

**DETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* DENGAN
*DIAMOND THEORY***
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2013-2016)

**FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT DETECTION WITH
DIAMOND THEORY**
(Empirical Study on Banking Companies Listed on Indonesia Stock
Exchange Year 2013-2016)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh
ARUM WULANSARI
20140420103

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2018

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Arum Wulansari

Nomor mahasiswa : 20140420103

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“DETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT DENGAN DIAMOND THEORY (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2016)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan

Yogyakarta, 16 April 2018



Arum Wulansari

Motto

Rasulullah SAW bersabda

“Barang siapa menempuh jalan untuk mencari ilmu, Allah akan memudahkan baginya jalan ke surga, sesungguhnya para malaikat menaungkansayap-sayapnya kepada orang yang menuntut ilmu karena senang terhadap apa yang diperbuat”

“Dan tidak sepatutnya oran-orang mukmin itu semuanya pergi kemedan perang, mengapa sebagian diantara mereka tidak pergi untuk memperdalam ilmu pengetahuan agama mereka dan untuk memberi peringatan kepada kaumnya apabila mereka telah kembali, agar mereka dapat menjaga dirinya”. (QS. At-Taubah : 122)

Persembahan

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, ucapan rasa syukur saya kepada Allah SWT yang memberikan saya kelancaran dan kemudahan serta izin, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Hasil yang capai ini saya persembahkan kepada:

1. Bapak dan mamak saya yaitu Muhadi dan Parjiinem, kedua kakak saya Wahyu dan Bekti, kakak ipar saya dan keponakan saya Fitri dan Cheva, ketiga calon keluarga besar Margo utomo Ika, Fery, dan Tantry atas dukungan dan do'a yang diberikan dalam kelancaran saya dalam mengerjakan karya tulis ini.
2. Untuk dosen pembimbing saya yaitu mamah/bunda Erni yang dengan sabarnya membantu saya dalam membimbing menyelesaikan proposal hingga skripsi ini.
3. Untuk Avengers (Silvy, Rifka, Ifi, Kikiw, Mila, dan Atun) yang selalu memberikan dorongan, serta teman se-dps Silvia yang juga selalu menemani, dan grup per Kpop-an (Pukis, Dhea, Latif, Rizka) yang selama ini telah menghibur agar tidak jenuh dalam mengerjakan skripsi ini.
4. Untuk teman-teman KKN 197 yang juga selalu menghibur dan juga memberikan semangat.
5. Serta untuk semua kearabat dan teman-teman yang telah membantu, maaf tidak dapat menyebutkan satu persatu.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis deteksi *fraudulent financial statement* dengan *diamond theory*, yang diprosikan menggunakan stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan, *personal financial need*, efektifitas pengawasan, kualitas auditor eksternal, perubahan dewan direksi. Sampel pada penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2013-2016. Pengujian pada hipotesis ini dilakukan dengan analisis regresi berganda menggunakan SPSS 16.

Hasilnya menunjukkan stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan, *personal financial need*, efektifitas pengawasan, dan perubahan dewan direksi tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*. Sedangkan kualitas auditor eksternal menunjukkan hasil berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*.

Kata kunci: *fraudulent financial statement*, *fraud diamond*, stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan, *personal financial need*, efektifitas pengawasan, kualitas auditor eksternal, perubahan dewan direksi.

ABSTRACT

This study aims to analyze the detection of fraudulent financial statements with diamond theory, which is chopped using financial stability, external pressure, financial targets, personal financial need, supervisory effectiveness, external auditor quality, board changes. The sample in this study is a banking company listed on the Indonesia Stock Exchange 2013-2016. Testing on this hypothesis is done by multiple regression analysis using SPSS 16.

The results show financial stability, external pressure, financial targets, personal financial need, supervisory effectiveness, and board changes have no effect on fraudulent financial statements. While the quality of external auditors show the results affect the fraudulent financial statement.

Keywords: fraudulent financial statement, fraud diamond, financial stability, external pressure, financial targets, personal financial need, supervisory effectiveness, external auditor quality, board changes.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Deteksi *Fraudulent Financial Statement* dengan *Diamond Theory* (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2016)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topic ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam penggunaan taktik mempengaruhi ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan , kepada peneliti sehingga skripsi ini.
2. Bapak Rial Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., AK., CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., SAS., Ak., CA., selaku Kepala Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bu Erni Suryandari Fatmaningrum, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan serta arahan selama menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Mamak, kakak-kakak saya, kakak ipar, keponakan serta calon keluarga besar simbah saya yang senantiasa memberikan dukungan, doa dan perhatiannya sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
6. Seluruh Dosen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta khususnya Dosen Akuntansi yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama dibangku perkuliahan.
7. Semua pihak yang memberikan dukungan, bantuan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini tentu masih jauh dari kata kesempurnaan. Sebagai kata akhir tiada gading yang tak retak. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Kerangak Teori.....	13
B. Hasil Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis.....	24
C. Model Penelitian.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
A. Subjek Penelitian.....	36
1.	J
enis Data.....	36
2.	T
eknik Pengambilan Sampel.....	36
B. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	37

C. Metode Analisis Data.....	42
D. Uji Hipotesis dan Analisa Data.....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
A. Gambaran Umum Subyek Penelitian.....	48
B. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	49
C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis).....	55
D. Pembahasan.....	62
E. Interpretasi Hasil Pengujian secara Keseluruhan.....	68
BAB V SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN.....	71
A. Kesimpulan.....	71
B. Saran.....	72
C. Keterbatasan Penelitian.....	72
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

4.1 Uji Statistik Deskriptif	49
4.2 Uji Normalitas	51
4.3 Uji Multikolinearitas	52
4.4 Uji Autokorelasi	53
4.4.1 Uji Run Test	54
4.5 Uji Heteroskedastisitas	55
4.6 Uji Regresi Linear Berganda.....	56
4.7 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	60
4.8 Uji Nilai F	60
4.9 Uji Determinasi	61

DAFTAR GAMBAR

2.1 <i>Fraud Triangle</i>	17
2.2 <i>Fraud Diamond</i>	18
2.3 Model Penelitian	35