

***FRAUD DIAMOND* : PERUSAHAAN PERBANKAN TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2015-2018**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna menyelesaikan studi akhir  
dan untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika  
dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang**



**Oleh:**

**Nama :Rika Widyaningrum**

**Nim :16.05.52.0204**

**Program Studi :S1-Akuntansi**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS STIKUBANK (UNISBANK)**

**SEMARANG**

**2021**

**HALAMAN PERSETUJUAN**



Skripsi ini telah memenuhi syarat dan telah mengikuti ujian pendadaran skripsi dengan judul:

***FRAUD DIAMOND : PERUSAHAAN PERBANKAN TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2015-2018***

Oleh:

Nama : Rika Widyaningrum

NIM : 16.05.52.0204

Program Studi : S.1 Akuntansi

Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang

Semarang, 10 Februari 2021

Dosen Pembimbing

**(Arief Himmawan Dwi Nugroho, SE, Ak, MM, CA, CPA)**

**NIDN.0605067301**

HALAMAN PENGESAHAN



**FRAUD DIAMOND : PERUSAHAAN PERBANKAN TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2015-2018**

Oleh:

Nama : Rika Widyaningrum  
NIM : 16.05.52.0204  
Program Studi : S.1 Akuntansi

Hasil penelitian dalam skripsi ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Pendadaran Skripsi dan Skripsi telah disahkan dan diterima sebagai salah satu  
syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomika  
dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang pada tanggal: 01 Maret 2021

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

PENGUJI I

(Arief Himmawan Dwi Nugroho, SE, Ak, MM, CA, CPA)  
NIDN. 0605067301

PENGUJI II

(Achmad Badijuri, SE., M.Si, A.kt)  
NIDN:0611117601

PENGUJI III

(Rr. Tjahjaning P., SE., M.Si., Ak, CA)  
NIDN. 0617017101



Mengetahui, ,  
Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis

(Dr. Feby Soliha, S.E., M.Si)  
NIDN: 0027037101

### PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : Rika Widyaningrum

NIM : 16.05.52.0204

Program Studi : S.1 Akuntansi

Menyatakan bahwa SKRIPSI yang saya susun dengan judul:

**FRAUD DIAMOND : PERUSAHAAN PERBANKAN TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2015-2018** tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat, atau pemikiran dari peneliti lain, yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada peneliti aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak disengaja, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri itu. Bila kemudian hari terbukti saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Stikubank Semarang.

Semarang, 10 Febuari 2021

Yang menyatakan,



(Rika Widyaningrum)

## **MOTTO**

“Maybe i made mistake yesterday, but yesterday’s me is still me.” –Kim Namjoon

“Effort makes you. You will regret someday if you don’t do your best now. Don’t think it’s too late to keep working on it.” – Jeon Jungkook

“If you want to love others, i think you should love yourself first.” –Kim Namjoon

“Jangan mencoba untuk berurusan dengan orang yang menertawakan impianmu.”  
– Min Yoongi

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah Subhanahu wa ta'ala atas rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul : “*Fraud Diamond* : Perusahaan Perbankan Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015-2018”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

Penelitian ini dilakukan di Bursa Efek Indonesia dengan sampel yang memadai. Hasil penelitian memberikan bukti bahwa *Fraud Diamond* menggunakan Model beneish pada perusahaan perbankan mempengaruhi *financial statement fraud*. Namun penelitian ini juga memiliki keterbatasan dari aspek metodologis. Oleh karena itu pembaca yang budiman yang berminat pada kajian penelitian ini perlu mempertimbangkan informasi ini sekiranya hasil ini dipergunakan sebagai referensi selanjutnya.

Dalam proses penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi penulis berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa masih memberikan nafas serta semangat untuk saya menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Kedua orang tua saya serta adik-adik saya atas doa dan dukungannya.
3. Bapak Dr. Safik Fauzi, S.H, M.Hum selaku Rektor Universitas Stikubank Semarang.
4. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.
5. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Akt, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Stikubank Semarang.

6. Bapak Arief Himmawan Dwi Nugroho, SE, Ak, MM, CA, CPA selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
7. Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yonggi, Jeong Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung dan Jeon Jungkook yang senantiasa mengajarkan saya untuk tidak patah semangat, menemani dan menyemangati saya melalui lagu yang di ciptakan serta video-video lucu yang membuat saya tidak terlalu stress menghadapi lika-liku skripsi.
8. Teruntuk sahabat saya Febrinia, Luvi serta teman-teman Army saya yang selalu menyemangati.
9. Teruntuk diri saya sendiri yang mampu mengalahkan rasa malas.

Semarang, 10 Februari 2021

Penyusun  
Rika Widyaningrum

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud diamond* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Penelitian ini menggunakan sampel perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015 sampai 2018. Dalam penelitian ini variabel independennya adalah *Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Target, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Change on Auditor, Total Accruals* dan *Change of Direction*.

Jumlah perusahaan yang dijadikan sampel penelitian ini adalah 39 perusahaan dengan pengamatan selama 4 tahun. Berdasarkan metode *purposive sampling*, total sampel yang diperoleh adalah 156. Metode Analisis data penelitian ini menggunakan metode analisis regresi logistik.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Personal financial need, Nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor*, dan *change of director* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *financial stability, external pressure, financial target* dan *total akruals* berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*.

**Kata kunci:** *Financial Statement Fraud, Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Target, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Total Accruals* dan *Change of Direction*.



## ABSTRACT

*This study aims to examine the effect of diamond on financial statement fraud. This study uses a sample of banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2015 to 2018. In this study the independent variables are Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Target, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Change on Auditor, Total Accruals dan Change of Direction.*

*The number of companies uses as samples of this study were 39 companies with observations for 4 years. Based on the purposive sampling method, the total sample obtained was 156. The method of data analysis in the study used the logistic regression analysis method.*

*The result of this tudy indicate that Personal financial need, Nature of industry, ineffective monitoring, change in auditort, dan change of director has an effect on financial statement fraud. While financial stability, external pressure, financial target dan total akruals do not affect the financial statement fraud.*

***Keywords: Financial Statement Fraud, Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Target, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Change on Auditor, Total Accruals dan Change of Direction.***

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	15
1.3. Tujuan Penelitian .....	15
1.4. Manfaat Penelitian .....	16
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA DAN</b>	
<b>PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	18
2.1. Landasan Teori .....	18
2.1.1. Teori Keagenan .....	18
2.2. Definisi <i>Fraud</i> .....	20
2.2.1. <i>Fraud Tree</i> .....	22
2.2.2. <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	24
2.2.3. <i>Fraud Diamond</i> .....	26
2.2.4 Laporan Keuangan .....	27

2.2.4.1. Pengertian Laporan Keuangan .....	27
2.2.4.2. Tujuan Laporan Keuangan .....	28
2.2.4.3. Tujuan Auditor .....	28
2.2.5. <i>Financial Statement Fraud</i> .....	29
2.2.5.1. Deteksi <i>Fraud</i> .....	30
2.2.6. Variable <i>Pressure</i> Proksi <i>Financial Stability</i> .....	30
2.2.7. Variabel <i>Pressure</i> Proksi <i>External Pressure</i> .....	31
2.2.8. Variabel <i>Pressure</i> Proksi <i>Personal Financial Need</i> .....	31
2.2.9. Variabel <i>Pressure</i> Proksi <i>Financial Target</i> .....	32
2.2.10. Variabel <i>Opportunity</i> Proksi <i>Nature of Industry</i> .....	32
2.2.11. Variabel <i>Opportunity</i> Proksi <i>Ineffective Monitoring</i> .....	33
2.2.12. Variabel <i>Rationalization</i> Proksi <i>Change in Auditor</i> .....	33
2.2.13. Variabel <i>Rationalization</i> Proksi <i>Total Accruals</i> .....	33
2.2.14. Variabel <i>Capability</i> Proksi <i>Change of Director</i> .....	34
2.3 Review Penelitian Terdahulu .....	35
2.4. Pengembangan Hipotesis .....	44
2.4.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> sebagai variabel untuk mendeteksi <i>financial statement fraud</i> .....	45
2.4.2. Pengaruh <i>External Pressure</i> sebagai variabel untuk mendeteksi <i>financial statement fraud</i> .....	46
2.4.3. Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> sebagai variabel untuk mendeteksi <i>financial statement fraud</i> .....	47
2.4.4. Pengaruh <i>Financial Target</i> sebagai variabel untuk mendeteksi <i>financial statement fraud</i> .....	48
2.4.5. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> sebagai variabel untuk mendeteksi <i>financial statement fraud</i> .....	50
2.4.6. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> sebagai variabel untuk mendeteksi <i>financial statement fraud</i> .....	51

2.4.7. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> sebagai variabel untuk mendeteksi <i>financial statement fraud</i> .....	53
2.4.8. Pengaruh <i>Total Accruals</i> sebagai variabel untuk mendeteksi <i>financial statement fraud</i> .....	54
2.4.9. Pengaruh <i>Capability</i> sebagai variabel untuk mendeteksi <i>financial statement fraud</i> .....	55
2.5. Model Penelitian .....	57
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>59</b>
3.1. Objek Penelitian, Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel .....	59
3.1.1. Objek Penelitian .....	59
3.1.2. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel .....	59
3.2. Jenis, Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	60
3.2.1. Jenis Data dan Sumber Data .....	60
3.2.2. Teknik Pengumpulan Data .....	60
3.3. Definisi Konsep, Operasional dan Pengukuran Variabel .....	61
3.3.1. Variabel Dependen .....	62
3.3.2. Variabel Independen .....	66
3.4. Metode Analisis Data .....	71
3.4.1. Statistik Deskriptif .....	71
3.5. Pengujian Metode Penelitian .....	72
3.5.1. Uji Kelayakan Model ( <i>Goodness of Fit Test</i> ) .....	72
3.5.2. Uji Kelayakan Keseluruhan Model ( <i>Overall Fit Model Test</i> ) .....	73
3.5.2.1. <i>Chi Square Test</i> .....	73
3.5.2.2. <i>Cox and Snell Square</i> dan <i>Nagelkerkes R Square</i> .....	73
3.5.2.3. Tabel Klasifikasi 2x2 .....	74
3.6. Uji Analisis Regresi Logistik .....	74

3.7. Pengujian Hipotesis .....	75
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>77</b>
4.1. Deskripsi Sampel .....	77
4.2. Hasil Uji Analisis Data Penelitian .....	79
4.2.1. Hasil Uji Statistik .....	79
4.2.2. Hasil Uji Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ) .....	83
4.2.3. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi .....	85
4.2.4. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>Nagerkereke R Square</i> )..	86
4.2.5 Hasil Matriks Klasifikasi .....	87
4.2.6. Hasil Uji Regresi Logistik .....	89
4.2.7. Hasil Uji Hipotesis .....	91
4.3. Pembahasan Hipotesis .....	93
4.3.1. Pengaruh <i>Financial stability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	93
4.3.2. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	95
4.3.3. Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	97
4.3.4. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	99
4.3.5. Pengaruh <i>Nature of industry</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	100
4.3.6. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	102
4.3.7. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	104

4.3.8. Pengaruh <i>Total Accruals</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	105
4.3.9. Pengaruh <i>Change of Directors</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	106
<b>BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN IMPLIKASI ....</b>	<b>109</b>
5.1. Kesimpulan .....	109
5.2. Keterbatasan .....	110
5.2. Implikasi .....	110
5.3. Saran .....	111
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>113</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>117</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tabel Penelitian Terdahulu .....	37
Tabel 4.1 Tahapan Seleksi Sampel Dengan Kriteria .....	77
Tabel 4.2 Daftar Nama Perusahaan Sektor Perbankan .....	78
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif .....	79
Tabel 4.4 Hasil Uji Menilai Keseluruhan Model .....	83
Tabel 4.5 Hasil Uji Menilai Keseluruhan Model 2 .....	84
Tabel 4.6 <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i> .....	85
Tabel 4.7 Hasil Uji Hosmer and Lemeshows Goodness .....	86
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	87
Tabel 4.9 Hasil Uji Matriks Klasifikasi .....	88
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik .....	90

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Teori Agensi .....	20
Gambar 2.2 <i>Fraud Tree</i> .....	24
Gambar 2.3 <i>Fraud Triangle</i> .....	25
Gambar 2.4 <i>Fraud Diamond</i> .....	27
Gambar 2.5 Model Penelitian .....	58



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan Sektor Perbankan .....	118
Lampiran 2 Data Perusahaan Tahun 2015-2018 .....	119
Lampiran 3 Output SPSS .....	127
Lampiran 4 Hasil Turnitin .....	132
Lampiran 5 Lembar Bimbingan .....	135
Lampiran 6 Lembar Berita Acara Revisi Sidang .....	137