

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
POTENSI TERJADINYA KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2020**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Agustina Ria Nanda Parulian

NPM: 17 04 23413

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2023

Skripsi

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI TERJADINYA
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2020**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Agustina Ria Nanda Parulian

NPM: 170423413

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 10 April 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1) Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Anggreni D. K., SE., M.Sc., Ak., CA., CSA, CTA, ACPA

Anggota Panitia Penguji

Yanti Ardiati A., SE., M.Si.

Dr. Nuritomo, SE., M.Acc.

Yogyakarta, 26 Mei 2023

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
POTENSI TERJADINYA KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2020**

Disusun oleh :

Agustina Ria Nanda Parulian

NPM: 17 04 23413

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing,



Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA, CTA, ACPA

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
POTENSI TERJADINYA KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2020**

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila saya terbukti melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 15 Maret 2023

Yang Menyatakan



Agustina Ria Nanda Parulian

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa melindungi dan memberi berkat sehingga penulis dapat menyelesaikan proses pembuatan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Potensi Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020”**. Skripsi ini disusun dan digunakan untuk memenuhi persyaratan agar dapat memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat diselesaikan dan tidak akan berjalan dengan baik tanpa adanya bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa memberikan kesehatan, kekuatan dan berkat yang melimpah sehingga penulis dapat melalui berbagai tantangan dalam proses penulisan skripsi ini.
2. Papa, Mama, Nando, Agnes, serta seluruh keluarga lainnya yang selalu memberikan semangat, motivasi, dan mendoakan penulis dari awal memulai perjalanan studi perkuliahan di Universitas Atma Jaya Yogyakarta hingga akhirnya bisa menyelesaikan studi.
3. Ibu Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc. Ak., CA, CSA, CTA, ACPA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing dengan sangat

perhatian, sabar, memberikan pengarahan secara detail dan selalu menyediakan waktu untuk bimbingan secara rutin agar skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Seluruh dosen yang telah memberikan pengajaran dan materi kepada penulis selama proses perkuliahan di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
5. Teman-teman Kos Batan CU27: Tasia, Kak Dyta, Marzella, Martha, Helen, Gita, Fany, Kak Tuti yang sudah menjadi teman kos yang menyenangkan, perhatian dan sangat membantu selama tinggal di kos.
6. Teman-teman di Kelas I: Kartika, Eta, Ravela, Ranti, dll. yang sudah menjadi teman belajar dan teman bermain sejak dari semester 1 yang selalu menyenangkan sehingga penulis dapat melalui masa perkuliahan dengan sukacita dan tidak membosankan.
7. Teman-teman penulis sejak SMA: Nius, Gagah, Dewi dll. yang selalu memberikan semangat, dukungan, bagi penulis.
8. Keluarga Besar HMPSA FBE UAJY yang telah menjadi tempat bagi penulis untuk mengembangkan *soft skill* selama masa perkuliahan.
9. Semua pihak yang namanya tidak dapat disebut, dan telah mendukung penulis secara langsung maupun tidak langsung selama proses perkuliahan dari awal hingga akhir proses penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat

membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 15 Maret 2023

Penulis,



Agustina Ria Nanda Parulian



DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
PERNYATAAN.....	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
Abstrak	xi
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Batasan Masalah.....	6
1.6 Sistematika Penulisan	7
LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
2.1 Teori Keagenan	8
2.2 Laporan Keuangan	9
2.2.1. Pengertian Laporan Keuangan	9
2.2.2. Tujuan Laporan Keuangan	10
2.2.3. Jenis-jenis Laporan Keuangan.....	11
2.3 Kecurangan (Fraud)	11
2.4 Perataan Laba	12
2.5 Teori <i>Fraud Triangle</i>	14
2.6 Teori <i>Fraud Diamond</i>	15
2.7 Penelitian Terdahulu	17
2.8 Pengembangan Hipotesis	20
2.8.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	20

2.8.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	21
2.8.3. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	22
2.8.4. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	23
METODOLOGI PENELITIAN.....	25
3.1 Objek Penelitian	25
3.2 Populasi Penelitian.....	25
3.3 Sampel Penelitian.....	25
3.4 Variabel Penelitian.....	26
3.5 Model Penelitian	26
3.6 Operasionalisasi Variabel.....	27
3.7 Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	29
3.7.1. Jenis Data	29
3.7.2. Teknik Pengumpulan Data	29
3.8 Analisis Data	30
3.8.1. Definisi Regresi Logistik	30
3.8.2. Tahapan Regresi Logistik.....	30
3.8.3. Analisis Regresi Logistik	31
3.8.3.1. Uji Kelayakan Model Regresi	31
3.8.3.2. Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan.....	31
3.8.3.3. Koefisien Determinasi.....	32
3.9 Uji Hipotesis	33
3.9.1. Hipotesis Statistik	33
3.9.2. Tingkat Kesalahan.....	33
3.9.3. Model Pengujian	33
3.9.4. Uji Signifikansi	34
3.10 Rencana Pembahasan	35

HASIL DAN PEMBAHASAN.....	36
4.1 Gambaran Umum Objek dan Sampel Penelitian	36
4.2 Analisis Data	37
4.2.1. Statistik Deskriptif	37
4.2.2. Analisis Regresi Logistik	39
4.2.2.1. Uji Kelayakan Model Regresi	39
4.2.2.2. Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan.....	40
4.2.2.3. Koefisien Determinasi.....	41
4.2.3. Uji Hipotesis	41
4.3 Pembahasan Hasil	43
4.3.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	43
4.3.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	45
4.3.3. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	46
4.3.4. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	47
PENUTUP.....	48
5.1 Kesimpulan	48
5.2 Implikasi.....	48
5.3 Keterbatasan.....	50
5.4 Saran.....	50
DAFTAR PUSTAKA	51
LAMPIRAN.....	55

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel.....	27
Tabel 4.1 Jumlah Sampel Penelitian.....	36
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Sebelum Trimming.....	37
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Sesudah Trimming.....	38
Tabel 4.4 <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	40
Tabel 4.5 Hasil Uji Kelayakan Model Keseluruhan.....	40
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	41
Tabel 4.7 Hasil Uji Hipotesis.....	42
Tabel 4.8 Persamaan Regresi.....	42

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Model Penelitian.....	36
----------------------------------	----



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI
TERJADINYA KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2020**

Agustina Ria Nanda Parulian

Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc. Ak., CA, CSA, CTA, ACPA

Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jalan Babarsari 43-44, Yogyakarta

Abstrak

Penelitian ini dilakukan untuk membuktikan secara empiris mengenai pengaruh dari *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, Pergantian Auditor, dan Pergantian Direksi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020. Penelitian ini menggunakan data sekunder, yaitu menggunakan laporan keuangan tahunan perusahaan perbankan pada tahun 2016-2020. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 145. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *financial target* dan pergantian auditor berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan *ineffective monitoring*, dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, Pergantian Auditor, Pergantian Direksi.