

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*: STUDI PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2014-2018

SKRIPSI

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



Oleh:

RIZKA INDAH PERMATA SARI SELIAN
NIM : 2016310294

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020**

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*: STUDI PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2014-2018

SKRIPSI

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



Oleh:

RIZKA INDAH PERMATA SARI SELIAN
NIM : 2016310294

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020**

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* : STUDI PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2014-2018

Diajukan Oleh :

RIZKA INDAH PERMATA SARI SELIAN

NIM : 2016310294

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 22 Januari 2020

(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA.)
NIDN. 731087601

SKRIPSI

**ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL
STATEMENT FRAUD : STUDI PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL DEvisa YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2014 - 2018**

Disusun oleh :

RIZKA INDAH PERMATA SARI SELIAN

NIM : 2016310294

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 04 Februari 2020

Tim Penguji

Ketua : Dr. Kautsar Riza Salman, SE., MSA., Ak., BKP., SAS., CA.
NIDN. 726117702

Sekretaris : Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA
NIDN. 731087601

Anggota : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA
NIDN. 701056402


PERSETUJUAN SKRIPSI


Nama : Rizka Indah Permata Sari Selian
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 26 Agustus 1997
N.I.M : 2016310294
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan
Judul : Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi
Financial Statement Fraud : Studi Pada Bank
Umum Swasta Nasional Devisa yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2014 – 2018

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi
Tanggal : 22 Januari 2020

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 22 Januari 2020


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


(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak.,
M.Si., CA., CIBA., CMA.)
NIDN. 731087601

MOTTO

“DOA IBU RESTUKU”

**Hasbunallah wa ni'mal wakil ni'mal maula wani'mannasir wala
huala wala quwwata illa billahil 'aliyyil 'adzim**

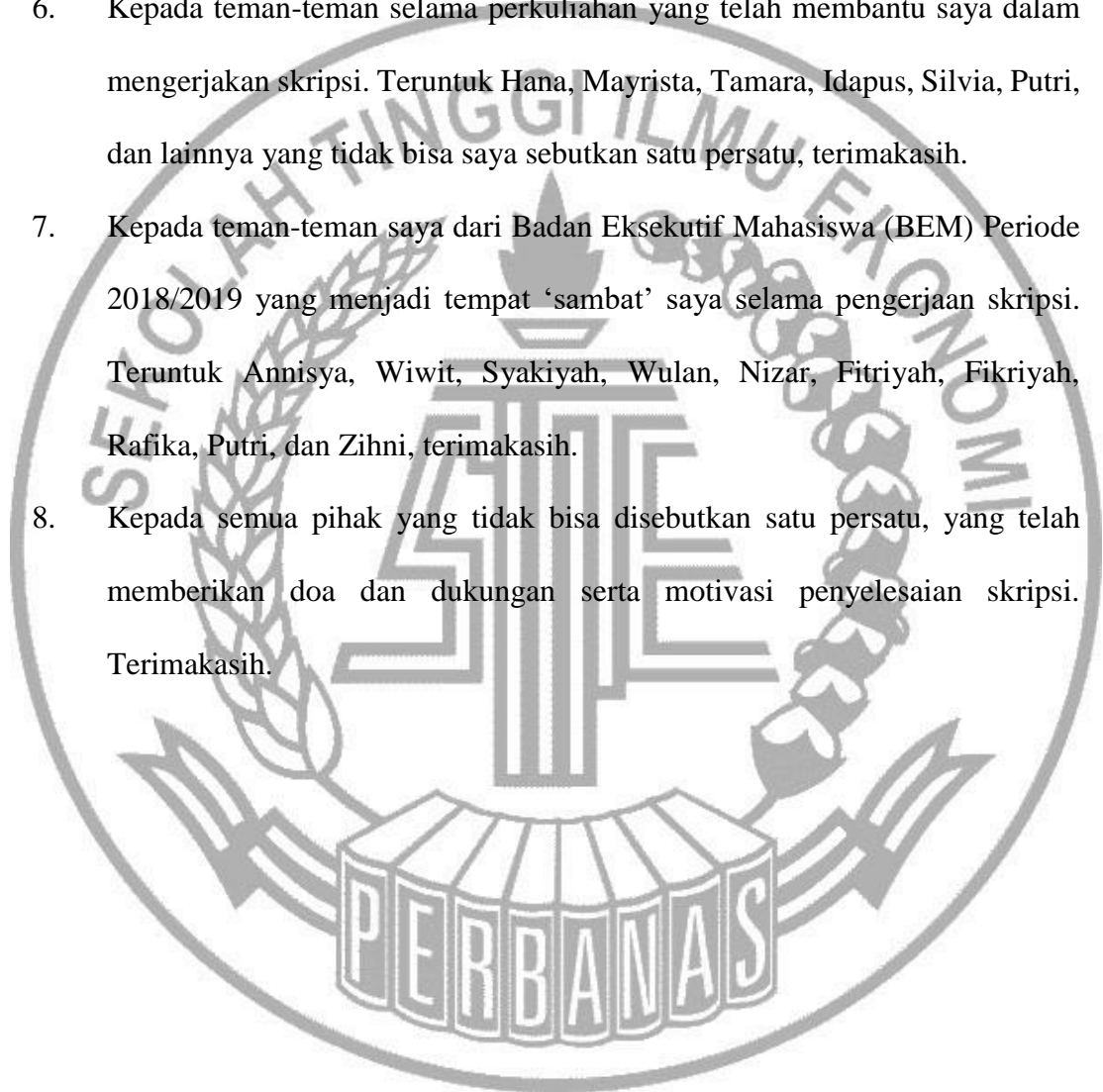
“Cukuplah Allah sebagai tempat bagi diri kami, sebaik-baiknya pelindung dan sebaik-baiknya penolong kami. Tidak ada daya dan tidak ada kekuatan kecuali dengan pertolongan Allah yang Maha Tinggi lagi Maha Agung”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dalam proses penyusunan skripsi hingga sidang akhir. Shalawat serta salam tidak lupa saya haturkan kepada Nabi Muhammad SAW selaku junjungan saya. Skripsi ini saya persembahkan kepada pihak-pihak yang telah membantu dan tak henti memberikan dukungan kepada saya, yaitu:

1. Kepada kedua orang tua saya, Ayah Amrin Selian dan almarhumah Mama Nursaidah Simanjuntak yang selalu memberikan dukungan kepada saya dalam bentuk apapun baik secara moral maupun material. Terutama untuk almarhumah Mama yang semasa hidupnya selalu jadi tempat saya bercerita tentang suka duka dalam penulisan skripsi ini.
2. Kepada kedua adik saya, Fazar dan Mardiah Mutiara yang terus memberikan dukungan dan semangat disaat saya merasa ingin menyerah. Tidak lupa juga dengan keluarga saya yang lainnya seperti kakak Yati, abang Iqbal dan pacarnya mbak Reza yang ikut membantu pengerjaan skripsi ini.
3. Kepada dosen pembimbing saya, Bapak Nanang Shonhadji, terimakasih telah membantu saya yang terkadang suka terlambat dalam pengumpulan berkas, suka bingung saat mengerjakan skripsi, tetapi bapak tetap sabar membimbing saya dan teman-teman seperbimbingan. Terimakasih Pak.
4. Kepada dosen penguji saya, Ibu Nursuci dan Pak Kautsar, terimakasih telah menguji skripsi saya dan bersedia memberikan kritik dan saran yang membangun untuk penulisan skripsi saya yang lebih baik.

5. Kepada sahabat saya Imaniar Fitri Aisyah dan Desi Arianing Arrum, tanpa kalian mungkin saya tidak dapat mengerjakan skripsi ini dengan cepat dan tepat. Terimakasih sudah menjadi tempat saya berbagi suka duka dan selalu ada disaat saya membutuhkan kalian.
6. Kepada teman-teman selama perkuliahan yang telah membantu saya dalam mengerjakan skripsi. Teruntuk Hana, Mayrista, Tamara, Idapus, Silvia, Putri, dan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih.
7. Kepada teman-teman saya dari Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM) Periode 2018/2019 yang menjadi tempat ‘sambat’ saya selama pengerjaan skripsi. Teruntuk Annisya, Wiwit, Syakiyah, Wulan, Nizar, Fitriyah, Fikriyah, Rafika, Putri, dan Zihni, terimakasih.
8. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah memberikan doa dan dukungan serta motivasi penyelesaian skripsi. Terimakasih.



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*: Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2014-2018” ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini banyak pihak yang membantu penulis menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar, oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Yudi Sutarso, SE., MSi. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA. selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya dan selaku Dosen Pembimbing yang telah memberi arahan dan motivasi dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
3. Ibu Indah Hapsari, S.Ak., M.A., Ak. selaku Dosen Wali yang telah meluangkan waktunya untuk memberi saran dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan yang tak ternilai kepada saya selama menempuh pendidikan di STIE Perbanas Surabaya.

5. Bapak dan Ibu beserta segenap staff bagian Akademik, Kemahasiswaan, Perpustakaan, dan Prodi S1 Akuntansi yang telah memberikan pelayanan yang baik kepada saya selama menempuh pendidikan di STIE Perbanas Surabaya.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi peneliti selanjutnya khususnya dalam bidang akuntansi audit dan perpajakan.

Surabaya, 22 Mei 2020

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI	ii
HALAMAN LULUS UJI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan Proposal.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori.....	26
2.3 Kerangka Pemikiran.....	42
2.4 Hipotesis Penelitian.....	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
3.1 Rancangan Penelitian	44
3.2 Batasan Penelitian	45
3.3 Identifikasi Variabel.....	45
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengumpulan Sampel.....	50

3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data.....	51
3.7	Teknik Analisis Data.....	50
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ..	59
4.1	Gambaran Subyek Penelitian	60
4.2	Analisis Data	60
4.2	Pembahasan.....	80
BAB IV	PENUTUP.....	89
5.1	Kesimpulan.....	89
5.2	Keterbatasan Penelitian	90
5.2	Saran.....	91

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	: Matriks Penelitian Terdahulu	25
Tabel 4.1	: Pemilihan Sampel Penelitian	60
Tabel 4.2	: Hasil Uji Statistik <i>F-Score</i>	61
Tabel 4.3	: Hasil Uji Statistik Deskriptif <i>Financial Stability</i> (ACHANGE)	63
Tabel 4.4	: Hasil Uji Statistik Deskriptif <i>Ineffective Monitoring</i> (BDOUT)	65
Tabel 4.5	: Hasil Uji Statistik Deskriptif Pergantian Auditor (AUDCHANGE)	67
Tabel 4.6	: Hasil Uji Statistik Deskriptif Pergantian Direksi (DCHANGE)	69
Tabel 4.7	: Hasil Output Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov (KS)	71
Tabel 4.8	: Hasil Output Uji Multikolinieritas	71
Tabel 4.9	: Hasil Output Uji Autokorelasi	73
Tabel 4.10	: Hasil Output Uji Heteroskedastisitas	74
Tabel 4.11	: Hasil Output Uji Regresi Linier Berganda	75
Tabel 4.12	: Hasil Output Koefisien Determinan (R^2)	77
Tabel 4.13	: Hasil Output Uji Statistik Simultan (Uji-F)	78
Tabel 4.14	: Hasil Output Uji Parsial (Uji-t)	79
Tabel 4.15	: Rangkuman Hasil Pengujian Variabel	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	: <i>Fraud Triangle</i>	32
Gambar 2.2	: <i>Fraud Diamond</i>	34
Gambar 2.3	: Kerangka Pemikiran	43
Gambar 4.1	: Grafik Rata-Rata <i>F-Score</i> Per Tahun	62
Gambar 4.2	: Grafik Rata-Rata <i>Financial Stability</i> Per Tahun	65
Gambar 4.3	: Grafik Rata-Rata <i>Ineffective Monitoring</i> Per Tahun	67



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Sampel Bank Umum Swasta Nasional Devisa Tahun 2014-2018 (Sebelum Penyesuaian Kriteria)

Lampiran 2 : Data Sampel Perusahaan

Lampiran 3 : Tabulasi Data Bank Umum Swasta Nasional Devisa Tahun 2014-2018

Lampiran 4 : Hasil Uji dan Output Menggunakan SPSS 23



***ANALYSIS OF FRAUD DIAMOND DIMENSION IN DETECTING
FINANCIAL STATEMENT FRAUD: STUDY ON BANK***

**UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa LISTED
ON THE INdONESIAN STOCK EXCHANGE
(IDX) PERIOD 2014–2018**

Rizka Indah Permata Sari Selian

STIE Perbanas Surabaya

Email : rizkaselian970826@gmail.com

ABSTRACT

The aim of this study is to obtain empirically evidence about the effect of fraud diamond's elements to the financial statement fraud. In this research, pressure is proxied by financial stability. While the opportunity proxied by ineffective monitoring. Then rationalization is proxied by change in auditor and capability is proxied by change in director. Population in this research are Bank Umum Swasta Nasional Devisa listed on the Indonesian Stock Exchange period 2014-2018, in total 185 banks. Samples were selected using purposive sampling method. The data used in this study was analyzed using multiple linear regression. This analysis performed using software Statistical Package for the Social Sciences or SPSS 23. The results showed there were 127 banks that meet the criteria specified in the target population of the study. The test results in this study obtain empirical evidence that the opportunity and capability effect significantly on the financial statement fraud, whereas, pressure and rationalization don't effect on financial statement fraud.

Keyword : Fraud, Fraud Diamond, Financial Statement Fraud

**ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL
STATEMENT FRAUD: STUDI PADA BANK UMUM SWASTA**

NASIONAL DEvisa YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2014-2018

Rizka Indah Permata Sari Selian
STIE Perbanas Surabaya
Email : rizkaselian970826@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji secara empiris pengaruh elemen-elemen *fraud diamond* terhadap *financial statement fraud*. Dalam penelitian ini, *pressure* diproksikan oleh *financial stability*. Sedangkan *opportunity* diproksikan oleh *ineffective monitoring*. Lalu *rationalization* diproksikan oleh pergantian auditor dan *capability* diproksikan oleh pergantian direksi. Populasi penelitian ini adalah Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang terdaftar di BEI periode 2014-2018 dengan jumlah 185 bank. Sampel dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Data yang digunakan dalam penelitian ini dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda. Analisis ini dilakukan dengan menggunakan *software Statistical Package for the Social Sciences* atau SPSS 23. Hasil dari penelitian ini menunjukkan terdapat 127 bank yang memenuhi kriteria target populasi yang ditetapkan dalam penelitian. Hasil pengujian dalam penelitian ini mendapatkan bukti empiris bahwa *opportunity* dan *capability* berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *pressure* dan *rationalization* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci : *Fraud, Fraud Diamond, Financial Statement Fraud*