

**DETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN: PENGUJIAN
DENGAN FRAUD DIAMOND THEORY DENGAN KEPEMILIKAN
INSTITUSIONAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi syarat guna menyelesaikan studi dan untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis
pada Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang**



Disusun Oleh :

Nama : Dwi Agustina

NIM : 17.05.52.0005

Program Studi : S-1 Akuntansi

**PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS STIKUBANK**

SEMARANG

2021



HALAMAN PERSETUJUAN

Manuskrip Skripsi ini telah memenuhi syarat dan kepada penyusun disetujui untuk mengikuti ujian pendadaran skripsi dengan judul :

**DETEKSI KECURANGAN PELAPORAN
KEUANGAN: PENGUJIAN DENGAN FRAUD
DIAMOND THEORY DENGAN KEPEMILIKAN
INSTITUSIONAL SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

Oleh :

**DWI AGUSTINA
17.05.52.0005**

**Program Studi S-1 Akuntansi
Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang**

Semarang, 1 Juli 2021

Dosen Pembimbing

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

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul
**DETEKSI FINANCIAL STATEMENT FROUD PENDEKTESIAN DENGAN FRAUD
DIAMOND THEORY**

Ditulis oleh
NIM : **17.05.52.0005**
Nama : **DWI AGUSTINA**

Telah dipertahankan di depan Tim Dosen Penguji Tugas Akhir dan diterima sebagai salah satu syarat
guna menyelesaikan Jenjang Program S1 Program Studi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.

Semarang, 09-08-2021
Ketua



(ARIEF HIMMAWAN DWI NUGROHO, SE, Ak, MM, CA, CPA.)
NIDN. 0605067301

Sekretaris



(PANCAWATI HARDININGSIH, SE, M.Si, Ak,
CA, Asean CPA, CSRS)
NIDN. 0613046502

Anggota



(JAENI, SE, M.Si, Ak. CA. CBV. CMA)
NIDN. 0608076301

Mengetahui,
Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang
Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Dekan



(EUIS SOLIHA, Dr., S.E., M.Si)
NIDN. 0027037101



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR/ SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa TUGAS AKHIR / SKRIPSI dengan Judul :

DETEKSI FINANCIAL STATEMENT FROUD PENDEKTESIAN DENGAN FRAUD DIAMOND THEORY

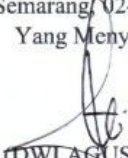
yang telah diuji di depan tim penguji pada tanggal 02-08-2021, adalah benar hasil karya saya dan dalam TUGAS AKHIR /SKRIPSI ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang saya aku seolah-olah 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 penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik TUGAS AKHIR / SKRIPSI yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri.

Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah saya yang telah diberikan oleh Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang batal saya terima.



Semarang/02-08-2021
Yang Menyatakan


(DWI AGUSTINA)
NIM. 17.05.52.0005

SAKSI I
Tim Penguji



SAKSI 2
Tim Penguji



ARIEF HIMMAWAN DWI NUGROHO, SE, Ak, MM, CA, (PANCAWATI HARDININGSIH, SE., M.Si., A.Kt, CA,
CPA.) SAKSI 3 ACPA)

Tim Penguji



(JAENI, SE, M.Si, Ak, CA, CBV, CMA)



HALAMAN MOTTO

“Hidup yang tidak dipertaruhkan, tidak akan pernah dimenangkan.”

(Sutan Sjahrir)

”Semua orang dilahirkan bukan dengan hidup yang sempurna. Nobody is perfect. Take a chance to become a better person. Never give up. Everyone has bad days. Pick yourself up and keep going.”

(Unknown)

“Don’t be so hard on yourself, you are doing the best.”

(Unknown)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alammin. Puji syukur penulis sampaikan kepada Allah Subhanahu wa Ta'ala atas karunia dan rahmat-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas skripsi dengan baik dan lancar. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- Bapak Arief Himmawan Dwi Nugroho, SE, Ak, MM, CA, CPA, yang telah dengan sabar membimbing dan memberikan motivasi, dorongan, serta dukungan kepada saya sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
- Ayah dan Ibu saya tercinta serta yang senantiasa memberikan doa, semangat dan kasih sayang kepada saya yang senantiasa dengan ikhlas merawatku dari kecil sampai hingga sekarang, dan senantiasa mendoakanku, serta kakakku tersayang.
- Ria Dwi C, Ludvie Dian S, Dewi Uktani M, Nur Putri C, Monica Eta S, dan Evy, sahabat dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu membantu dan memberi dukungan.
- Almamaterku tercinta Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.
- *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for quitting, for just being me at all times.*

Tanpa mereka semua, saya tidak akan mampu untuk sampai dan menyelesaikan studi ini. Terimakasih untuk semua doa, dukungan, motivasi dan saran yang selalu diberikan kepada saya sebagai selaku penulis.

Dwi Agustina

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hasil-hasil *financial targets*, *external pressure*, komite audit, dewan komisaris, *change of auditor*, *change of director* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Serta menguji moderasi dari kepemilikan institusional terhadap hubungan *nature of industry*, *change of auditor* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Klasifikasi sampel yang dilakukan dalam penelitian ini menggunakan metode purposive sampling dengan menggunakan kriteria yang mewakili laporan keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode dari 2017 hingga 2019.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel tekanan (*pressure*) yang diproksikan dengan *financial targets*, *external pressure*, variabel kesempatan (*opportunity*) yang diproksikan dengan dewan komisaris, *nature of industry*, variabel rasionalisasi (*rationalization*) yang diproksikan dengan *change of auditor*, tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel kesempatan yang diproksikan dengan komite audit, dan variabel *capability* yang diproksikan dengan *change of director* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan dalam penelitian ini pada variabel moderasi yaitu kepemilikan institusional berpengaruh terhadap *nature of industry* dan *change of auditor*.

Kata kunci: *Fraud diamond*, kepemilikan institusional, kecurangan pelaporan keuangan.

ABSTRACT

This study aims to determine the results of financial targets, external pressure, audit committee, board of commissioners, auditor turnover, director turnover on financial reporting. As well as testing the moderation of institutional ownership on the relationship between the nature of the industry, auditor changes to financial reporting. The sample classification carried out in this study uses purposive sampling using the financial statement method of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2017 to 2019.

The results of this study indicate that the pressure variable is proxied by financial targets, external pressure, opportunity variable is proxied by the board of commissioners, nature of industry, rationalization variable is proxied by change of auditor, has no effect on financial statement fraud. Meanwhile, the opportunity variable, which is proxied by the audit committee, and the capability variable, which is proxied by the change of director, has an effect on financial statement fraud. Meanwhile, in this study the moderating variable, namely institutional ownership, has an effect on the nature of industry and change of auditors.

Keywords: *Fraud diamond, institutional ownership, fraudulent financial reporting.*

KATA PENGANTAR

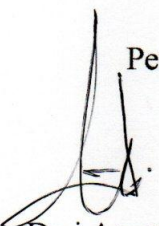
Puji syukur atas kehadiran Allah Subhanahu wa Ta'ala yang telah melimpahkan berkat dan rahmat-Nya kepada saya selaku penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Deteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan: Pengujian dengan *Fraud Diamond Theory* dengan Kepemilikan Institusional sebagai Variabel Moderasi. Skripsi ini merupakan salah satu syarat wajib yang harus ditempuh untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.

Dalam pembuatan skripsi, saya selaku penulis tidak akan lepas dari peran pihak-pihak yang ikut serta dan berperan aktif dalam pembuatan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini saya sebagai penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut, antara lain :

1. Bapak Dr. Safik Faozi, S.H., M Hum selaku Rektor Universitas Stikubank Semarang.
2. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.
3. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.
4. Bapak Arief Himmawan Dwi Nugroho, SE, Ak, MM, CA, CPA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu serta memberikan saran dalam penyelesaian skripsi ini.

Karena semangat dan dukungan dari beliau-beliau, saya selaku penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan mudah dan semoga kebaikan yang diberikan kepada saya dapat kembali diterima oleh beliau dan mendapat balasan dari Allah Subhanahu wa Ta'ala, dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis selanjutnya.

Semarang, 1 Juli 2021


Penulis
Dwi Agustina

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	17
2.1.1 <i>Fraud</i> (kecurangan).....	17
2.1.2 <i>Fraud Diamond Theory</i>	22
2.1.3 <i>Earnings Management</i>	27

2.1.4 Konsep AkruaI.....	28
2.1.5 <i>Financial Statement Fraud</i>	30
2.1.6 <i>Financial Targets</i>	33
2.1.7 <i>External Pressure</i>	34
2.1.8 Komite Audit.....	35
2.1.9 Dewan Komisaris.....	36
2.1.10 <i>Nature of Industry</i>	37
2.1.11 <i>Change of Auditor</i>	38
2.1.12 <i>Change in Director</i>	39
2.1.13 Kepemilikan Institusional.....	39
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	40
2.3 Hipotesis Penelitian.....	56
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Targets</i> terhadap KPK.....	56
2.3.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap KPK.....	57
2.3.3 Pengaruh Komite Audit terhadap KPK.....	58
2.3.4 Pengaruh Dewan Komisaris terhadap KPK.....	59
2.3.5 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap KPK.....	60
2.3.6 Pengaruh <i>Change of Auditor</i> terhadap KPK.....	61

2.3.7 Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap KPK.....	62
2.3.8 Peran KI dalam memoderasi hubungan <i>Financial Targets</i> terhadap KPK.....	63
2.3.9 Peran KI dalam memoderasi hubungan <i>External Pressure</i> terhadap KPK.....	65
2.3.10 Peran KI dalam memoderasi hubungan <i>Nature of Industry</i> terhadap KPK.....	66
2.3.11 Peran KI dalam memoderasi hubungan <i>Change of Auditor</i> terhadap KPK.....	68

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Populasi dan Sampel.....	72
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	73
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	73
3.4 Definisi Operasional & Pengukuran Data Variabel.....	74
3.4.1 Variabel Dependen.....	75
3.4.2 Variabel Independen.....	77
3.4.2.1 <i>Financial Targets</i>	77
3.4.2.2 <i>External Pressure</i>	77
3.4.2.3 Komite Audit.....	77

3.4.2.4 Dewan Komisaris.....	79
3.4.2.5 <i>Nature of Industry</i>	80
3.4.2.6 <i>Change of Auditor</i>	80
3.4.2.7 <i>Change of Director</i>	80
3.4.3 Variabel Moderasi.....	81
3.5 Metode Analisis Data.....	82
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	82
3.5.2 Uji Normalitas.....	82
3.6 Uji Asumsi Klasik.....	83
3.6.1 Uji Multikolinieritas.....	83
3.6.2 Uji Heteroskedastisitas.....	84
3.6.3 Uji Autokorelasi.....	84
3.7 Uji Model.....	85
3.7.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	85
3.7.2 Uji Koefisien Determinasi R^2	86
3.7.3 Uji Kelayakan (Uji F).....	87
3.8 Uji Hipotesis.....	87
3.8.1 Uji Parsial (t).....	87

3.8.2 Uji Moderasi (Uji Selisih Mutlak).....	88
--	----

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Sampel.....	90
4.2 Metode Analisis Data.....	91
4.2.1 Analisis Statistika Deskriptif.....	91
4.2.2 Uji Normalitas Data.....	95
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	97
4.3.1 Uji Multikolinieritas.....	97
4.3.2 Uji Autokorelasi.....	98
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	99
4.4 Uji Model.....	100
4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	100
4.4.2 Uji Koefisien Determinasi R^2	102
4.4.3 Uji Kelayakan (Uji F).....	103
4.5 Uji Hipotesis.....	104
4.5.1 Uji T.....	104
4.6 Pembahasan.....	109
4.6.1 Pengaruh <i>Financial Targets</i> terhadap KPK.....	109

4.6.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap KPK.....	110
4.6.3 Pengaruh Komite Audit terhadap KPK.....	112
4.6.4 Pengaruh Dewan Komisaris terhadap KPK.....	112
4.6.5 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap KPK.....	113
4.6.6 Pengaruh <i>Change of Auditor</i> terhadap KPK.....	114
4.6.7 Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap KPK.....	115
4.6.8 KI sebagai Moderasi <i>Nature of Industry</i> terhadap KPK.....	116
4.6.9 KI sebagai Moderasi <i>Change of Auditor</i> terhadap KPK.....	117

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan.....	119
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	120
5.3 Saran.....	120

DAFTAR PUSTAKA.....	122
----------------------------	------------

LAMPIRAN.....	126
----------------------	------------

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Daftar Penelitian Terdahulu	51
Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	91
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistika Deskriptif	92
Tabel 4.3 Uji Normalitas sebelum <i>outlier</i>	95
Tabel 4.4 Uji Normalitas sesudah <i>outlier</i>	96
Tabel 4.5 Uji Multikolinieritas.....	98
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi.....	99
Tabel 4.7 Uji Heteroskedastisitas.....	100
Tabel 4.8 Uji Regresi Linear Berganda.....	101
Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi	103
Tabel 4.10 Uji F	103
Tabel 4.11 Uji SNM.....	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	71
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sampel.....	126
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	128
Lampiran 3 Output SPSS	134
Lampiran 4 Surat Hasil Lolos Turnitin	140
Lampiran 5 Berita Acara Revisi.....	143
Lampiran 6 Catatan Bimbingan dan Konsultasi	144