Dalam menyelesaikan skripsi ini tentunya penulis banyak menemukan hambatan dan kesulitan, namun berkat bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Sehubungan dengan hal tersebut, maka pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Lutfi S.E., M.Fin., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya dan Bapak Prof. dr. Dewa Putu Widjana, DAP & E.Sp.Park., selaku Rektor Universitas Warmadewa
2. Bapak I Made Sara, S.E., M.P., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Warmadewa
3. Ibu Dr. Luciana Spica Almia, S.E., M.Si., QIA, CPSAK., selaku ketua program studi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya dan Ibu A.A.A. Erna Trisnadewi., S.E., M.Si., selaku ketua jurusan Akuntansi Universitas Warmadewa



4. Bapak Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si., CFE dan Ibu Ni Nengah Seri Ekayani, S.E., Ak., M.Si., CA selaku dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan arahan serta masukan dalam penyusunan skripsi ini
5. Ibu Dian Oktarina, S.E., MM dan Bapak I.B. Made Putra Manuaba, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan serta masukan dalam penyusunan skripsi ini
6. Bapak ibu dosen baik di STIE Perbanas Surabaya maupun Universitas Warmadewa yang banyak memberikan bantuan dan pengetahuan yang berguna bagi penyusunan skripsi ini
7. Seluruh karyawan di STIE Perbanas Surabaya dan lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Warmadewa yang telah membantu perihal administrasi selama penulis melaksanakan studi hingga dapat menyelesaikan skripsi
8. Orang tua, adik dan keluarga besar penulis yang memberikan dukungan, semangat dan do'a hingga penulis dapat menyelesaikan studi Sarjana (S1) dengan baik
9. Rekan-rekan dan sahabat penulis di STIE Perbanas Surabaya (Mahasiswa Beasiswa, Action Team, rekan satu bimbingan, teman-teman dekat lainnya) dan di Universitas Warmadewa (BEM, rekan di kelas D1 dan D5) serta yang lainnya atas dukungan, bantuan dan perhatian hingga skripsi ini terselesaikan

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis sangat menghargai bila ada kritik dan saran yang membangun guna penelitian yang lebih baik di masa depan.

Akhirnya dengan disertai rasa syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha esa atas keberhasilan penyusunan skripsi ini, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Denpasar, 2 Januari 2018

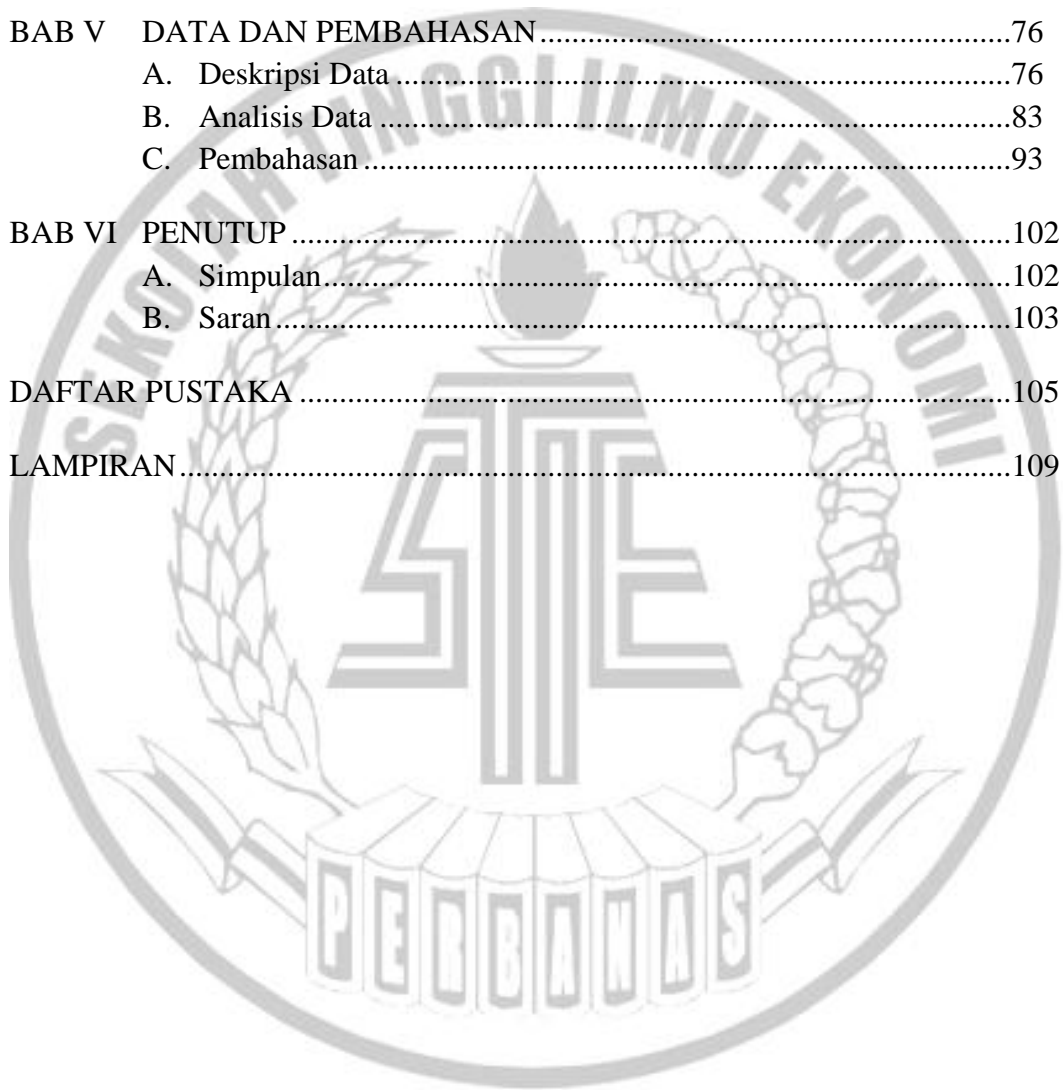
Penulis



## DAFTAR ISI

Isi	Halaman
JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
D. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Landasan Teori.....	12
B. Publikasi Penelitian Sebelumnya.....	32
C. Kerangka Pemikiran Penelitian.....	39
D. Hipotesis.....	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
A. Tempat dan Objek Penelitian.....	48
B. Populasi dan Metode Penentuan Sampel.....	48
C. Identifikasi Variabel.....	49
D. Definisi Operasional Variabel.....	49
E. Jenis dan Sumber Data.....	55

F. Metode Pengumpulan Data .....	56
G. Teknik Analisis Data .....	56
BAB IV GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....	61
A. Sejarah Pasar Modal Indonesia .....	61
B. Struktur Pasar Modal Indonesia .....	64
C. Gambaran Umum Perusahaan Tambang .....	70
BAB V DATA DAN PEMBAHASAN.....	76
A. Deskripsi Data .....	76
B. Analisis Data .....	83
C. Pembahasan .....	93
BAB VI PENUTUP .....	102
A. Simpulan.....	102
B. Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA .....	105
LAMPIRAN.....	109





## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
1. Perkembangan Bursa Efek Indonesia .....	62
2. Sampel Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di BEI .....	74
3. Pengambilan Sampel Penelitian.....	76
4. Analisis Deskriptif Variabel Dependen <i>Financial Statement Fraud</i> .....	77
5. Analisis Deskriptif Variabel Independen <i>Pressure</i> .....	78
6. Analisis Deskriptif Variabel Independen <i>Opportunity</i> .....	80
7. Analisis Deskriptif Variabel Independen <i>Ratinalization</i> .....	81
8. Analisis Deskriptif Variabel Independen <i>Capability</i> .....	82
9. Hasil Uji Normalitas Sebelum <i>Outlier</i> .....	84
10. Hasil Uji Normalitas Setelah <i>Outlier</i> .....	85
11. Hasil Uji Multikolinieritas .....	86
12. Hasil Uji Autokorelasi .....	87
13. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	88
14. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	89
15. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	90
16. Hasil Uji F.....	91
17. Hasil Uji t.....	92

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. <i>Fraud Diamond</i> .....	15
2. Kerangka Pemikiran Penelitian.....	39
3. Model Penelitian.....	41



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Pemilihan Sampel .....	106
2. <i>Fraud Score (F-Score)</i> .....	108
3. <i>Return on Asset (ROA)</i> .....	117
4. Jumlah Dewan Komisaris Independen.....	120
5. Data Penelitian .....	123
6. Hasil Olah Data.....	129



## **ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD**

**Muara Rizqulloh Noble**  
STIE Perbanas Surabaya  
Email: [muara.noble@gmail.com](mailto:muara.noble@gmail.com)

### **ABSTRACT**

*This research aims to analyze factors that used to detect financial statement fraud in fraud diamond perspective. This research analyze the influence of pressure which proxied by financial target, opportunity which proxied by ineffective monitoring, rationalization which proxied by change in auditor and capability which proxied by change of director toward financial statement fraud. Sample of this research are 36 mining companies that listed in Indonesia Stock Exchange during 2014-2016. To obtain the samples this research use purposive sampling technique and data analysis technique use multiple linier regression. The results showed that pressure which proxied by financial target and rationalization which proxied by change in auditor positively influence financial statement fraud, while opportunity which proxied by ineffective monitoring and capability which proxied by change of director not influence financial statement fraud.*

**Key words:** *financial statement fraud, pressure, opportunity, rationalization, capability*