

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
PADA PERUSAHAAN SEKTOR FINANSIAL YANG
TERDAFTAR DI BEI 2021**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Diajukan Oleh:

MARGARETHA STEFANI

NPM : 18430064

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2023**

SKRIPSI

*“ Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Pendeteksian Financial Statement Fraud
Pada Perusahaan Sektor Finansial Yang Terdaftar di BEI 2021”*

Diajukan Oleh :

MARGARETHA STEFANI

NPM : 18430064

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

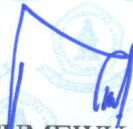
DOSEN PEMBIMBING



ERNA HENDRAWATI, M.AK

Tanggal, 10 Januari 2023

KETUA PROGRAM STUDI



JAMES TUMEWU, SE, M.Ak

Tanggal, 10 Januari 2023

SKRIPSI

**“ PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP PENDETEKSIAN FINANCIAL
STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR FINANSIAL YANG
TERDAFTAR DI BEI 2021”**

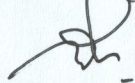
Dipersiapkan dan disusun oleh :

MARGARETHA STEFANI

NPM : 18430064

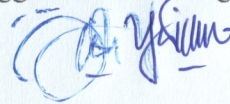
Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama

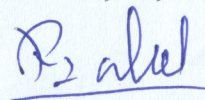


Erna Hendrawati, M.Ak

Anggota Dewan Penguji Lain



Sarah Yuliarini, SE, M.Ak, Ph.D



Ricky Angga Ariska, SE, M.Ak

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi

Tanggal



JAMES TUMEWU, SE, M.AK
Ketua Program Sudi

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Nama :Margaretha Stefani
NPM : 18430064
Alamat : Jl Kapas Madya 1C No 64, Surabaya
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Pendeteksian *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Sektor Finansial Yang Terdaftar di BEI 2021” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 22 Maret 2023



Margaretha Stefani
NPM: 18430064

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul: “Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Pendeteksian *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Sektor Finansial Yang Terdaftar di BEI 2021”. Skripsi ini merupakan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Akuntansi Srata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Selama penelitian dan menyusun laporan skripsi ini, penulis tidak luput dari banyak kendala. Kendala tersebut dapat di atasi penulis berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr, Sp. THT-KL (K) selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Bapak Drs. EC. Gimanto Gunawan, MM., M.Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Bapak James Tumewu, SE., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Erna Hendrawati, SE, M.Ak selaku dosen pembimbing yang banyak memberikan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Eva Wany, M.Ak selaku dosen wali

6. Segenap dosen dan staf pengajar di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang banyak memberikan pengetahuan dan wawasan bagi peneliti selama perkuliahan.
7. Kedua orang tua dan saudara yang selalu memberikan dukungan dalam bentuk apapun selama proses penyusunan tugas akhir ini.
8. Teman seangkatan dan sahabat yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Terima kasih telah berjuang bersama melewati suka dan duka dalam menempuh pendidikan serta semangat dan dukungan yang selalu menyemangati penulis.
9. Pihak-pihak lain yang telah memberikan dukungan pada peneliti secara langsung maupun tidak langsung dalam pembuatan tugas akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Peneliti sangat berterima kasih.

Dalam pembuatan skripsi ini tentunya masih banyak kekurangan dan keterbatasan yang dimiliki. Oleh karena itu, diharapkan saran dan kritik untuk membangun kesempurnaan karya ini. Semoga karya ini dapat bermanfaat.

Surabaya, Januari 2023

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK	xi
<i>ABSTRACT</i>	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	7
BAB II TELAAH PUSTAKA	8
2.1. Landasan Teori.....	8
2.1.1. <i>Signaling Theory</i>	8
2.1.2. <i>Agency Theory</i>	9
2.1.3. <i>Fraud Diamond</i>	11
2.1.4. <i>Financial Statement Fraud</i>	16
2.2. Penelitian Sebelumnya.....	21
2.3. Hipotesis dan Model Analisis	25

2.3.1. Hipotesis	25
2.3.2. Model Analisis	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
3.1. Pendekatan Penelitian	30
3.2. Populasi dan Sampel	30
3.3. Identifikasi Variabel.....	29
3.4. Definisi Operasional Variabel.....	31
3.5. Jenis dan Sumber Data.....	31
3.6. Prosedur Pengumpulan Data.....	32
3.7. Teknik Analisis Data.....	32
3.7.1. Statistik Deskriptif	32
3.7.2. Uji Asumsi Klasik.....	32
3.7.3. Uji Kelayakan Model.....	34
3.7.4. Pengujian Hipotesis	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	37
4.1. Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	37
4.2. Hasil Penelitian	39
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif	39
4.2.2. Hasil Uji Asumsi Klasik	43
4.2.3. Uji F	48
4.2.4. Hasil Regresi Linear Berganda	49
4.2.5. Hasil Koefisien Determinasi.....	51
4.2.6. Uji t	52

4.3. Pembahasan.....	55
4.3.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	55
4.3.2. Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	56
4.3.3. Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	57
4.3.4. Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	58
4.3.5. Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	59
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	62
5.1. Simpulan	62
5.2. Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	64

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Jumlah Populasi	29
Tabel 3.2. Definisi Operasional Variabel.....	32
Tabel 4.1. Jumlah Sampel Penelitian	37
Tabel 4.2. Perusahaan Sampel Penelitian	38
Tabel 4.3. Hasil Statistik Deskriptif.....	39
Tabel 4.4. Hasil Uji Kolmogorov Smirnov	44
Tabel 4.5. Hasil Uji Kolmogorov Smirnov Setelah Penghapusan Outlier.....	45
Tabel 4.6. Hasil Uji Multikolinearitas.....	46
Tabel 4.7. Hasil Uji F.....	48
Tabel 4.8. Hasil Uji Koefisien Regresi	49
Tabel 4.9. Hasil Koefisien Determinasi	52
Tabel 4.10. Hasil Uji t.....	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Model Analisis	27
Gambar 4.1. Normal P-Plot.....	43
Gambar 4.2. Normal P-Plot Setelah Penghapusan <i>Outlier</i>	45
Gambar 4.3. Hasil uji Heteroskedastisitas	47

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data.....	67
Lampiran 2. Hasil Regresi Awal.....	69
Lampiran 3. <i>Casewise Diagnostic</i> (Hasil Outlier).....	71
Lampiran 4. Hasil regresi Setelah Penghapusan Outlier.....	72

ABSTRAK

Riset yang dilakukan memiliki sasaran dalam menganalisis tekanan, peluang, rasionalisasi, dan kapabilitas dalam perannya untuk mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan. Riset dilakukan berdasarkan metode kuantitatif. Perusahaan yang dipilih untuk sampel yaitu perusahaan sektor finansial dengan jumlah 68 perusahaan. Sampel dipilih dengan cara *purposive sampling*. Data dianalisis dengan cara regresi linear berganda. Riset dalam penelitian ini menemukan target finansial memberikan efek dalam mendeteksi terjadinya tindakan manipulatif pada laporan keuangan, begitu juga dengan peluang berbuat manipulasi. Sedangkan untuk stabilitas finansial, tekanan pihak luar, rasionalisasi, dan kapabilitas tidak memberikan efek dalam mendeteksi terjadinya tindakan manipulatif pada laporan keuangan.

Kata Kunci: *Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability, Financial Statement Fraud.*

ABSTRACT

The research conducted has the purpose of analyzing pressures, opportunities, rationalizations, and capabilities in their role in detecting fraud in financial reports. Research conducted based on quantitative methods. The companies selected for the sample are financial sector companies with a total of 68 companies. Samples were selected by means of purposive sampling. Data were analyzed by means of multiple linear regression. Research in this study found that financial targets have an effect in detecting manipulative actions in financial reports, as well as opportunities for manipulation. Meanwhile, for financial stability, external pressure, rationalization, and capability have no effect in detecting manipulative actions in financial reports.

Keywords: Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability, Financial Statement Fraud.