



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

SKRIPSI

WURI KUSUMARINI 1510112129

**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2019**



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

SKRIPSI

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

WURI KUSUMARINI 1510112129

**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2019**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Wuri Kusumarini

NIM : 1510112129

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

Jakarta, 7 Januari 2019

Yang menyatakan



Wuri Kusumarini

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Wuri Kusumarini
NIM. : 1510112129
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi S1
Jenis Karya : Skripsi

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

Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Statement

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/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 : 7 Januari 2019

Yang menyatakan,



Wuri Kusumarini

SKRIPSI

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

Dipersiapkan dan disusun oleh :

WURI KUSUMARINI 1510112129

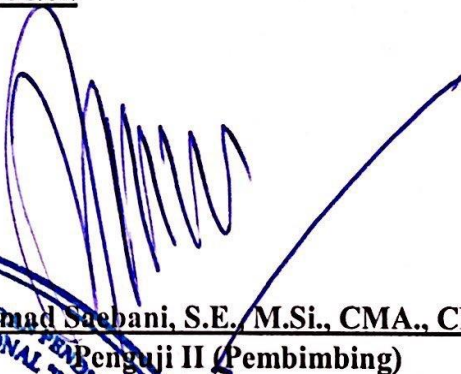
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 7 Januari 2019
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Yoyoh Guritno, S.E., Ak., M.Si.
Ketua Penguji



Husnah Nur Laela Ermaya, S.E., M.M., Ak., CA
Penguji I



Ahmad Saebani, S.E., M.Si., CMA., CBV
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si., CSRS
Ketua Jurusan



Bambang Mantovuwono, S.E., M.Ak.
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 7 Januari 2019

FRAUD DIAMOND ANALYSIS IN DETECTING FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT

By Wuri Kusumarini

Abstract

This study aimed to analyze the factors that encourage fraudulent financial reports with analysis of diamond fraud. This research analyzes the influence of variable pressure proxied by external pressure, the opportunity proxied by ineffective monitoring, razionalization proxied by change in auditor, and the capability to replace director proxies against financial statements fraudulent. The sample was a total of 33 mining companies are listed on the Indonesian Stock Exchange in the period 2015-2017. This paper uses logistic regression with some help of programming data using SPSS (Statistical Product and Service Solution) 25th. The results show that external pressure, ineffective monitoring, change in auditor proved to be significantly negative and replaced of director proved to be significantly positive. The results of this study are expected to be a reference for further researchers and users of other financial information in detecting fraud on the financial statements.

Keywords: *Fraud Diamond, Fraudulent Financial Statement.*

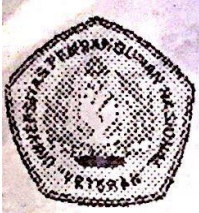
ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*

Oleh Wuri Kusumarini

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mendorong kecurangan pelaporan keuangan dengan analisis *Fraud Diamond*. Penelitian ini menganalisis pengaruh tekanan yang ditunjukkan *external pressure*, kesempatan ditunjukkan oleh *ineffective monitoring*, rasionalisasi yang ditunjukkan oleh *change in auditor*, dan kemampuan untuk pergantian direksi terhadap laporan keuangan penipuan. Sampel adalah total 33 perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2015-2017. Penelitian ini menggunakan regresi logistik dengan bantuan SPSS (*Statistical Product and Service Solution*) 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor* tidak berpengaruh dan pergantian direksi berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*. Hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi acuan untuk penelitian lebih lanjut dan pengguna informasi keuangan lainnya dalam mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan.

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



EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GASAL TA. 2018/2019

Hari ini Senin , tanggal 07 Januari 2019, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : WURI KUSUMARINI

No.Pokok Mahasiswa : 1510112129

Program : Akuntansi S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :
ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FRADULENT FINANCIAL STATEMENT
Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus **)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Yoyoh Guritno, SE, Ak., M.Si	Ketua	1.
2	Husnah Nur Laela Ermaya, SE, MM., Ak., CA	Anggota I	2.
3	Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CBV	Anggota II (**)	3.

Keterangan :
*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

07 Januari 2019

 Mengesahkan
 DEKAN
 Kaprodi Akuntansi S.1

 Danang Mulyowono, SE, M.Ak


PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas Segala karunianya-Nya dan kekuatan yang diberikan-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Agustus sampai dengan Desember 2018 dengan judul “**Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Fraudulent Financial Statement***”. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ayah dan Ibu saya atas doa dan dukungannya yang tiada henti. Di samping itu, ucapan terima kasih juga saya sampaikan kepada Bapak Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CBV. selaku Dosen Pembimbing 1 dan Ibu Dra. Nunuk Triwahyuningtyas, MM. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat dalam pembuatan penelitian ini.

Terima kasih kepada Dodo, *Fantastic Seven*, Megi, Ulfa, Fadel, Yuni, Damay, Jamal, Mia, Cahyadi, bang imam, bang cacing dan teman-teman lainnya atas dukungan dan bantuan yang sangat berarti bagi penulis. Terima kasih juga kepada Ibu Yoyoh Guritno, S.E., Ak., M.Si. dan Ibu Husnah Nur Laela Ermaya, S.E., M.M., Ak., CA. selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan dalam penulisan skripsi ini. Semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi pembacanya.

Jakarta, 7 Januari 2019

Wuri Kusumarini

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR 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
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Hasil Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1. Teori Agensi.....	9
2.2. <i>Financial Statement</i>	10
2.2.1. Definisi <i>Financial Statement</i>	10
2.3. <i>Fraudulent Financial Statement</i>	11
2.3.1. Definisi <i>Fraudulent Financial Statement</i>	11
2.3.2. Bentuk-bentuk <i>Fraudulent Financial Statement</i>	15
2.4. <i>Fraud</i>	16
2.4.1. Definisi <i>Fraud</i>	16
2.4.2. Bentuk-bentuk <i>Fraud</i>	17
2.4.3. Gejala <i>Fraud</i>	20
2.4.4. Pelaku <i>Fraud</i>	22
2.5. Elemen <i>Fraud</i>	22
2.5.1. <i>External Pressure</i>	25
2.5.2. <i>Ineffective Monitoring</i>	26
2.5.3. <i>Change in Auditor</i>	27
2.5.4. Pergantian Direksi	28
2.6. Kerangka Pemikiran	29
2.7. Hipotesis.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	33
3.1.1. Variabel Dependen (Y)	33

3.1.2.	Variabel Independen (X).....	35
3.2.	Penentuan Populasi dan Sampel.....	36
3.2.1	Populasi	36
3.2.2.	Sampel.....	37
3.3.	Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.3.1.	Jenis Data	38
3.3.2.	Sumber Data.....	38
3.3.3.	Pengumpulan Data	38
3.4.	Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	38
3.4.1.	Statistik Deskriptif.....	39
3.4.2.	Uji Kelayakan Keseluruhan Model (<i>Overall Fit Model Test</i>).....	39
3.4.3.	Uji Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit Test</i>)	40
3.4.4.	Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R square</i>)	40
3.4.5.	Uji Parameter Individu (Uji Wald).....	40
3.4.6.	Model Regresi Logistik.....	41
BAB IV	ANALISIS DAN PEMBAHASAN	43
4.1.	Hasil Penelitian	43
4.1.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	43
4.1.2.	Deskripsi Data Penelitian	45
4.2.	Statistik Deskriptif Data Penelitian	46
4.2.1.	Statistik Deskriptif <i>Fraudulent Financial Statement</i>	46
4.2.2.	Statistik Deskriptif <i>External Pressure</i>	48
4.2.3.	Statistik Deskriptif <i>Ineffective Monitoring</i>	49
4.2.4.	Statistik Deskriptif <i>Change in Auditor</i>	50
4.2.5.	Statistik Deskriptif Pergantian Direksi.....	51
4.3.	Uji Hipotesis dan Analisis.....	52
4.3.1.	Uji Kelayakan Keseluruhan Model (<i>Overall fit model test</i>)	53
4.3.2.	Uji Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit Test</i>)	56
4.3.3.	Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R square</i>)	56
4.3.4.	Parameter Individu (Uji Wald).....	57
4.3.5.	Analisis Model Regresi Logistik.....	58
4.4.	Pembahasan.....	60
4.4.1.	Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	60
4.4.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	62
4.4.3.	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	64
4.4.4.	Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	65
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	67
5.1.	Simpulan.....	67
5.2.	Keterbatasan Penelitian	67
5.3.	Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	69

**RIWAYAT HIDUP
LAMPIRAN**

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Kriteria Penentuan Sampel.....	43
Tabel 2.	Perusahaan Pertambangan yang baru melakukan IPO setelah tahun 2015.....	44
Tabel 3.	Perusahaan yang memiliki data tidak lengkap terkait variabel penelitian.....	44
Tabel 4.	Daftar Perusahaan sebagai Sampel Penelitian.....	44
Tabel 5.	Tabel perusahaan yang melakukan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	46
Tabel 6.	Statistik <i>Fraudulent Financial Statement</i>	48
Tabel 7.	Statistik <i>External Pressure</i>	48
Tabel 8.	Statistik <i>External Pressure</i> (Setelah <i>Outlier</i>).....	49
Tabel 9.	Statistik <i>Ineffective Monitoring</i>	49
Tabel 10.	Statistik <i>Ineffective Monitoring</i> (Setelah <i>Outlier</i>).....	50
Tabel 11.	Statistik <i>Change in Auditor</i>	50
Tabel 12.	Statistik <i>Change in Auditor</i> (Setelah <i>Outlier</i>).....	51
Tabel 13.	Statistik Pergantian Direksi.....	51
Tabel 14.	Statistik Pergantian Direksi (Setelah <i>Outlier</i>).....	52
Tabel 15.	Hasil $-2\text{Log Likelihood block number}=0$	53
Tabel 16.	Hasil $-2\text{Log Likelihood block number}=1$	53
Tabel 17.	Hasil <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i>	54
Tabel 18.	<i>Casewise List</i>	54
Tabel 19.	Hasil $-2\text{Log Likelihood block number} = 0$ setelah <i>outlier</i>	55
Tabel 20.	Hasil $-2\text{Log Likelihood block number} = 1$ setelah <i>outlier</i>	55
Tabel 21.	Hasil <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i> setelah <i>outlier</i>	55
Tabel 22.	Hasil <i>Hosmer and Lemeshow's Test</i>	56
Tabel 23.	Hasil <i>Nagelkerke's R square</i>	56
Tabel 24.	Uji Wald.....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Fraud Triangle</i>	23
Gambar 2. <i>Fraud Diamond</i>	25
Gambar 3. Kerangka Pemikiran	32

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Perusahaan yang Menjadi Objek Penelitian
- Lampiran 2 Data *Fraudulent Financial Statement*
- Lampiran 3 Data *External Pressure*
- Lampiran 4 Data *Ineffective Monitoring*
- Lampiran 5 Data *Change in Auditor*
- Lampiran 6 Data Pergantian Direksi
- Lampiran 7 Output SPSS – Data *Outlier*
- Lampiran 8 Output SPSS – Statistik Deskriptif
- Lampiran 9 Output SPSS – Uji Kelayakan Keseluruhan Model
- Lampiran 10 Output SPSS – Uji Kelayakan Model
- Lampiran 11 Output SPSS – Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 12 Output SPSS – Uji Parameter Individu (Uji Wald)
- Lampiran 13 Output SPSS – Surat Riset