



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

SKRIPSI

TIARA MUTHMAINNA

1810112086

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**



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

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**

TIARA MUTHMAINNA

1810112086

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya dinyatakan dengan benar.

Nama : Tiara Muthmainna

NIM : 1810112086

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian, dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 5 Januari 2022

Yang menyatakan



(Tiara Muthmainna)

**PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tiara Muthmainna
NIM : 1810112086
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Roalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihkan/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Jakarta

Pada tanggal: 5 Januari 2022

Yang menyatakan,



(Tiara Muthmainna)

SKRIPSI

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

Dipersiapkan dan disusun oleh :

TIARA MUTHMAINNA 1810112086

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal :
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Ayunita Ajengtiyas, S.E., M.Accy., M.Comm., CAAT
Ketua Penguji



Dewi Darmastuti, S.E., M. S.Ak.
Penguji I



Anita Nopiyanti, S.E., M. M
Penguji II



**Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E.,
M.Ak., Ak, CA, CSRS.**
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 13 Januari 2022

Fraud Diamond Analysis in Detecting Financial Statement Fraud

By Tiara Muthmainna

Abstract

This study aims to detect the factors that cause financial statement fraud by analyzing the fraud diamond theory. This study analyzes the effect of pressure proxied by financial targets, opportunity proxied by nature of industry, rationalization proxied by change of auditor, and ability which is proxied by change of director. The sample in this study were 39 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2020. The results showed that nature of industry as measured by the ratio of changes in receivables had a negative effect on financial statement fraud. Then the financial target as measured by return on assets, change of auditor, and change of director has no effect on financial statement fraud.

Keyword: *Financial Statement Fraud, Fraud Diamond Theory, Financial Target, Nature of Industry, Change of Auditor, Change of Director.*

Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud

Oleh Tiara Muthmainna

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya *financial statement fraud* dengan analisis teori *fraud diamond*. Penelitian ini menganalisis pengaruh *pressure* yang diproksikan dengan *financial target*, *opportunity* yang diproksikan oleh *nature of industry*, *rationalization* yang diproksikan dengan *change of auditor*, dan *capability* yang diproksikan dengan *change of director*. Sampel dalam penelitian ini adalah 39 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2020. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *nature of industry* yang diukur dengan rasio perubahan piutang berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. Lalu *financial target* yang diukur dengan *return on assets*, *change of auditor*, dan *change of director* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Financial Statement Fraud, Teori Fraud Diamond, Financial Target, Nature of Industry, Change of Auditor, Change of Director.*



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450, Telepon 021-7656971
Laman : www.upnvj.ac.id, e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA
SIDANG SKRIPSI/TESIS/TUGAS AKHIR
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2021/2022

Telah dilaksanakan Sidang Skripsi Skripsi/Tesis/Tugas Akhir dihadapan Tim pada hari Kamis, tanggal 13, bulan Januari, tahun 2022

Nama : Tiara Muthmainna
NIM : 1810112086
Program : Akuntansi S.1/~~Manajemen S.1~~/Ek. Pembangunan S.1/~~Ek. Syariah S.1~~/~~Manajemen S2~~*)

Judul Skripsi/Tesis/Tugas Akhir : Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*

Dinyatakan yang bersangkutan **Lulus / Tidak Lulus***)

Tim Penguji

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Ayunita Ajengtiyas, S.E., M.Accy., M.Comm., CAAT	Ketua Penguji	1.
2	Dewi Darmastuti, S.E., M. S.Ak.	Penguji I	2.
3	Anita Nopiyanti, S.E., M. M	Penguji II **)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 26 Januari 2022

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kaprodi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Alhamdulillah dan puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat Rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti mampu menyelesaikan penelitian ini. Judul penelitian ini adalah “Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*”. Penulis mengucapkan terima kasih kepada Bapak Akhmad Saebani, S.E., M.Si., CMA, CBV selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak. selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi, Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., M.Ak, Ak, CA, CSRS selaku Dekan FEB serta seluruh dosen UPN Veteran Jakarta atas ilmu yang bermanfaat selama proses perkuliahan. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Ibu Anita Nopiyanti, S.E., M. M selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan serta saran yang sangat bermanfaat.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada mama, nenek, kakak, adik, dan papa penulis yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan doa yang tak terhingga terkhusus dalam penyusunan skripsi penulis. Terima kasih kepada Andi Muhammad (Eca) yang senantiasa menemani serta memberi penulis bantuan dan dorongan dalam segala hal baik materi ataupun non-materi selama 6 tahun ini. Terima kasih kepada Miu, Miku, Kuro, Haru, Miki, Kuma, dan Temu yang senantiasa memberikan penghiburan serta setia menemani penulis di setiap harinya. Terima kasih kepada Chika Asri, Ristina, Ridha, Elva, Ocha, dan Nattaya yang turut mendukung dan memberikan banyak kritik serta saran selama perjalanan penyusunan skripsi penulis. Terima kasih kepada Bang Uus dan Ima yang telah memberikan *support* dan perhatian kepada penulis selama masa perkuliahan. Terima kasih kepada teman-teman AKS1 2018 atas dukungan kepada penulis.

Akhir kata penulis menyadari bahwa penelitian ini masih terdapat banyak kekurangan. Penulis mengharapkan penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Jakarta, 5 Januari 2022

Tiara Muthmainna

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
 BAB I. PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Perumusan Masalah	7
I.3 Tujuan Penelitian	7
I.4 Manfaat Hasil Penelitian	8
 BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	9
II.1 Landasan Teori	9
II.1.1 <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan)	9
II.1.2 <i>Theory of Planned Behaviour</i> (Teori Perilaku Terencana)	11
II.1.3 <i>Fraud</i>	12
II.1.4 <i>Financial Statement Fraud</i>	17
II.1.5 <i>Pressure</i> (Tekanan)	19
II.1.6 <i>Opportunity</i> (Kesempatan)	22
II.1.7 <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi)	24
II.1.8 <i>Capability</i> (Kemampuan)	26

II.2	Hasil Penelitian Sebelumnya	27
II.3	Model Penelitian.....	41
II.4	Hipotesis	42
II.4.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	42
II.4.2	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .	43
II.4.3	Pengaruh <i>Change of Auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .	44
II.4.4	Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	45
BAB III. METODE PENELITIAN		46
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
III.1.1	Variabel Dependen (Y)	46
III.1.2	Variabel Independen (X).....	47
III.2	Populasi dan Sampel.....	49
III.2.1	Populasi	49
III.2.2	Sampel.....	50
III.3	Teknik Pengumpulan Data	50
III.3.1	Jenis Data	50
III.3.2	Sumber Data	50
III.3.3	Pengumpulan Data	51
III.4	Teknik Analisis Data	51
III.4.1	Teknik Analisis	52
III.4.2	Uji Asumsi Klasik	52
III.4.3	Uji Hipotesis.....	54
III.4.4	Model Regresi Linier Berganda	55
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN.....		56
IV.1.	Deskripsi Objek Penelitian	56
IV.2.	Deskripsi Data Penelitian	57
IV.3.	Uji Hipotesis dan Analisis	58
IV.3.1.	Analisis Statistik Deskriptif	58
IV.3.2.	Uji Asumsi Klasik	61
IV.3.3.	Uji Hipotesis.....	66

IV.3.4. Analisis Regresi Linear Berganda.....	69
IV.4. Pembahasan	71
IV.4.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	71
IV.4.2. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	73
IV.4.3. Pengaruh <i>Change of Auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	75
IV.4.4. Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> 77	
IV.5. Keterbatasan Penelitian	78
BAB V. SIMPULAN DAN SARAN	80
V.1. Simpulan.....	80
V.2. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	82
RIWAYAT HIDUP	86
LAMPIRAN	87

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Indikator <i>F-Score</i>	19
Tabel 2. Matriks Penelitian Sebelumnya.....	36
Tabel 3. Kriteria Sampel Penelitian	56
Tabel 4. Hasil Analisis Statistik Deskriptif	58
Tabel 5. Distribusi Pergantian Auditor	60
Tabel 6. Distribusi Pergantian Direksi	61
Tabel 7. Hasil Uji Normalitas Kolmogrov Smirnov	63
Tabel 8. Hasil Uji Multikolinearitas.....	64
Tabel 9. Hasil Uji Heterokedastisitas Glejser	66
Tabel 10. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	67
Tabel 11. Hasil Uji Statistik T.....	68
Tabel 12. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Fraud Tree</i>	14
Gambar 2. <i>Fraud Triangle</i>	16
Gambar 3. <i>Fraud Diamond</i>	17
Gambar 4. Hasil Uji Normalitas Histogram.....	62
Gambar 5. Hasil Uji Normalitas P-Plot.....	63
Gambar 6. Hasil Uji Heterokedastisitas Scatterplot.....	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan yang Menjadi Objek Penelitian	87
Lampiran 2. Daftar Perusahaan yang Tidak Menjadi Objek Penelitian	89
Lampiran 3. Data <i>F-Score</i> Perusahaan Perbankan	90
Lampiran 4. Data <i>Return on Assets</i> Perusahaan Perbankan	92
Lampiran 5. Data <i>Nature of Industry</i> Perusahaan Perbankan	94
Lampiran 6. Data <i>Change of Auditor</i> Perusahaan Perbankan	96
Lampiran 7. Data <i>Change of Director</i> Perusahaan Perbankan	99
Lampiran 8. Data Tabulasi Variabel Sebelum <i>Winsorize</i>	102
Lampiran 9. Data Tabulasi Variabel Sesudah <i>Winsorize</i>	107
Lampiran 10. Hasil <i>Output</i> SPSS	110
Lampiran 14. Hasil Turnitin	118