

***FRAUD DIAMOND* SEBAGAI PENDETEKSI MANAJEMEN LABA**

**(Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia**

**(BEI) Tahun 2015-2019)**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana**

**Akuntansi (S1) Pada Program Studi Akuntansi**

**Fakultas Bisnis dan Eknomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun oleh :**

**Alanta Andhika Paramita**

**NPM : 16 04 22631**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA**

**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2020**

**FRAUD DIAMOND SEBAGAI PENDETEKSI MANAJEMEN LABA**

**(Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
(BEI) Tahun 2015-2019)**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana**

**Akuntansi (S1) Pada Program Studi Akuntansi**

**Fakultas Bisnis dan Eknomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun oleh :**

**Alanta Andhika Paramita**

**NPM : 16 04 22631**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2020**

**Skripsi**

***FRAUD DIAMOND* SEBAGAI PENDETEKSI MANAJEMEN LABA (Studi  
Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)**

**Tahun 2015-2019)**

**Disusun oleh :**

**Alanta Andhika Paramita**

**NPM : 16 04 22631**

**Telah dibaca dan disetujui oleh :**

**Pembimbing**

**Dr. Nuritomo, SE., M.Acc.**

**Yogyakarta, 16 November 2020**

**Skripsi**

**FRAUD DIAMOND SEBAGAI PENDETEKSI MANAJEMEN LABA (Studi  
Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)  
Tahun 2015-2019)**

**yang dipersiapkan dan disusun oleh**

**Alanta Andhika Paramita**

**NPM : 16 04 22631**

**Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji**

**pada tanggal 11 Desember 2020**

**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**

**Anggota Panitia Penguji**

**Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA, Akt., CA.**

**Dr. Nuritomo, SE., M.Acc.**

**Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA**

**Yogyakarta, 11 Desember 2020**

**Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

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



**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**  
Fakultas Bisnis dan Ekonomika

**SURAT KETERANGAN**

**No. 062/J/I**

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Jumat, 11 Desember 2020 dengan susunan penguji sebagai berikut:

- |   |                 |
|---|-----------------|
| 1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. | (Ketua Penguji) |
| 2. Dr. Nuritomo, SE., M.Acc.                      | (Anggota)       |
| 3. Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA.     | (Anggota)       |

Tim Penguji Pendadaran Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta telah memutuskan bahwa:

Nama : Alanta Andhika Paramita  
NPM : 160422631

Dinyatakan

**Lulus Dengan Revisi**

Pada saat ini skripsi Alanta Andhika Paramita telah selesai direvisi dan revisian tersebut telah diperiksa dan disetujui oleh semua anggota panitia penguji. Surat Keterangan ini dibuat agar dapat digunakan untuk keperluan Yudisium kelulusan Sarjana Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UAJY.

Dekan,

**Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.**  
Fakultas Bisnis dan Ekonomika

## **PERNYATAAN**

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

**FRAUD DIAMOND SEBAGAI PENDETEKSI MANAJEMEN LABA (Studi  
Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)  
Tahun 2015-2019)**

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 skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya 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, 16 November 2020

Yang menyatakan



Alanta Andhika Paramita

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan berkat dan kasih karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan studi perkuliahan dan karya tugas akhir dengan judul “Fraud Diamond Sebagai Pendeteksi Manajemen Laba (Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015-2019)”. Skripsi ini disusun untuk melengkapi salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk mencapai gelar sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak mengalami kesulitan dimana tanpa bantuan dari orang-orang sekitar, penulis tidak dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat, penyertaan, dan kekuatan yang diberikan kepada penulis sejak awal hingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Papa, Mama, Dek Arya, Dek Valen dan Eyang yang selalu memberikan semangat, dukungan, nasehat dan doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Bapak Dr. Nuritomo, SE., M.Acc. selaku dosen pembimbing penulis yang dengan sabar selalu memberikan masukan, arahan, semangat dan mengusahakan yang terbaik sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

4. Rektor, Dekan, segenap dosen, dan karyawan bagian akademik, tata usaha, unit Perpustakaan Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang sudah memberikan pengetahuan dan pelayanan yang tulus.
5. Dyonisius Rizian Adi Prabowo yang telah dengan sabar menemani setiap proses, memberikan dukungan, semangat dalam penulis menyelesaikan skripsi .
6. Michella Arleen D yang selalu membantu penulis dalam pemenuhan syarat administrasi dan dukungan selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Teman-teman seperjuangan satu dosen bimbingan T and Friends (Mochi, Leoni dan Nadya) yang telah memberi masukan, motivasi dan hiburan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi.
8. Teman-teman seperjuangan selama kuliah di Prodi Akuntansi FBE UAJY (Onel, Audrey, Grace, Sari dan Aaron) yang telah memberikan semangat dan motivasi bagi penulis.
9. Teman-teman BPM FBE UAJY yang telah memberi dukungan, kepercayaan dan pembelajaran sehingga penulis dapat menerapkan kinerja baik dalam penulisan skripsi.
10. Kak Tam dan Kak Ajeng yang telah memberi arahan dan saran kepada penulis.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-satu yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



Penulis menyadari bahwa karya ini memiliki keterbatasan dan kekurangan. Penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dari pembaca supaya skripsi ini menjadi lebih baik. Harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca

Yogyakarta, 16 November 2020



Alanta Andhika P



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Doing the right thing, even when no one is watching” – C.S. Lewis

“Karena semua itu tidak ada yang kebetulan, tetap berjuang, berdoa, dan berserah kepada Tuhan. - Penulis



**Skripsi ini kupersembahkan untuk :**

Tuhan Yesus Kristus

Keluarga tercinta,

Dan sahabat – sahabat terkasih

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan .....	ii
Halaman Pengesahan .....	iii
Halaman Pengesahan .....	v
Kata Pengantar .....	vi
Motto dan Persembahan.....	ix
Abstrak .....	xv
BAB I .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	4
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
1.5. Sitematika Penelitian.....	5
BAB II.....	7
2.1. Landasan Teori .....	7
2.2. Konsep <i>Fraud</i> .....	8
2.3. Konsep <i>Fraud Diamond</i> .....	10
2.4. Manajemen laba.....	15
2.5. Manajemen Laba.....	16
2.6. External Pressure .....	18
2.7. Effective Monitoring.....	18
2.8. Rasionalisasi .....	19
2.9. Kapabilitas .....	20
2.10. Hasil Penelitian Terdahulu.....	20
2.11. Pengembangan Hipotesis.....	30
BAB III .....	34
3.1. Jenis Penelitian .....	34
3.2. Objek Penelitian .....	34
3.3. Populasi .....	34
3.4. Sampel.....	35
3.5. Variabel Penelitian .....	35

3.6.	Operasional Variabel.....	36
3.7.	Model Penelitian.....	38
3.8.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.9.	Teknik Analisis Data .....	39
BAB IV	.....	45
4.1.	Deskripsi Sampel.....	45
4.2.	Statistik Deskriptif.....	46
4.3.	Uji Asumsi Klasik .....	47
4.4.	Kriteria Pengujian.....	51
4.5.	Pembahasan .....	54
BAB V	.....	58
5.1.	Kesimpulan.....	58
5.2.	Keterbatasan Penelitian dan Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA	.....	60



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. : Hasil Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3.1. : Operasional Variabel .....	36
Tabel 4.1. : Kriteria Pemilihan Sampel.....	45
Tabel 4.2. : Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4.3. : Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4.4. : Hasil Uji Multikolinearitas.....	48
Tabel 4.5. : Uji Heteroskedastisitas.....	49
Tabel 4.6. : Uji Auto Korelasi.....	50
Tabel 4.7. : Uji $R^2$ .....	51
Tabel 4.8. : Uji F.....	52
Tabel 4.9. : Uji T.....	53

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1. : Model Penelitian.....38



## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 : Daftar Kode dan Nama Perusahaan.....	64
LAMPIRAN 2 : Kode Perusahaan dan Rasio Leverage.....	66
LAMPIRAN 3 : Kode Perusahaan dan Rasio BDOUT.....	68
LAMPIRAN 4 : Kode Perusahaan dan Pergantian Auditor.....	70
LAMPIRAN 5 : Kode Perusahaan dan Pergantian Direksi.....	72
LAMPIRAN 6 : Kode Perusahaan dan Indeks Ekcel.....	74



# **FRAUD DIAMOND SEBAGAI PENDETEKSI MANAJEMEN LABA**

(Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)

Tahun 2015-2019)

Disusun Oleh :

**Alanta Andhika Paramita**

**NPM : 16 04 22631**

**Pembimbing**

**Dr. Nuritomo, SE., M.Acc.**

## **Abstrak**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *external pressure*, *effective monitoring*, rasionalisasi dan kapabilitas terhadap manajemen laba pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Regresi berganda merupakan model analisis yang digunakan untuk menguji beberapa variabel yang diduga mempengaruhi kecurangan yaitu *external pressure*, *effective monitoring*, rasionalisasi dan kapabilitas.

Penelitian ini menggunakan data sekunder dari laporan keuangan perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di BEI pada periode 2015 – 2019. Berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan, terdapat 168 data laporan keuangan yang dapat diolah. Hasil analisis menunjukkan bahwa *external pressure*, rasionalisasi, dan kapabilitas berpengaruh positif terhadap manajemen laba, sedangkan *effective monitoring* tidak berpengaruh terhadap manajemen laba.

**Kata Kunci : *External Pressure, Effective Monitoring, Rasionalisasi, Kapabilitas.***



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Laporan keuangan merupakan salah satu tolak ukur untuk melihat kinerja suatu perusahaan. Tujuan dari penerbitan laporan keuangan adalah memberikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan dan arus kas perusahaan sehingga bermanfaat bagi berbagai pihak untuk membuat keputusan ekonomi (Ikatan Akuntan Indonesia, 2009). Laporan keuangan juga merupakan bentuk pertanggungjawaban manajemen atas pengalokasian sumber daya yang ditelaah digunakan dan wajib disajikan secara andal, relevan dan mudah dimengerti oleh pihak yang membutuhkan. Dalam menyiapkan laporan keuangan, perusahaan berusaha untuk memperlihatkan kinerja dan kondisi yang baik supaya mendapatkan kesan dan apresiasi yang baik pula dari pihak yang berkepentingan. Hal ini menjadi alasan yang kuat bagi pihak manajemen untuk menutupi kerugian maupun hal buruk lainnya dengan melakukan manipulasi pada laporan keuangan.

Dalam mewujudkan laporan perusahaan yang baik, pihak manajemen dapat melakukan manipulasi sehingga pihak yang berkepentingan tidak menyadari bahwa perusahaan tersebut sedang berada pada kondisi keuangan yang buruk. Selain pihak internal, pihak eksternal juga dapat turut andil dalam pelaksanaan manipulasi laporan keuangan pada sebuah perusahaan. Pihak internal adalah pihak yang berada di dalam perusahaan yang bertanggung jawab terhadap pengelolaan sumberdaya perusahaan, seperti direktur, auditor internal, akuntan dan

karyawan. Pihak eksternal adalah pihak yang berada diluar lingkup perusahaan seperti auditor eksternal.

Dari 709 perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2020 tidak jarang terdapat perusahaan yang melakukan manajemen laba termasuk pada sektor perbankan. Pada tahun 2018, PT. Bank Bukopin Tbk. merevisi laba bersih 2016 yang semula Rp. 1,08 triliun menjadi Rp. 183,56 miliar, dimana penurunan terbesar terdapat pada pendapatan dari kartu kredit. Sebelumnya Bank Bukopin juga telah merevisi ekuitasnya dari Rp. 9,53 triliun menjadi Rp 6,91 triliun. Pihak Bank Bukopin mengaku bahwa telah melaporkan kepada Kantor Akuntan Publik (KAP) bersama dengan Otoritas Jasa Keuangan ( OJK) atas pencatatan tidak wajar yang terjadi pada laporan keuangan 2016. Dalam kasus ini, Bank Bukopin harus merevisi laporan keuangannya selama tiga tahun. Pada kasus ini terlihat bahwa Bank Bukopin dapat lolos dari pengawasan.

Tindakan pencegahan dan pendeteksian merupakan elemen penting untuk memberhentikan tindak kecurangan. Langkah nyata dari *American Institute Certified Public Accountant* (AICPA) menghadirkan sebuah solusi yaitu prosedur pendeteksian kecurangan dengan mengeluarkan *Statement of Auditing Standard* (SAS). Selain itu, organisasi yang bergerak pada bidang standar akuntansi, auditing dan kose etik pada tatanan global dari Jerman *International Federation of Accountants* (IFAC) mengeluarkan *International Standards on Auditing* (ISA). Dalam standar tersebut, yaitu ISA No. 240 dan SAS No. 99 terdapat ilustrasi faktor kecurangan yang didasarkan ada teori segitiga kecurangan atau *fraud triangle*.

Teori segitiga yang dicetuskan oleh Cressey (1953) ini mengkategorikan tiga kondisi yang selalu ada dalam kecurangan perusahaan, yaitu:

1. Tekanan (*incentive/pressure*)
2. Peluang (*opportunity*)
3. Rasionalisasi (*rationalization*)

Pada penelitian ini, peneliti menggunakan *fraud diamond theory* Wolfe dan Hermanson (2004) yang merupakan pengembangan dari *fraud triangle theory* Cressey (1953) dengan membahkan satu elemen fraud lainnya yaitu kemampuan (*capability*) dalam mendeteksi manajemen laba perusahaan. Elemen-elemen dalam *fraud diamond theory* tersebut terdiri dari:

1. Tekanan (*incentive/pressure*)
2. Peluang (*opportunity*)
3. Rasionalisasi (*rationalization*)
4. Kemampuan (*capability*)

Elemen dari *fraud diamond* dapat diteliti dengan menggunakan proksi. Elemen tekanan dalam penelitian ini diproksikan dengan *external pressure*. Elemen peluang diproksikan *effective monitoring*. Elemen rasionalisasi diproksikan dengan pergantian auditor eksternal, dan elemen kemampuan diproksikan dengan pergantian direksi.

Penelitian tentang kecurangan sudah banyak dilakukan dengan hasil yang bervariasi dan tidak konsisten (Kusumaningrum dan Murtanto (2016); Tessa dan Harto (2016); Siddiq dkk., (2017); Septriani dan Handayani (2018); Achmad dan

Pamungkas (2018). Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian pendeteksian kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan perbankan dengan metode *fraud diamond*.

Berdasarkan latar belakang di atas, dapat disimpulkan bahwa manajemen laba yang berlebihan dapat mengakibatkan perusahaan, pihak yang berkepentingan, dan pengguna laporan keuangan lainnya mengalami kerugian. Empat faktor kecurangan yang telah dijabarkan dapat mendeteksi adanya manajemen laba dalam sebuah perusahaan. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul "*Fraud Diamond Sebagai Pendeteksi Manajemen Laba (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015-2019)*".

### **1.2. Rumusan Masalah**

1. Apakah *external pressure* berpengaruh terhadap manajemen laba?
2. Apakah *effective monitoring* berpengaruh terhadap manajemen laba?
3. Apakah rasionalisasi berpengaruh terhadap manajemen laba?
4. Apakah kapabilitas berpengaruh terhadap manajemen laba?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan memperoleh bukti empiris pengaruh tekanan, kesempatan, rasionalisasi dan kapabilitas terhadap pendeteksian manajemen laba dengan objek yang dipilih adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015-2019.

#### **1.4. Manfaat Penelitian**

##### 1. Kontribusi Teori

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi untuk melakukan penelitian selanjutnya dan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan teori khususnya bidang auditing dalam mendeteksi manajemen laba menggunakan metode *fraud diamond*.

##### 2. Kontribusi Praktek

Peneliti berharap agar perusahaan dapat mengetahui lebih dalam mengenai faktor – faktor yang mempengaruhi terjadinya manajemen laba, yang dapat dilihat dari aspek tekanan, peluang, rasionalitas dan kemampuan supaya dapat mengetahui apakah perusahaan melakukan manajemen laba atau tidak.

##### 3. Kontribusi Kebijakan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan dan pertimbangan untuk aditor terhadap pentingnya pendeteksian manajemen laba.

#### **1.5. Sitematika Penelitian**

Sistematika penulisan dalam penelitian ini terbagi menjadi lima bab dengan rincian sebagai berikut:

BAB I            PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan latar belakang penelitian, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

## **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi tentang landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan pengembangan hipotesis.

## **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini berisi uraian jenis penelitian, objek penelitian, populasi dan sampel penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, variabel penelitian dan definisi operasionalnya, teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini.

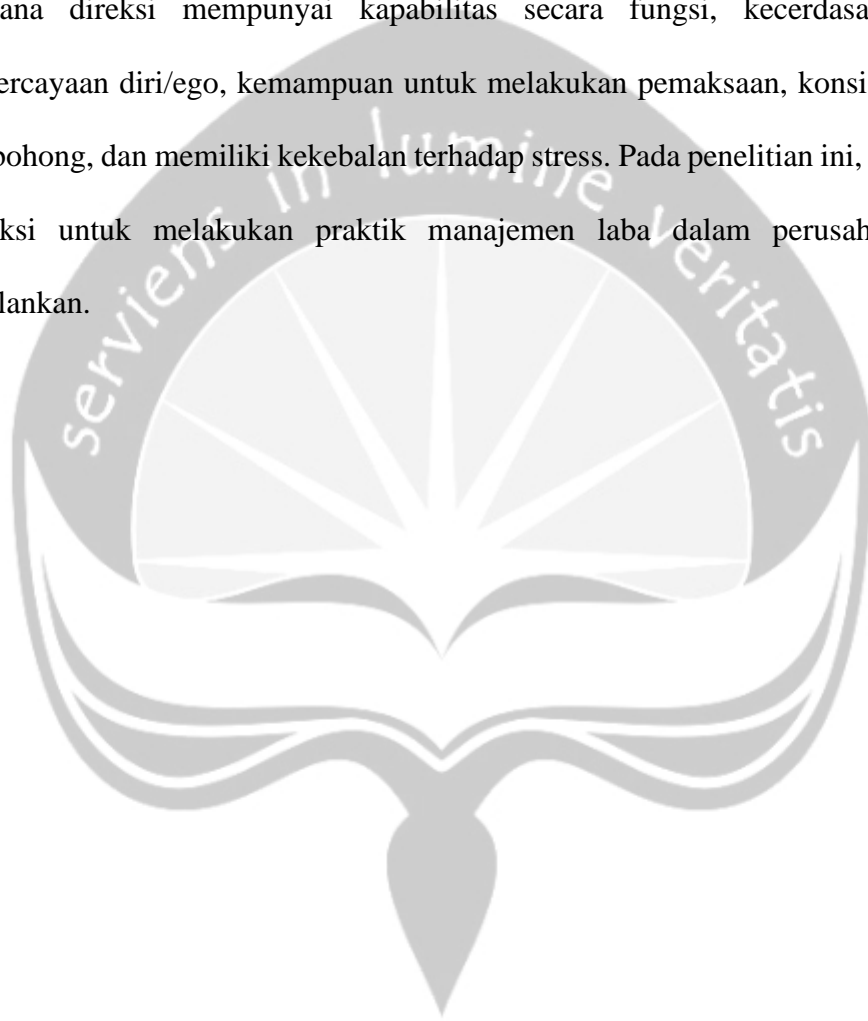
## **BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini berisi hasil penelitian dan pembahasan sesuai dengan cakupan atau ruang lingkup fokus penelitian.

## **BAB V PENUTUP**

Bab ini berisi kesimpulan, keterbatasan penelitian, dan saran.

akhir tahun yang maksimal (Amaliah dkk, (2015). . Tingkat keberhasilan direksi dalam melakukan tindak kecurangan cukup tinggi, karena direksi mampu menutupi segala tindakannya dengan memanfaatkan pengetahuan dan jabatannya dalam perusahaan. Penelitian ini sejalan dengan penelitian Wolfe dan Hermanson (2004) dimana direksi mempunyai kapabilitas secara fungsi, kecerdasan, tingkat kepercayaan diri/ego, kemampuan untuk melakukan pemaksaan, konsisten dalam berbohong, dan memiliki kekebalan terhadap stress. Pada penelitian ini, kapabilitas direksi untuk melakukan praktik manajemen laba dalam perusahaan dapat dijalankan.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1. Kesimpulan**

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh *external pressure*, *effective monitoring*, rasionalisasi dan kapabilitas terhadap manajemen laba. Penelitian ini dilakukan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2015 – 2018. Berdasarkan hasil pengujian, analisis dan pembahasan maka dapat disimpulkan bahwa :

1. *External Pressure* berpengaruh positif terhadap manajemen laba.
2. *Effective Monitoring* tidak berpengaruh terhadap manajemen laba.
3. Rasionalisasi berpengaruh positif terhadap manajemen laba.
4. Kapabilitas berpengaruh positif terhadap manajemen laba.

#### **5.2. Keterbatasan Penelitian dan Saran**

Dalam penelitian ini, penulis memiliki kendala seperti berikut :

1. Objek yang digunakan hanya berasal dari sektor perbankan saja, sehingga tidak dapat digeneralisasi untuk sektor lainnya.
2. Keterbatasan data yang menyebabkan data yang memenuhi kriteria menjadi sedikit.



3. Variabel dimensi kapabilitas belum sepenuhnya dimasukkan dalam penelitian seperti faktor kepercayaan diri, kemampuan memaksa, konsisten dalam berbohong, dan mengendalikan stres.

Setelah melakukan penelitian, penulis memiliki saran untuk peneliti berikutnya yaitu :

1. Peneliti selanjutnya dapat menggunakan alat ukur lain untuk proksi kapabilitas seperti, masa jabatan CEO atau tingkat pendidikan CEO.
2. Mempertimbangkan alat ukur variabel independen yang sesuai atau relevan dengan objek perbankan.
3. Peneliti selanjutnya dapat memperluas sampel penelitian supaya dapat digeneralisasi secara luas.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adnovaldi, Y., dan Wibowo, (2019), “Analisis Determinan *Fraud Diamond* Terhadap Deteksi *Fraudulent Financial Statment*”, *Jurnal Informasi Perpajakan, Akuntansi dan Keuangan Publik*, Vol.14.
- Amaliah, B. N., Januarsi, Y. &Ibrani, E. Y. (2015).Perspektif *fraud diamond theory* dalam menjelaskan *earning management non-GAAP* pada perusahaan terpublikasi di Indonesia. *JAAI*, 19(1), 51–67.
- Association of Certified Fraud Examiners. (2016). Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse. Austin: ACFE.
- Association of Certified Fraud Examiners Indonesia Chapter. (2017). Survai Fraud Indonesia 2016. Jakarta: ACFE Indonesia Chapter.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponogoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 (Edisi 9)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanani, M.D.P., (2016), “Kecenderungan Kecurangan Laporan Leuangan dengan Analisis Diamond Fraud pada Perusahaan Perbankan yang Listing di BEI (tahun 2013-2015), *Skripsi*, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Hartono, J. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman (Edisi 6)*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta

Kusumaningrostaty, A., dan Mustasowifin A., (2014), “Analisis Pengaruh Faktor-Faktor terhadap *Income Smoothing* dengan Gender sebagai Variabel Moderator pada Emiten Perbankan”, *Jurnal Manajemen dan Organisasi*, Vol. 5(2).

Kusumaningrum, A.W., dan Murtanto, (2016), “Analisis Pengaruh Fraud Diamond dalam Mendeteksi Manajemen laba”, *Seminar Nasional dan Call Paper Fakultas Ekonomi UNIBA Surakarta*, Vol. 2(1).

Menteri Keuangan, (2008), *Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 17/PMK.01/2008 Pasal 3 tentang “Jasa Akuntan Publik”*, Jakarta.

Nugraheni, N.K., dan Hanung, T., (2017), “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Financial Statement Fraud: Perspektif Diamond Fraud Theory (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016)”, *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, Vol. 14(2), Hal. 118-143.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 55 /POJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.

Septriani, Yossi dan Desi Handayani. (2018). Mendeteksi Manajemen laba dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Bisnis*. 11(1), 11–23.

Siddiq, Faiz Rahman, Fatchan Achyani, dan Zulfikar. (2017). Fraud Pentagon Dalam Meneteksi Financial Statement Fraud. *Seminar Nasional dan the 4th Call for Syariah Paper*, 1–14.

Sihombing, K.S. dan Rahardjo, S.N., (2014). “Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud : Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012”, *Journal of Accounting*, Vol. 3(2), Hal. 1-12.

Skousen, C.J., Smith, dan Wright, (2008), “Detecting and Predecting Financial Statement Fraud : The Effectiveness of Fraud Triangle and SAS No. 99”, *Advances in Financial Economics*, Emerald Group Publishing Limited, Bingley, Page 53-81.

Rachmawati, Kurnia Kusuma.(2014). Pengaruh Faktor-faktor dalam Perspektif Fraud Triangle terhadap Fraudulent Financial Reporting. *Diponegoro Journal of Accounting*.

Tessa G, Chynthia, dan Puji Harto, (2016), “*Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Teori Fraud Pentagon pada Sektor Keuangan dan Perbankan di Indonesia*”, *Simposium Nasional Akuntansi XIX, Lampung*, p. 1-21.

Tiffani, L., dan Marfuah, (2015), “Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Triangle pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”, *Simposium Nasional Akuntansi 18*, Universitas Islam Indonesia.

Ulfah, Maria, Elva Nuraina, dan Anggita Langgeng Wijaya. (2017). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris Pada Perbankan di Indonesia Yang Terdaftar Di BEI). *The 9<sup>th</sup> Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi Universitas PGRI Madiun*, 5(1), 399–418.

Warsidi, Pramuka, dan Suhartinah, (2018), "Determinant Financial Statement Fraud: Perspective Theory Of Fraud Diamond (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Perbankan di Indonesia Tahun 2011-2015)", *Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Akuntansi (JEBA)*, Vol. 20(3).

Wolfe, D.T., dan Hermanson, D.R., (2004), "The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud", *CPA Journal*, Vol. 74, Issue 12, Page 38.



## LAMPIRAN 1

## DAFTAR KODE DAN NAMA PERUSAHAAN

No	Kode	Nama Perusahaan
1	AGRO	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk
2	AGRS	Bank Agris Tbk
3	ARTO	Bank Artos Indonesia Tbk
4	BABP	Bank MNC Internasional Tbk
5	BACA	Bank Capital Indonesia Tbk
6	BBCA	Bank Central Asia Tbk
7	BBHI	Bank Harda Internasional Tbk
8	BBKP	Bank Bukopin Tbk
9	BBMD	Bank Mestika Dharma Tbk
10	BBNI	Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
12	BBRI	Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
13	BBTN	Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
14	BBYB	Bank Yudha Bhakti Tbk
15	BCIC	Bank JTrust Indonesia Tbk
16	BDMN	Bank Danamon Indonesia Tbk
17	BEKS	Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk
19	BINA	Bank Ina Perdana Tbk
20	BJBR	Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Tbk
21	BJTM	Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk
22	BKSW	Bank QNB Indonesia Tbk
23	BMAS	Bank Maspion Indonesia Tbk
24	BMRI	Bank Mandiri (Persero) Tbk
25	BNBA	Bank Bumi Arta Tbk
26	BNGA	Bank CIMB Niaga Tbk
27	BNII	Bank Maybank Indonesia Tbk
28	BNLI	Bank Permata Tbk
29	BRIS	Bank BRIsyariah Tbk
30	BSIM	Bank Sinarmas Tbk
31	BSWD	Bank Of India Indonesia Tbk
32	BTPN	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
34	BVIC	Bank Victoria International Tbk

36	INPC	Bank Artha Graha Internasional Tbk
37	MAYA	Bank Mayapada Internasional Tbk
38	MCOR	Bank China Construction Bank Indonesia
39	MEGA	Bank Mega Tbk
42	NOBU	Bank Nationalnobu Tbk
43	PNBN	Bank Pan Indonesia Tbk
44	PNBS	Bank Panin Dubai Syariah Tbk
45	SDRA	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk



## LAMPIRAN 2

KODE PERUSAHAAN DAN RASIO *LEVERAGE*

No.	Kode Perusahaan	Rasio <i>Leverage</i>				
		2015	2016	2017	2018	2019
1	AGRO	0.84	0.83	0.81	0.81	0.83
2	AGRS	0.87	0.86	0.86	0.87	0.81
3	ARTO	0.86	0.81	0.83	0.83	0.48
4	BABP	0.86	0.86	0.88	0.87	0.85
5	BACA	1.09	0.91	0.91	0.92	0.92
6	BBCA	0.84	0.83	0.82	0.81	0.81
7	BBHI	0.82	0.81	0.82	0.85	0.88
8	BBKP	0.92	0.91	0.94	0.91	0.91
9	BBMD	0.76	0.75	0.74	0.74	0.73
10	BBNI	0.81	0.82	0.82	0.83	0.81
11	BBRI	0.87	0.85	0.85	0.86	0.84
12	BBTN	0.92	0.91	0.86	0.86	0.86
13	BBYB	0.89	0.17	0.86	0.87	0.82
14	BCIC	0.92	0.92	0.91	0.93	0.90
15	BDMN	0.82	0.79	0.78	0.78	0.77
16	BEKS	0.95	0.84	8.97	0.93	0.93
17	BINA	0.85	0.80	0.61	0.69	0.77
18	BJBR	0.86	0.85	0.86	0.87	0.86
19	BJTM	0.85	0.83	0.85	0.86	0.88
20	BKSW	0.91	0.86	0.84	0.77	0.80
21	BMAS	0.84	0.80	0.81	0.82	0.84
22	BMRI	0.81	0.79	0.08	0.78	0.78
23	BNBA	0.81	0.82	0.81	0.80	0.80
24	BNGA	0.88	0.86	0.86	0.85	0.84



25	BNII	0.90	0.88	0.88	0.86	0.84
26	BRIS	0.27	0.60	0.29	0.31	0.28
27	BSIM	0.87	0.86	0.84	0.77	0.72
28	BSWD	0.82	0.74	0.75	7.10	0.71
29	BTPN	0.79	0.77	0.76	0.75	0.79
30	BVIC	0.86	0.85	0.85	0.86	0.85
31	INPC	0.89	0.83	0.84	0.82	0.82
32	MAYA	0.90	0.88	0.89	0.88	0.87
33	MCOR	0.86	0.80	0.85	0.84	0.85
34	MEGA	0.83	0.83	0.84	0.84	0.85
35	NISP	0.86	0.86	0.86	0.86	0.85
36	NOBU	0.82	0.85	0.87	0.88	0.89
37	PNBN	0.83	0.83	0.83	0.80	0.79
38	PNBS	0.12	0.12	0.08	0.10	0.15
39	SDRA	0.79	0.81	0.77	0.78	0.81

## LAMPIRAN 3

## KODE PERUSAHAAN DAN RASIO BDOUT

No.	Kode Perusahaan	Rasio BDOUT				
		2015	2016	2017	2018	2019
1	AGRO	50%	50%	75%	67%	67%
2	AGRS	67%	67%	67%	50%	50%
3	ARTO	50%	67%	67%	67%	67%
4	BABP	67%	67%	67%	67%	67%
5	BACA	67%	67%	50%	67%	67%
6	BBCA	60%	60%	60%	60%	60%
7	BBHI	67%	50%	67%	67%	67%
8	BBKP	50%	57%	57%	50%	50%
9	BBMD	50%	50%	50%	50%	50%
10	BBNI	63%	63%	50%	56%	63%
11	BBRI	63%	56%	56%	56%	56%
12	BBTN	57%	57%	63%	56%	56%
13	BBYB	50%	50%	50%	50%	50%
14	BCIC	75%	33%	50%	50%	50%
15	BDMN	57%	57%	57%	56%	50%
16	BEKS	50%	40%	50%	67%	100%
17	BINA	67%	67%	67%	67%	67%
18	BJBR	75%	80%	80%	50%	60%
19	BJTM	40%	40%	40%	50%	50%
20	BKSW	57%	50%	50%	50%	50%
21	BMAS	67%	67%	67%	50%	50%
22	BMRI	50%	50%	56%	50%	50%
23	BNBA	0%	0%	0%	0%	0%

24	BNGA	50%	50%	44%	57%	50%
25	BNII	50%	50%	50%	50%	50%
26	BRIS	60%	60%	75%	50%	50%
27	BSIM	67%	67%	67%	67%	67%
28	BSWD	60%	50%	50%	50%	50%
29	BTPN	50%	60%	60%	60%	60%
30	BVIC	75%	50%	50%	67%	67%
31	INPC	50%	60%	50%	43%	50%
32	MAYA	40%	40%	50%	50%	57%
33	MCOR	67%	67%	50%	50%	50%
34	MEGA	50%	50%	40%	50%	50%
35	NISP	50%	50%	63%	63%	75%
36	NOBU	67%	67%	67%	100%	100%
37	PNBN	67%	50%	50%	50%	60%
38	PNBS	67%	50%	50%	67%	67%
39	SDRA	75%	75%	75%	75%	75%

## LAMPIRAN 4

## KODE PERUSAHAAN DAN PERGANTIAN AUDITOR

No.	Kode Perusahaan	PERGANTIAN AUDITOR				
		2015	2016	2017	2018	2019
1	AGRO	0	1	0	0	1
2	AGRS	0	0	0	1	1
3	ARTO	0	0	1	1	0
4	BABP	0	1	1	1	0
5	BACA	0	1	1	0	1
6	BBCA	0	0	1	0	0
7	BBHI	0	1	0	1	0
8	BBKP	0	0	1	1	1
9	BBMD	0	0	1	1	0
10	BBNI	0	1	1	1	0
11	BBRI	0	1	1	0	0
12	BBTN	0	0	1	0	1
13	BBYB	0	1	1	1	1
14	BCIC	0	1	1	0	1
15	BDMN	0	1	1	0	0
16	BEKS	0	1	0	0	1
17	BINA	0	0	1	1	1
18	BJBR	0	0	1	1	1
19	BJTM	0	0	1	1	0
20	BKSW	0	1	0	1	1
21	BMAS	0	1	1	0	1
22	BMRI	0	0	0	1	0
23	BNBA	0	0	1	1	1

24	BNGA	0	0	1	0	0
25	BNII	0	0	1	1	1
26	BRIS	0	1	1	0	1
27	BSIM	0	1	0	0	1
28	BSWD	0	1	0	1	0
29	BTPN	0	0	0	1	1
30	BVIC	0	0	1	0	1
31	INPC	0	1	1	0	0
32	MAYA	0	0	1	1	0
33	MCOR	0	0	1	0	1
34	MEGA	0	1	1	0	1
35	NISP	0	0	0	1	0
36	NOBU	0	0	1	0	1
37	PNBN	0	0	1	0	1
38	PNBS	0	0	1	0	1
39	SDRA	0	0	0	1	0

## LAMPIRAN 5

## KODE PERUSAHAAN DAN PERGANTIAN DIREKSI

No.	Kode Perusahaan	PERGANTIAN DIREKSI				
		2015	2016	2017	2018	2019
1	AGRO	0	1	1	1	1
2	AGRS	0	0	0	0	1
3	ARTO	0	0	0	0	1
4	BABP	0	1	0	1	1
5	BACA	0	0	0	1	0
6	BBCA	0	1	0	0	0
7	BBHI	0	1	1	0	0
8	BBKP	0	0	0	1	0
9	BBMD	0	0	0	0	0
10	BBNI	0	1	1	1	1
11	BBRI	0	1	1	1	1
12	BBTN	0	1	1	1	1
13	BBYB	0	1	1	1	1
14	BCIC	0	1	0	1	1
15	BDMN	0	1	0	1	1
16	BEKS	0	1	1	0	0
17	BINA	0	0	1	1	1
18	BJBR	0	0	0	0	1
19	BJTM	0	0	1	0	1
20	BKSW	0	1	1	1	1
21	BMAS	0	0	0	1	0
22	BMRI	0	1	0	1	0
23	BNBA	0	0	0	1	1
24	BNGA	0	1	1	1	0

25	BNII	0	0	1	1	0
26	BRIS	0	1	1	1	1
27	BSIM	0	0	0	1	0
28	BSWD	0	0	0	0	0
29	BTPN	0	0	1	0	1
30	BVIC	0	1	0	1	0
31	INPC	0	0	1	1	1
32	MAYA	0	1	0	0	1
33	MCOR	0	1	0	1	0
34	MEGA	0	0	0	0	0
35	NISP	0	0	0	1	0
36	NOBU	0	1	0	0	0
37	PNBN	0	1	0	0	0
38	PNBS	0	0	1	1	1
39	SDRA	0	1	1	1	1

## LAMPIRAN 6

## KODE PERUSAHAAN DAN INDEKS EKCEL

No.	Kode Perusahaan	INDEKS EKCEL				
		2015	2016	2017	2018	2019
1	AGRO	1.37	9.45	0.48	1.18	0.57
2	AGRS	-0.57	-19.10	-6.07	0.71	0.79
3	ARTO	-0.86	0.66	-0.07	3.56	0.16
4	BABP	0.39	0.23	-0.67	0.02	1.64
5	BACA	-2.05	-1.42	0.81	0.61	1.30
6	BBCA	-0.16	0.36	181.01	139.65	-1.68
7	BBHI	-0.27	0.00	0.04	6.29	-1.48
8	BBKP	0.05	-0.55	0.94	-0.04	-1.13
9	BBMD	-20.38	-4.99	0.39	1.11	-1.00
10	BBNI	-0.91	0.12	0.47	0.06	-10.27
11	BBRI	-0.09	0.06	0.14	0.12	502.86
12	BBTN	0.51	-60.99	12.13	0.27	1.44
13	BBYB	22.38	1.30	0.15	2.03	-1.70
14	BCIC	0.34	-0.74	0.65	0.54	-62.81
15	BDMN	0.80	0.37	0.02	0.12	-0.50
16	BEKS	0.22	0.47	6.35	0.35	-2.76
17	BINA	-0.70	6.48	0.13	-0.86	-0.86
18	BJBR	-7.27	0.00	-0.21	0.20	6.54
19	BJTM	-1.02	0.48	2.24	0.04	-1.85
20	BKSW	-0.01	1.57	0.79	1.44	0.83
21	BMAS	-1.07	1.58	0.24	0.12	-43.80
22	BMRI	-0.02	-1.45	0.03	0.28	0.35
23	BNBA	0.06	0.46	1.05	141.32	-0.84
24	BNGA	3.45	-0.34	1.01	2.44	0.37



25	BNII	-8.39	0.38	0.65	0.39	2.22
26	BRIS	0.87	0.80	0.30	-10.51	0.03
27	BSIM	-0.66	0.35	0.51	-73.95	3.51
28	BSWD	1.59	1.03	0.54	0.78	0.83
29	BTPN	-13.98	-0.02	-0.57	0.22	0.41
30	BVIC	0.94	0.22	2.27	-0.02	163.77
31	INPC	-0.25	1.44	-0.45	-1.96	1.00
32	MAYA	-0.67	0.18	0.07	-1.29	-0.03
33	MCOR	-2.19	-0.05	-0.01	1.17	5.58
34	MEGA	-0.88	0.62	1.69	135.29	0.23
35	NISP	0.46	0.73	0.42	1.18	0.34
36	NOBU	-0.24	0.47	0.53	0.04	-0.54
37	PNBN	-2.40	-0.05	0.18	0.29	-1.39
38	PNBS	0.53	1.01	-1.07	0.00	1.09
39	SDRA	-2.30	1.24	0.65	0.31	5.59