

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2018

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi**



Oleh :

Nama: Herawan Kuncoro

NIM : 2015310674

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2018

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi**



Oleh :

Nama: Herawan Kuncoro

NIM : 2015310674

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2018

Diajukan oleh :


HERAWAN KUNCORO
2015310674

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing
Tanggal : 8 Agustus 2019

Co Dosen Pembimbing
Tanggal : 8 Agustus 2019


(Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si., CFE)
NIDN. 0723065301


(Romi ilham, S.Kom., MM)
NIDN. 0730088404

SKRIPSI

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2018

Disusun oleh :

HERAWAN KUNCORO
2015310674

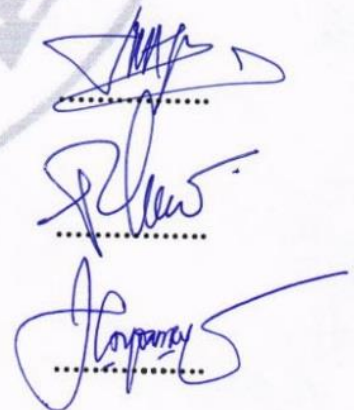
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 28 Agustus 2019

Tim Penguji

Ketua : Laely Aghe Africa, SE., MM

Sekretaris : Romi ilham, S.Kom., MM

Anggota : Dra. Joicenda Nahumury, M.Si., Ak., CA



PENGESAHAN SKRIPSI

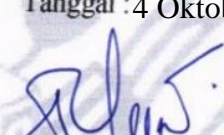
Nama : Herawan Kuncoro
Tempat, Tanggal Lahir : **Bangkalan, 17 September 1996**
N.I.M : 2015310674
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : **Audit Perpajakan**
Judul : Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Deteksi *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di **Bei** Periode 2015-2018

Disetujui dan diterima baik oleh :

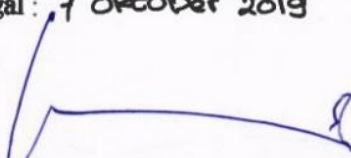
Dosen Pembimbing
Tanggal : 4 Oktober 2019

Co Dosen Pembimbing
Tanggal : 4 Oktober 2019


(Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si., CFE)
NIDN. 0723065301


(Romi Ilham, S.Kom., MM)
NIDN. 0730088404

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi
Tanggal : 7 Oktober 2019


(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu
sesungguhnya Allah SWT beserta orang-orang yang sabar”

(Q.S Al-Baqarah : 153)

“Jadikan Kelemahanmu Menjadi Kekuatanmu”

(Herawan Kuncoro)

“first of all, success is knowing our purpose in life”

(John C. Maxwell)

Alhamdulillah saya ucapkan segala puji syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya. Dengan segala rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan kewajiban saya sebagai seorang mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya. Tugas akhir ini saya persembahkan kepada semua orang yang selalu mendukung dan tiada henti berjuang bersama saya:

1. Kedua orang tua beserta kakak saya yang selalu mendoakan dalam solatnya serta motivasi yang selalu diberikan dalam mengerjakan skripsi ini.
2. Bapak Romi Ilham, S.kom., MM, dosen pembimbing terbaik dan tersantuyyy.
3. Mam Dra. Joice Nahumury, M.Si., Ak., CA ucapan terima kasih, mungkin tidak cukup dengan jasanya. Malam hari, pagi-pagi hari selalu siap menyambut kedatangan anak tiri dengan muka yang lusuh tanpa semangat, dan Mam joice selalu memberikan semangat dan doanya. Terima kasih banyak mam lope lope.

4. Seluruh staf karyawan STIE Perbanas Surabaya yang selalu sabar menunggu saya bimbingan, dan berkata “Anak bu joice – anak bu joice”, “Gak usah kartu parkir ya mas” Hahaaaaa.
5. Seluruh teman-teman yang terlibat aktif maupun pasif dalam skripsi saya, terima kasih.



KATA PENGANTAR

Puji syukur ucapkan terima kasih kepada ALLAH SWT atas berkat dan Rahmat-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP DETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI 2015-2018”.

Dalam mengerjakan skripsi saya mendapatkan banyak bantuan, dukungan serta masukan dari berbagai pihak, Maka bersamaan dengan ini, izinkan saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Yudi. S.E., M.Si selaku pimpinan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Bapak Dr. Nanang Shonhadji. S.E., Ak., M.Si. CA., CIBA., CMA selaku Ketua Jurusan Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Agustina Ratna Dwiati, SE., MSA selaku dosen wali yang telah membantu mengarahkan saya selama berkuliah di STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak Romi Ilham, S.kom., MM selaku dosen pembimbing yang sudah bersedia membimbing selama pengerjaan skripsi.
5. Ibu Joicenda Nahumury, S.E., M.Si, Ak, CA selaku dosen yang bersedia membantu dalam menyusun skripsi.
6. Bapak dan Ibu dosen beserta seluruh civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan bantuan selama pengerjaan skripsi.
7. Kepada semua pihak yang terkait penelitian ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Akhir kata saya berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dalam pengembangan pengetahuan. Atas segala dukungan dan motivasi saya ucapkan terimakasih.

Surabaya, Oktober 2019

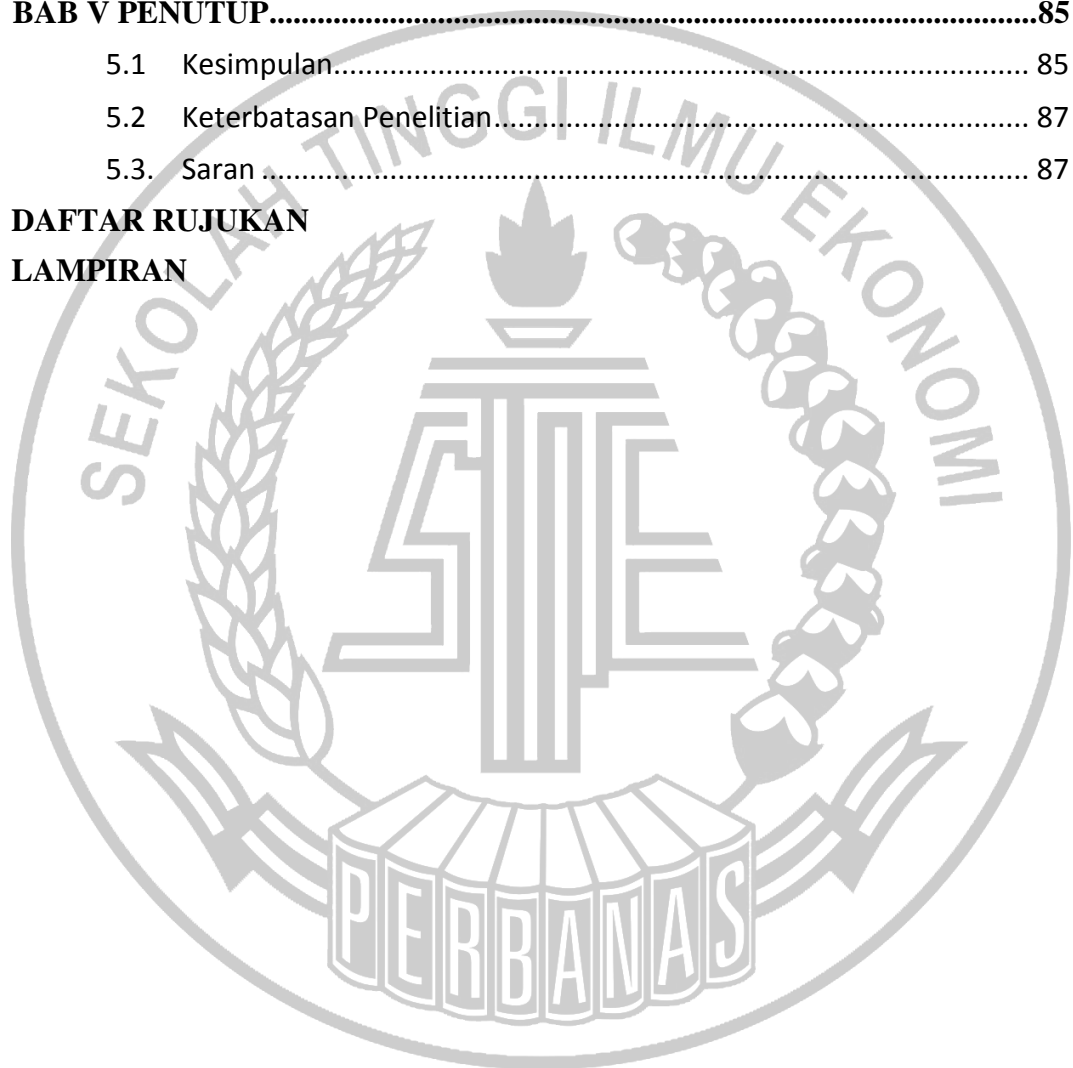
Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJI SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1. Penelitian Terdahulu.....	11
2.2. Landasan Teori.....	31
2.3. Pengaruh Antar Variabel.....	45
2.4. Kerangka Pemikiran	48
2.5. Hipotesis Penelitian	48
BAB III METODE PENELITIAN.....	49
3.1. Rancangan Penelitian	49
3.2. Batasan Penelitian	50
3.3. Identifikasi Variabel	50
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	51
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	54
3.6. Data dan Metode Pengumpulan Data	55

3.7. Teknik Analisis Data	56
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA....	60
4.1. Gambaran Subyek Penelitian.....	60
4.2. Analisis Deskriptif.....	61
4.3. Uji Hipotesis	77
4.4. Pembahasan.....	78
BAB V PENUTUP.....	85
5.1 Kesimpulan.....	85
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	87
5.3. Saran	87
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

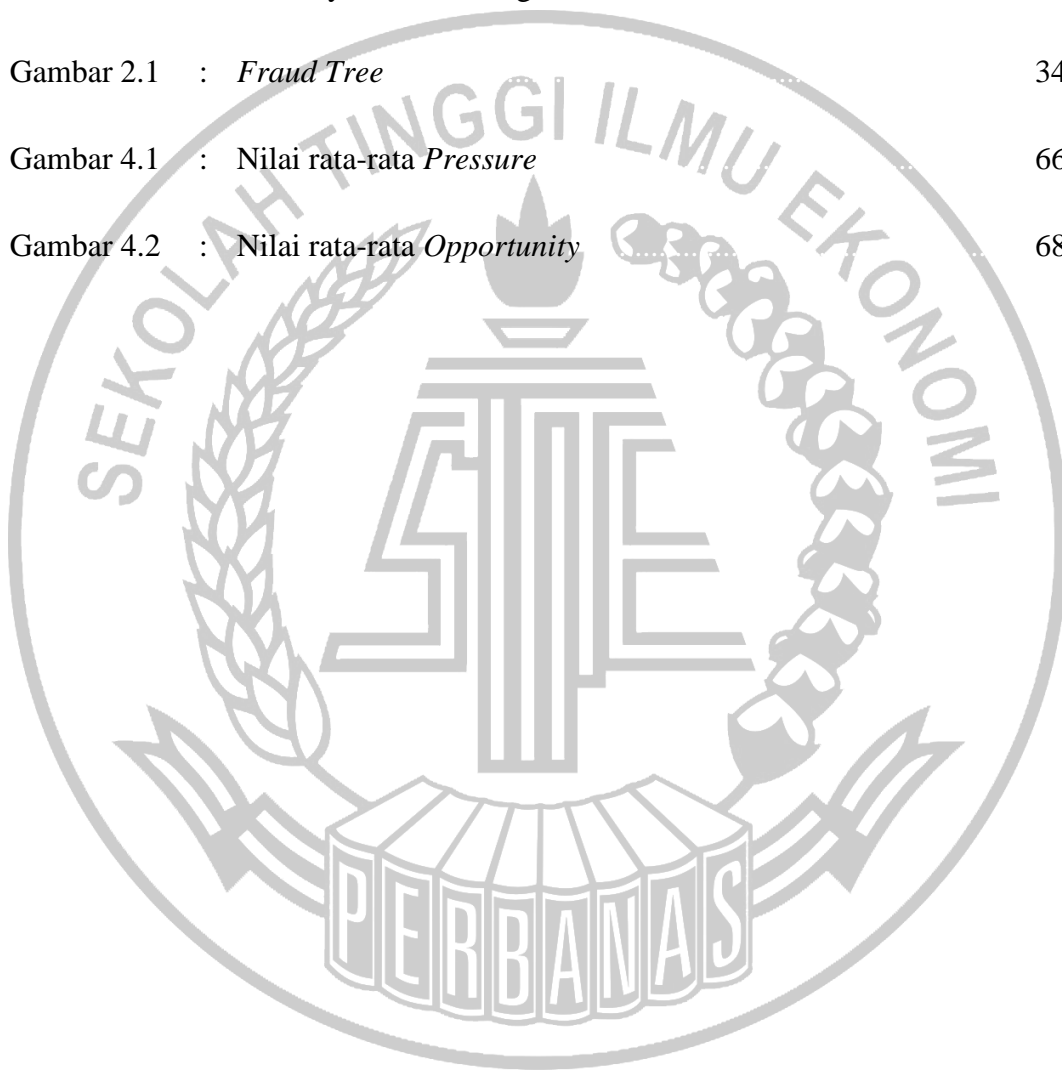


DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu	31
Tabel 4.1 : Pemilihan Sampel Penelitian	61
Tabel 4.2 : Hasil Distribusi Frekuensi <i>Financial Statement Fraud</i>	63
Tabel 4.3 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Pressure</i>	65
Tabel 4.4 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Opportunity</i>	67
Tabel 4.5 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Rationalization</i>	69
Tabel 4.6 : Hasil Frekuensi Pergantian Auditor	71
Tabel 4.6 : Hasil Distribusi Frekuensi	72
Tabel 4.8 : <i>Hosmer and Lemeshow's goodness of fit test</i>	73
Tabel 4.9 : Nilai <i>Cox And Snell R2 dan Nagelkerke R2</i>	74
Tabel 4.10 : <i>Omnibus Test of Model Coefficient</i>	74
Tabel 4.10 : Hasil Tabel Klasifikasi	75
Tabel 4.11 : Hasil Analisis Regresi Logistik	76

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 : Industry of Victim Organization	2
Gambar 1.2 : Industry of Victim Organization	3
Gambar 2.1 : <i>Fraud Tree</i>	34
Gambar 4.1 : Nilai rata-rata <i>Pressure</i>	66
Gambar 4.2 : Nilai rata-rata <i>Opportunity</i>	68



DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN 1 : DAFTAR POPULASI
- LAMPIRAN 2 : TABULASI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
- LAMPIRAN 3 : TABULASI *PRESURE*
- LAMPIRAN 4 : TABULASI *OPPORTUNITY*
- LAMPIRAN 5 : TABULASI *RATIONALIZATION*
- LAMPIRAN 6 : TABULASI *CAPABILITY*
- LAMPIRAN 7 : HASIL OUTPUT SPSS REGRESI LOGISTIK



**THE EFFECT OF FRAUD DIAMOND ON FINANCIAL STATEMENT
FRAUD ON BANKING COMPANIES LISTED ON THE IDX
FOR THE PERIODE 2015-2018**

Herawan Kuncoro

2015310674

STIE Perbanas Surabaya

herawankuncoro21@gmail.com

ABSTRACT

This study aimed to examine the element of fraud in fraud diamond theory against indications of financial statement fraud. Fraud diamond model is a further development of classical fraud triangle theory. It include pressure that proxied by financial stability, opportunity that proxied by ineffective monitoring, rationalization that proxied by change in auditor, and capability that proxied by change of directors. The indication of financial statement fraud that proxied by financial statement restatements serve as dependent variable. Sample were selected using purposive sampling method from 174 perbankan companies listed in Indonesia Stock Exchange during year period 2015 – 2018, resulted in 145 firm-observation. Data analysis was conducted using the logistic regression method. The results of this study show that rationalization that proxied by change in auditor and capability that proxied by change of directors are significant in detecting the occurrence of financial statement fraud.

Keyword : Preassure, Opportunity, Razionalization, Capability, fraud diamond, financial statement fraud

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2018

Herawan Kuncoro

2015310674

STIE Perbanas Surabaya

herawankuncoro21@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji unsur kecurangan dalam teori *fraud diamond* terhadap indikasi kecurangan dalam laporan keuangan. *Fraud Diamond* adalah pengembangan lebih lanjut dari teori *fraud triangle*. *Pressure* atau tekanan yang di proksikan dengan stabilitas keuangan. *Opportunity* atau peluang yang di proksikan dengan pemantauan yang tidak efektif. *Rationalization* atau rasionalisasi yang di proksikan dengan perubahan auditor dan *Capability* atau kemampuan yang di proksikan dengan perubahan direksi. Indikasi penipuan laporan keuangan yang di proksikan dengan penyajian kembali laporan keuangan menjadi variabel dependan. Sampel yang dipilih menggunakan *purposive sampling* dari 174 perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2018, menghasilkan 145 observasi perusahaan. Analisis data menggunakan metode regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Rationalization* dan *capability* berpengaruh signifikan dalam memprediksi terjadinya *financial statement fraud*.

Kata Kunci : *Preassure, Opportunity, Razionalization, Capability, fraud diamond, financial statement fraud*