

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TERJADINYA KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN DITINJAU DARI PERSPEKTIF *DIAMOND*
THEORY DENGAN KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Tercatat di BEI Tahun 2015-2019)

SKRIPSI

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

Semarang



Disusun Oleh :

**Nama : Evy Menawati Agustina Putri
Nim : 17.05.52.0267
Program Studi : S1-Akuntansi**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS STIKUBANK
SEMARANG
2021**

HALAMAN PERSETUJUAN



Skripsi ini telah memenuhi syarat dan kepada penyusun
Disetujui untuk mengikuti ujian pendedaran skripsi dengan judul :

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TERJADINYA KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN DITINJAU DARI PERSPEKTIF *DIAMOND THEORY*
DENGAN KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Tercatat di BEI Tahun 2015-2019)

Oleh :

**EVY MENAWATI AGUSTINA PUTRI
17.05.52.0267**

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

Semarang, 16 Februari 2021

Dosen Pembimbing

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

HALAMAN PENGESAHAN



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TERJADINYA KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN DITINJAU DARI PERSPEKTIF *DIAMOND THEORY*
DENGAN KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Tercatat di BEI Tahun 2015-2019)**

Oleh :

Evy Menawati Agustina Putri

NIM : 17.05.52.0267

Program Studi S.1 Akuntansi

Hasil Penelitian dalam skripsi ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Peadaran 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 : 23 Februari 2021

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji I

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

NIDN: 0605067301

Penguji II

(Pancawati Hardiningsih, SE., M.Si, Ak., CA.)

NIDN: 0613046502

Penguji III

(Dr. Ceacilia Srimindarti, M.Si.)

NIDN 06100886801

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis



(Dr. Luis Selma, S.E., M.Si)

NIDN: 06027037101

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya :

Nama : EVY MENAWATI AGUSTINA PUTRI

NIM : 17.05.52.0267

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa SKRIPSI yang saya susun dengan judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TERJADINYA KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DITINJAU DARI PERSPEKTIF *DIAMOND THEORY* DENGAN KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Tercatat di BEI Tahun 2015-2019)** 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 penulis lain, yang saya akui 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, secara sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dan hasil ujian skripsi.

Semarang, 16 Februari 2021



Evy Menawati Agustina Putri
17.05.52.0267

HALAMAN MOTTO

“Waktu bagaikan pedang. Jika kamu tidak memanfaatkannya dengan baik, maka ia akan memanfaatkanmu.”

(HR. Muslim)

”Pendidikan Memiliki Akar yang Pahit, tapi Buahnya Manis”

(Aristoteles)

“Jangan terlalu ambil hati dengan ucapan seseorang, kadang manusia punya mulut tapi belum tentu punya pikiran.”

(Albert Einstein)

“Hanya pendidikan yang bisa menyelamatkan masa depan, tanpa pendidikan Indonesia tak mungkin bertahan”

(Najwa Shihab)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'allamin. 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. Karya skripsi ini di persembahkan kepada :

- Bapak Arief Himmawan Dwi Nugroho, SE, Ak, MM, CA, CPA. yang dengan sabar membimbing dan memberikan motivasi serta dukungan kepada saya sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
- Papa dan Mama tercinta serta Adik saya yang senantiasa memberikan doa, semangat dan kasih sayangnya kepada saya.
- Pakde Kartono, Budhe Is, Budhe Ning, Bu Jawaria, Mba Tiara, Mas Angga, Mas Radit, Mas Han, Mas Radit, Mitha, Sheryl yang selalu memberikan kasih sayangnya dan dukungannya selama ini.
- Ahmad, Dea, Shofi, Arum, Uus, Femila, Agustina dwi, Monica, Mba Shintia, Mba Rika, sahabat dan teman-teman yang lain yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu membantu dan memberi dukungan.
- Almamaterku tercinta Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

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

Evy Menawati Agustina Putri

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial target*, *external pressure*, komite audit, dewan komisaris, *nature of industry*, *change auditor*, *change director* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Serta menguji moderasi dari kepemilikan institusional terhadap hubungan *financial target*, *external pressure*, *nature of industry*, *change auditor* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Populasi dari penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015 – 2019. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan metode *purposive sampling* sebanyak 200 perusahaan.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *external pressure*, dewan komisaris, *nature of industry* memiliki pengaruh signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Sedangkan variabel *financial target*, komite audit, *change auditor*, dan *change director* tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan, sedangkan variabel moderasi yaitu kepemilikan institusional memoderasi variabel *nature of industry* terhadap kecurangan pelaporan keuangan, namun kepemilikan institusional tidak moderasi hubungan antara *financial target*, *external pressure*, dan *change auditor* terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

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

ABSTRACT

This research aims to examine the effect of financial target, external pressure, audit committee, board of commissioners, nature of industry, change auditor, change director on fraudulent financial reporting and examine the moderating institutional ownership on financial target, external pressure, nature of industry, change auditor to fraudulent financial reporting. This study sampled the population of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2015 - 2019. The sampling was carried out using a purposive sampling method of 200 companies.

The result of this study indicates that the variables of external pressure, board of commissioners, nature of industry have a significant effect on fraudulent financial reporting. Meanwhile, financial target, audit committee, change auditor, and change director did not affect fraudulent financial reporting. While the moderating variables were institutional ownership, moderate nature of industry to fraudulent financial reporting. The moderating variable is not moderate the relationship between financial target, external pressure, and change auditor of fraudulent financial reporting.

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 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Kecurangan Pelaporan Keuangan Ditinjau Dari Perspektif *Diamond Theory* Dengan Kepemilikan Institusional Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Tercatat Di Bei Tahun 2015-2019). 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.
5. Ibu Pancawati Hardiningsih, SE., M.Si, Ak., CA. selaku dosen penguji II yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan memberikan kritik dan saran yang membantu.
6. Ibu Dr. Ceacilia Srimindarti. M.Si. selaku dosen penguji III yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan memberikan kritik dan saran yang membantu.

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, 23 Februari 2021
Penulis

Evy Menawati Agustina Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	15
BAB II TELAAH PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	17
2.1.1 Fraud	17
2.1.1.1 Gejala Terjadinya Fraud	20
2.1.2 Teori Fraud Diamond.....	21
2.1.3 Kecurangan Pelaporan Keuangan	27
2.1.3.1 Definisi Kecurangan Pelaporan Keuangan	27
2.1.3.2 Bentuk Kecurangan Pelaporan Keuangan	29
2.1.4 Financial Target	29
2.1.5 External Pressure.....	30
2.1.6 Komite Audit.....	30
2.1.7 Dewan Komisaris	33

2.1.8 Nature of Industry	34
2.1.9 Auditor	34
2.1.10 Direksi	36
2.1.11 Kepemilikan Institusional	38
2.2 Penelitian Terdahulu	39
2.3 Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	57
2.3.1 Pengaruh Financial Target terhadap KPK.....	57
2.3.2 Pengaruh External Pressure terhadap KPK.....	60
2.3.3 Pengaruh Komite Audit terhadap KPK.....	61
2.3.4 Pengaruh Dewan Komisaris terhadap KPK	62
2.3.5 Pengaruh Nature of Industry terhadap KPK	64
2.3.6 Pengaruh Change Auditor terhadap KPK	65
2.3.7 Pengaruh Change Director terhadap KPK	66
2.3.8 KI memoderasi Hubungan Financial Target dan KPK	67
2.3.9 KI memoderasi Hubungan External Pressure dan KPK	69
2.3.10 KI memoderasi Hubungan Nature of industry dan KPK	71
2.3.11 KI memoderasi Hubungan Change Auditor dan KPK.....	73

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Objek Penelitian	77
3.2 Populasi dan Sampel	77
3.1.1 Populasi Penelitian.....	77
3.1.2 Sampling	78
3.3 Jenis dan Sumber Data	78
3.4 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	79
3.4.1 Variabel Dependen.....	79
3.4.2 Variabel Independen	81
3.4.2.1 Financial Target.....	81
3.4.2.2 External Pressure	81
3.4.2.3 Komite Audit	82

3.4.2.4 Dewan Komisaris	82
3.4.2.5 Nature of Industry.....	83
3.4.2.6 Change Auditor.....	84
3.4.2.7 Change Director.....	84
3.4.3 variabel Moderasi.....	84
3.5 Motode Analisis	85
3.5.1 Statistik Deskriptif	85
3.5.2 Uji Normalitas.....	85
3.6 Uji Asmsi Klasik.....	87
3.6.1 Uji Multikolinieritas.....	87
3.6.2 Uji Heteroskedastisitas.....	88
3.6.3 Uji Autokorelasi.....	88
3.7 Uji Model	89
3.7.1 Analisis Regresi Berganda.....	89
3.7.2 Uji Koefisien Determinasi	90
3.7.3 Uji Kelayakan (Uji F).....	90
3.8 Uji Hipotesis	91
3.8.1 Uji Parsial (T).....	91
3.8.2 Uji Moderasi (MRA).....	92

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Sampel.....	93
4.2 Metode Analisis	94
4.2.1 Statistik Deskriptif	94
4.2.2 Uji Normalitas Data	97
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	98
4.3.1 Uji Multikolinieritas.....	98
4.3.2 Uji Autokorelasi.....	99
4.3.3 Uji Heterokedastisitas	100
4.4 Uji Model	102

4.4.1 Analisis Regresi Berganda	102
4.4.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	103
4.4.3. Uji Kelayakan (Uji F).....	104
4.5 Uji Hipotesis	105
4.5.1 Uji T	105
4.6 Pembahasan.....	110
4.6.1 Pengaruh Financial Target terhadap KPK.....	110
4.6.2 Pengaruh External Pressure terhadap KPK.....	111
4.6.3 Pengaruh Komite Audit terhadap KPK.....	112
4.6.4 Pengaruh Dewan Komisaris terhadap KPK	113
4.6.5 Pengaruh Nature of Industry terhadap KPK	114
4.6.6 Pengaruh Change Auditor terhadap KPK	116
4.6.7 Pengaruh Change Director terhadap KPK	117
4.6.8 KI Sebagai moderasi Financial Target terhadap KPK	118
4.6.9 KI Sebagai moderasi External Pressure terhadap KPK	119
4.6.10 KI Sebagai moderasi Nature of Industry terhadap KPK.....	121
4.6.11 KI Sebagai moderasi Change Auditor terhadap KPK.....	121
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	124
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	125
5.3 Saran.....	126
DAFTAR PUSTAKA.....	127
LAMPIRAN.....	132

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Daftar Penelitian Terdahulu	51
Tabel 3.1 Pengambilan Keputusan Autokorelasi	88
Tabel 4.1 Tahapan Seleksi Sampel dengan Kriteria	93
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	94
Tabel 4.3 Uji Normalitas sebelum <i>outlier</i>	97
Tabel 4.4 Uji Normalitas setelah <i>outlier</i>	97
Tabel 4.5 Uji Multikolinieritas.....	98
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi.....	99
Tabel 4.7 Uji Heteroskedastisitas.....	101
Tabel 4.8 Uji Regresi Linier Berganda	102
Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi	103
Tabel 4.10 Uji F	104
Tabel 4.11 Uji MRA	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	76
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sampel.....	132
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	134
Lampiran 3 Output SPSS.....	140
Lampiran 4 Surat Hasil Lolos Turnitin.....	146
Lampiran 5 Catatan Bimbingan dan Konsultasi	149