



**ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM DETERMINASI  
PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN FAMILY OWNERSHIP SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**SKRIPSI**

**DEVIRA PURI AYU MELATI 1610112038**

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2020**



**ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM DETERMINASI  
PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN FAMILY OWNERSHIP SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**SKRIPSI**

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

**DEVIRA PURI AYU MELATI 1610112038**

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2020**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Devira Puri Ayu Melati

NIM : 1610112038

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

Jakarta, 13 Januari 2020

Yang menyatakan



**PERNYATAAN PERSETUBLIKASI  
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Devira Puri Ayu Melati  
NIM : 1610112038  
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 Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Analisis Fraud Diamond Dalam Determinasi Pendeteksian Kecurangan  
Laporan Keuangan Dengan Family Ownership Sebagai Variabel Moderasi**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 13 Januari 2020

Yang menyatakan,



(Devira Puri Ayu Melati)

SKRIPSI

ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM DETERMINASI PENDETEKSIAN  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN *FAMILY OWNERSHIP* SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI

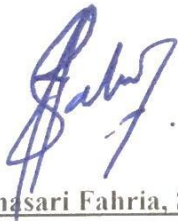
Dipersiapkan dan disusun oleh:

Devira Puri Ayu Melati 1610112038

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada Tanggal: 13 Januari 2020 dan  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Drs. Samin, MM  
Ketua Penguji



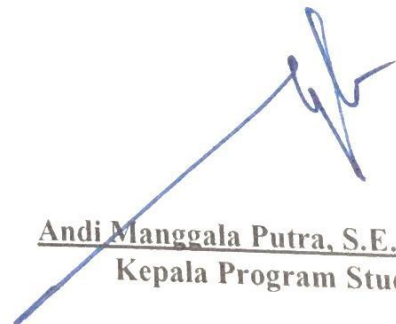
Rahmasari Fahria, SE, MM  
Penguji I



Dwi Jaya Kirana, SE, M.S Ak., CAAT  
Penguji II (Pembimbing)



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



Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc  
Kepala Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada Tanggal : 3 Februari 2020

# **ANALYSIS FRAUD DIAMOND IN DETERMINATION OF DETECTION OF FINANCIAL STATEMENTS WITH FAMILY OWNERSHIP AS MODERATION VARIABLES**

**By: Devira Puri Ayu Melati**

## **Abstract**

*The purpose of this research is to determine the influence of financial targets, ineffective monitoring, rationalization, and capability of fraud detection of financial statements. This research also uses family ownership as a moderation variable. The fraudulent financial reporting in this study were measured using earnings management. The population in this research is a banking company listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2016-2018. The amount of samples is 123 samples for Model 1 and Model 2. The analytical methods used are multiple linear regression analyses, coesfisien determinations, simultan test (test F) and partial test (Test T) with application SPSS (Statistical Product and Service Solution) version 25<sup>th</sup>. The research result indicates that financial target, ineffective monitoring, rationalization, and capability have a significant influence on the detection of fraud financial statements and family ownership can moderate variable relationships Capability change of Directors on fraud detection of financial statements.*

***Keywords: fraudulent financial reporting , fraud diamond, family ownership***

**ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM DETERMINASI  
PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
FAMILY OWNERSHIP SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**Oleh: Devira Puri Ayu Melati**

**Abstrak**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui *financial target*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, dan *capability* terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini juga menggunakan *family ownership* sebagai variabel moderasi. Dalam penelitian ini untuk mengukur variabel kecurangan laporan keuangan digunakan pengukuran dari manajemen laba. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) untuk periode 2016-2018. Jumlah sampel yang diolah adalah 125 sampel untuk model 1 dan model 2. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda, koefisien determinasi, uji simultan (uji F) dan uji parsial (uji t) dengan bantuan program olah data SPSS (*Statistical Product and Service Solution*) versi 25. Penelitian ini memiliki hasil bahwa *financial target*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, dan *capability* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan dan *family ownership* dapat memoderasi hubungan variabel *capability* perubahan direksi terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci:** kecurangan laporan keuangan, *fraud diamond*, kepemilikan keluarga



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS 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](mailto:puskom@upnvj.ac.id)

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI  
SEMESTER GANJIL, T.A. 2019/2020

Hari ini Senin, tanggal 13 Januari 2020, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Devira Puri Ayu Melati

No Pokok Mahasiswa : 1610112038

Program : Akuntansi S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :  
Analisis Fraud Diamond Dalam Determinasi Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Family  
Ownership Sebagai Variabel Moderasi  
Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* \*)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Drs. Samin, MM	Ketua	1.
2	Rahmasari Fahria, SE, MM	Anggota I	2.
3	Dwi Jaya Kirana, SE, M.Si, AK, CAAT	Anggota II (**)	3.

Jakarta, 13 Januari 2020  
Mengesahkan  
An DEKAN  
Program Akuntansi S.1

Keterangan:  
\*) Coret yang tidak perlu  
\*\*) Ekstensi Peneliti/ang





## **PRAKATA**

Puji syukur kehadirat Allah SWT, atas segala Rahmat dan Karunia-Nya, penulis dapat merampungkan skripsi berjudul “Analisis Fraud Diamond Dalam Determinasi Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Family Ownership Sebagai Variabel Moderasi”.

Dalam penyelesaian penulisan skripsi ini tak lepas dari bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dwi Jaya Kirana, SE., M.S.Ak, CAAT dan Ibu Noegrahini Lastiningsih, SE, M.M selaku dosen pembimbing 1 dan 2 yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membantu, membimbing, mengarahkan serta menasihati penulis dalam proses pengerjaan skripsi. Ibu Lidya Primta, SE, Ak, M.Si, CA dan Ibu Rahmasari Fahria, SE, MM yang telah memeberikan arahan dan masukan dalam penulisan skripsi ini.

Selain itu, tidak lupa penulis ucapkan terimakasih kepada kedua orang tua penulis, Bapak Puji Nursutikno dan Ibu Rini Dwi Lestari, kepada Vika, Devia dan Annisa selaku saudara yang selalu mendoakan, memberi dukungan, dan menyayangi penulis dengan penuh kasih sayang. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada Viky yang selalu mengingatkan untuk sabar serta memberikan motivasi dan pemikiran positif kepada penulis dalam proses pengerjaan skripsi. Tak lupa penulis juga mengucapkan terimakasih kepada Hani, Novia, Ahmad, Ilin, Imel, dan Ina, yang selalu menjadi teman berdiskusi materi skripsi, serta memotivasi dan mendukung penulis selama pengerjaan skripsi, serta Nurus, Bunga, Syafira, Maisiska, Nadira, Safira, Gendis Yasser, Chrysant, Nissa, Lila, da Nila yang selalu memberikan dukungan dan memberikan hiburan kepada penulis. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat berbagai kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun dari para pembaca. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan berguna bagi para pembaca serta semua pihak yang membutuhkan

Jakarta, 13 Januari 2020  
Devira Puri Ayu Melati

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA</b> .....	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
I.1 Latar belakang.....	1
I.2 Rumusan Masalah.....	7
I.3 Tujuan Penelitian .....	8
I.4 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
II.1 Tinjauan Pustaka.....	10
II.1.1 Teori Keagenan .....	10
II.1.2 Kecurangan.....	11
II.1.3 Laporan Keuangan.....	13
II.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan .....	16
II.1.5 Manajemen Laba .....	16
II.1.6 Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	18
II.1.7 Struktur Kepemilikan .....	28
II.2 Model Penelitian Empirik .....	29
II.3 Hipotesis .....	31

II.3.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	31
II.3.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Pendeteksia Kecurangan Laporan Keuangan .....	32
II.3.3	Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
II.3.4	Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	34
II.3.5	Pengaruh <i>Family Ownership</i> dalam Memoderasi Hubungan <i>Fraud Diamond</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>37</b>
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
III.1.1	Definisi Operasional.....	37
III.1.2	Pengukuran variabel.....	39
III.2	Populasi dan Sampel .....	42
III.2.1	Populasi .....	42
III.2.2	Sampel.....	43
III.3	Teknik pengumpulan data .....	43
III.3.1	Jenis data .....	43
III.3.2	Sumber data.....	43
III.3.3	Pengumpulan data .....	43
III.4	Teknik analisis data.....	44
III.4.1	Statistik deskriptif .....	44
III.4.2	Uji asumsi klasik .....	44
III.5	Uji hipotesis .....	46
III.6	Model regresi berganda.....	47
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>		<b>49</b>
IV.1	Hasil Penelitiand .....	49
IV.1.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	49
IV.1.2	Deskripsi Data Penelitian.....	50
IV.1.3	Analisis Statistik Deskriptif .....	51
IV.1.4	Uji Asumsi Klasik.....	55
IV.1.5	Uji Hipotesis .....	61

IV.1.6 Model Regresi Berganda.....	67
IV.2 Pembahasan Hasil Penelitian .....	71
IV.2.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	71
IV.2.2 Pengaruh Ineffective Monitoring Terhadap Financial Statement Fraud.....	73
IV.2.3 Pengaruh Rationalization Terhadap Financial Statement Fraud.....	74
IV.2.4 Pengaruh Capability Terhadap Financial Statement Fraud .....	75
IV.2.5 Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Financial Statement Fraud Dengan Family Ownership Sebagai Moderasi .....	76
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>81</b>
V.1 Simpulan .....	81
V.2 Keterbatasan Penelitian .....	82
V.3 Saran .....	82

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 1Kriteria Pemilihan Sampel Penelitian .....	49
Tabel 4.2 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas dengan Uji Kolmogrov-Smirnov (Model 1).....	57
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolonieritas (Model 1) .....	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolonieritas (Model 2) .....	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi (Model 1) .....	60
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi (Model 2) .....	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Korelasi Regresi (Model 1).....	61
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan (Uji F) Model 2.....	62
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial (Uji t) Model 1 .....	63
Tabel 4.13 Hasil Uji Parsial (Uji t) Model 2 .....	64
Tabel 4.14 Ringkasan Hasil Hipotesis Penelitian .....	67

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Industri Pelaku Fraud Menurut ACFE 2018.....	3
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas dengan Grafik Histogram (Model 1) .....	57
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas dengan Grafik Histogram (Model 2) .....	58
Gambar 4. 3 Hasil Uji Normalitas dengan Metode Normal Probability Plot (Model 1).....	58
Gambar 4. 4 Hasil Uji Normalitas dengan Metode Normal Probability Plot (Model 2).....	58
Gambar 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Model 1).....	61
Gambar 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Model 2).....	62

## **DAFTAR LAMPIRAN**

LAMPIRAN 1. Data Sampel

LAMPIRAN 2. Data Outlier

LAMPIRAN 3. Tabulasi Data

LAMPIRAN 4. Hasil Output SPSS 25