

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *F-SCORE* MODEL
PADA PERBANKAN DI INDONESIA**



OLEH:

EVELYN LIEM CHRISLIANTI

3203014009

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2017

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *F-SCORE* MODEL
PADA PERBANKAN DI INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS WIDYA MANDALA SURABAYA

untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

EVELYN LIEM CHRISLIANTI

3203014009

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2017

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan
PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa
Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Evelyn Liem Chrislianti

NRP : 3203014009

Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi
Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan
F-Score Model pada Perbankan di Indonesia

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis
saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia
menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis
Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula
bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau
media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala
Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan
Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya
ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya,

Yang menyatakan



(Evelyn Liem Chrislianti)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *F-SCORE* MODEL
PADA PERBANKAN DI INDONESIA**


Oleh:

EVELYN LIEM CHRISLIANTI

3203014009

**Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik untuk Diajukan Kepada Tim
Penguji**

Pembimbing I,



Dr. Teodora Winda Mulia, CA., CPAI

Tanggal: 04 Januari 2018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Evelyn Liem C. NRP: 3203014009

Telah diuji pada tanggal 17 Januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:


Dr. Teodora Winda Mulia, CA., CPAI

Mengetahui:


Dekan,

Ketua Jurusan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM. Ak, CA S, Patricia Febriana D., SE., MA.

NIK: 321.99.0370


NIK: 321.08.0621

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yesus Kristus atas segala kasih, berkat, hikmat dan penyertaan-Nya sehingga tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar sarjana Akuntansi di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa adanya bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S. Patricia Febrina D., SE., MA. dan Dr. Hendra Wijaya, S.Kom., S.Akt., MM. selaku Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Dr. Teodora Winda Mulia, CA., CPAI selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu, tenaga, dan pikiran serta memberikan dorongan dan saran untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu dosen dan staf karyawan Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi yang meluangkan waktu untuk memberikan saran yang berguna bagi penulis.

5. Kepada kedua orang tua, saudara kandung dan seluruh keluarga besar penulis yang telah memberikan nasehat, doa, dan dukungan dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
6. Teman-teman ‘DOLIPRET dan WIMANIVERS’ yang selalu memberikan bantuan dan dukungan selama penulisan skripsi ini.
7. Sahabat penulis Lia Permata dan Dinda Recita yang selalu memberikan bantuan, dukungan dan doa kepada penulis.
8. Teman-teman ASLAB yang telah membantu mengolah data dan memberikan semangat dan dukungan selama penulisan skripsi berlangsung.
9. Semua pihak yang tidak penulis sebutkan satu per satu, terima kasih banyak atas segala doa, dukungan, semangat, perhatian dan bantuan yang telah diberikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak sempurna dan memiliki banyak kekurangan, oleh karena itu kritik maupun saran yang membangun sangat berguna bagi penulis. Besar harapan penulis bahwa skripsi ini dapat menjadi dasar dan tambahan informasi bagi pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 4 Januari 2018

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman Judul	I
Surat Pernyataan Keaslian Karya Ilmiah	ii
Halaman Persetujuan	iii
Halaman Pengesahan	iv
Kata Pengantar	v
Daftar Isi.....	vii
Daftar Tabel	xi
Daftar Gambar	xii
Daftar Lampiran	xiii
Abstrak	xiv
Bab 1. Pendahuluan	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	8
Bab 2. Tinjauan Pustaka	

2.1	Penelitian Terdahulu	9
2.2	Landasan teori	11
1.	Teori Kepatuhan	11
2.	Teori Keagenan	12
3.	Kecurangan (<i>Fraud</i>)	13
4.	Kecurangan Laporan Keuangan	16
5.	<i>Fraud Diamond</i>	19
6.	<i>Fraud Score Model</i>	23
2.3	Pengembangan Hipotesis	24
2.4	Model Penelitian	31
 Bab 3. Metode Penelitian		
3.1	Desain Penelitian	33
3.2	Identifikasi variabel, Definisi operasional dan Pengukuran variabel	33
3.3	Jenis Data dan Sumber Data	38
3.4	Alat dan Metode Pengumpulan Data	38
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel ...	39
3.6	Teknik Analisis data	39

1.	Uji Asumsi Klasik	39
	a. Uji Normalitas dan Outlier	40
	b. Uji Heteroskedastisitas	40
	c. Uji Multikolinearitas	41
	d. Uji Autokorelasi	42
2.	Uji Kelayakan Model	42
	a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	43
	b. Uji F	43
3.	Pengujian Hipotesis	44
 Bab 4. Analisis dan Pembahasan		
4.1	Karakteristik Objek Penelitian	46
4.2	Deskripsi Data	47
4.3	Analisis Data	51
4.4	Pembahasan	59
 Bab 5. Kesimpulan dan Saran		
5.1	Kesimpulan	77
5.2	Keterbatasan	78
5.3	Saran	78

Daftar Pustaka

80

Lampiran

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	3
Tabel 2.1	10
Tabel 4.1	47
Tabel 4.2	48
Tabel 4.3	51
Tabel 4.4	52
Tabel 4.5	52
Tabel 4.6	53
Tabel 4.7	54
Tabel 4.8	55
Tabel 4.9	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	20
Gambar 2	32

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Sampel Perbankan
- Lampiran 2. Hasil Output SPSS
- Lampiran 3. Uji Sampel *Kolmogorov Smirnov*
- Lampiran 4. Hasil Uji *Heteroskedastisitas*
- Lampiran 5. Hasil Uji *Multikolinearitas*
- Lampiran 6. Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 7. Model Summary
- Lampiran 8. ANOVA
- Lampiran 9. *Coefficients*

ABSTRAK

Laporan keuangan merupakan alat yang sangat penting bagi suatu perusahaan, karena laporan keuangan digunakan sebagai ukuran keberhasilan dan kondisi keuangan perusahaan. Manajemen berusaha untuk menyajikan laporan dengan baik, sehingga hal ini menjadi dorongan bagi manajemen untuk memanipulasi laporan keuangan. Penelitian kuantitatif ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fraud diamond* dalam mendeteksi *financial statement fraud* yang diukur dengan menggunakan *f-score* model. Variabel independen yang digunakan adalah *financial stability*, *financial target*, *external pressure*, *personal financial need*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, kualitas auditor eksternal, *rationalization*, dan *capability*.

Objek penelitian adalah perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2012-2016. Sampel yang digunakan dalam penelitian sebanyak 39 perbankan yang dipilih dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial stability*, *financial target*, *personal financial need*, *ineffective monitoring*, kualitas auditor eksternal, *rationalization* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *nature of industry*, *external pressure*, dan *capability* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci: *fraud*, *financial statement fraud*, *fraud diamond*, *f-score* model.

ABSTRACT

Financial statement is an important instrument of a company, because financial statement used as succes measurement and financial condition. Management strives to present the report well, so this becomes a motivation for management to manipulate financial statement. This quantitative research as a purpose to analyze the effect of fraud diamond to detect a financial statement fraud as measured by using fraud score model. The independen variable used are financial stability, financial target, external pressure, personal financial need, nature of industry, ineffective monitoring, external audit quality, rationalization, dan capability.

The object of research is banking listed on the stock exchange of Indonesia in 2012-2016. The sample used in this research are 39 banks selected by using purposive sampling technique. The data analysis used is multiple linear regression. The result of research refer that financial stability, financial target, personal financial need, ineffective monitoring, external audit quality, rationalization does not affect the financial statement fraud. While nature of industry, external pressure, and capability affect the financial statement fraud.

Keywords: *fraud, financial statement fraud, fraud diamond, f-score model*