

Rizqa Syahria, *Detect Financial Statement Fraud Use fraud Diamond (Study to banking companies Listing In Indonesia Stock Exchange periode 2012-2016) Under At The Guidness Fariyana Kusumawati, S.E., M.Si. and Adi Darmawan Ervanto, S.E., MA., Ak., CA.*

ABSTRACT

Financial statement fraud is one type of fraud that cause the most adverse effects than other types of fraud. this study aims to detect Financial statement fraud using diamond fraud. Where There are four factors that encourage fraud as between other; pressure, opportunity, rationalization and capability. This study uses financial statement fraud as the dependent variable and there are six independent variables, among others; financial stability, external pressure, and financial targets (pressure). The quality of the external auditor (opportunity), change in auditor (rationalization) and change of directors (capability) .This is a quantitative research using the entire banking companies listed on the Stock Exchange in the year 2012-2016 as the population. And acquired 19 banking companies as sample using purposive sampling and as a logistic regression analysis of the data with SPSS 16 software's.

Results showed financial stability (pressure), and the change in auditors (rationalization) effect on financial statement fraud but external pressure, financial targets (pressure), the quality of external auditors (opportunity), and the change of directors (capability) does not affect the financial statement fraud.

Keywords: *fraud, financial statement fraud, financial stability, eksternal pressure, eksternal target, quality of the external auditor, change in auditor, change of directors. Fraud diamond.*

Rizqa Syahria, Pendeteksian *Financial Statement Fraud* Menggunakan *fraud Diamond* (Studi Pada Perbankan Di Bursa Efek Indonesia 2012-2016) dibawah bimbingan Fariyana Kusumawati, S.E., M.Si. dan Adi Darmawan Erwanto, S.E., MA., Ak., CA.

ABSTRAK

Kecurangan laporan keuangan merupakan salah satu jenis *fraud* yang menimbulkan dampak paling merugikan dibandingkan jenis *fraud* lainnya. penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan *fraud diamond*. Dimana Terdapat empat faktor yang mendorong terjadinya *fraud* antara lain ; *pressure*, *opportunity*, *rationalization* dan *capability*. penelitian ini menggunakan financial statement fraud sebagai variabel dependen dan terdapat 6 variabel independen antara lain; *financial stability*, *eksternal pressure*, dan *financial target* (*pressure*). Kualitas auditor eksternal (*opportunity*), *change in auditor* (*rationalization*) dan pergantian direksi (*capability*). Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI pada tahun 2012-2016 sebagai populasi. Dan diperoleh 19 perusahaan perbankan sebagai sample dengan metode purposive sampling dan regresi logistic sebagai analisis data.

Hasil penelitian menunjukkan **financial stability (pressure)** , dan *change in auditor* (*rationalization*) berpengaruh terhadap *financial statement fraud* akan tetapi *eksternal pressure*, *financial target* (*pressure*), kualitas auditor eksternal (*opportunity*), dan pergantian direksi (*capability*) tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci : *fraud*, *financial statement fraud*, *financial stability*, *eksternal pressure*, *financial target*, *kualitas auditor eksternal*, *pergantian auditor*, *pergantian direksi*, *fraud diamond*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI	iv
RIWAYAT HIDUP	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRACK	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Batasan Masalah	12
1.4 Tujuan Penelitian	12
1.5 Manfaat Penelitian	13
1.5.1 Manfaat Teoritis	13
1.5.2 Manfaat Praktis	13
BAB II LANDASAN TEORI	14
2.1 <i>Fraud</i>	14
2.1.1 Definisi <i>Fraud</i>	14

2.1.2 Jenis-Jenis <i>Fraud</i>	15
2.1.3 Unsur-Unsur <i>Fraud</i>	17
2.1.4 Faktor Penyebab <i>Fraud</i>	18
2.3 Teori <i>Fraud Triangle</i>	19
2.3.1 Definisi <i>Fraud Triangle</i>	19
2.4 Teori <i>Fraud Diamond</i>	23
2.5 Penelitian Terdahulu	25
2.6 Kerangka Konseptual	28
2.7 Rumusan Hipotesis Penelitian	29
2.7.1 Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	29
2.7.2 Pengaruh <i>eksternal pressure</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	30
2.7.3 Pengaruh <i>financial target</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	31
2.7.4 Pengaruh kualitas auditor eksternal terhadap <i>financial statement fraud</i>	32
2.7.5 Pengaruh <i>change in auditor</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	33
2.7.6 Pengaruh pergantian direksi terhadap <i>financial statement fraud</i>	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.2 Populasi dan Sampel	35
3.2.1 Populasi	35
3.2.2 Sample	36
3.3 Jenis Dan Sumber Data	36
3.4 Teknik Pengumpulan Data	37
3.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	37
3.5.1 Variabel Dependen	38
3.5.2 Variabel Independen	39
3.6 Teknik Analisis Data	43
3.6.1 Statistik Deskriptif	43

3.6.2 Uji Prasyarat Data	43
3.6.3 Uji Kesesuaian Model	44
3.6.4 Uji Regresi Logistik Dan Pengujian Hipotesis	45
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Deskriptif Objek Penelitian	47
4.2 Statistik Deskriptif	48
4.3 Hasil Analisis Data	52
4.3.1 Uji Multikolinearitas	52
4.4 Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	52
4.4.1 Uji Kelayakan Model	52
4.4.2 Pengujian Hipotesis	54
4.4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	58
BAB V PENUTUP	65
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Keterbatasan	67
5.3 Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN	73

DAFTAR TABEL

2.1 Tabel Definisi Fraud	14
4.1 Tabel Prosedur Pemilihan Sample	47
4.2 Tabel Uji Statistik Deskriptif Non <i>Dummy</i>	48
4.3 Tabel Uji Statistik Deskriptif FFR	50
4.4 Tabel Uji Statistik Deskriptif BIG4	50
4.5 Tabel Uji Statistik Deskriptif CPA	51
4.6 Tabel Uji Statistik Deskriptif DCHANGE	51
4.7 Tabel Uji Multikolinearitas	52
4.8 Tabel Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)	53
4.9 Tabel Model Summary	53
4.10 Tabel Hasil Uji Kelayakan Model dengan <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	54
4.11 Tabel <i>Variable in Equation</i>	54
4.12 Tabel Uji Kelayakan Model dengan <i>Omnibus Test of Model Coeficients</i>	57

DAFTAR GAMBAR

1.1 Gambar Percent Of Case	4
2.1 Gambar Teori Fraud Triangle	20
2.2 Gambar Teori Fraud Diamond	23
2.3 Gambar Kerangka Konseptual	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Penelitian Terdahulu

Lampiran 2 : Perusahaan yang digunakan sebagai Sampel dalam Penelitian

Lampiran 3 : Tabulasi data Penelitian

Lampiran 4 : Hasil uji statistik