

**ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DALAM BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2015-2019**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)**

**Pada Program Studi Akuntansi**

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



**Disusun oleh:**

**Kerrin Wetan Lamadoken**

**NPM: 170423194**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMAJAYA YOGYAKARTA**

**2021**

**Skripsi**  
**ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN**  
**PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN**  
**YANG TERDAFTAR DALAM BURSA EFEK INDONESIA**  
**PERIODE 2015-2019**



**Disusun oleh:**  
**Kerrin Wetan Lamadoken**  
**170423194**

**Telah dibaca dan disetujui oleh:**

**Pembimbing**



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

**Tanggal 10 Juni 2021**



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

**SURAT KETERANGAN**

No. 708/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Kamis, 8 Juli 2021 dengan susunan penguji sebagai berikut:

1. A. Yanti Ardiati, SE., M.Si. (Ketua Penguji)
2. Dr. Nuritomo, SE., M.Acc. (Anggota)
3. Anggreni Dian K, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA. (Anggota)

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

Nama : Kerrin Wetan Lamadoken

NPM : 170423194

Dinyatakan

**Lulus Dengan Revisi**

Pada saat ini Kerrin Wetan Lamadoken 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:

### **ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DALAM BURSA EFEK INDONESIA**

**PERIODE 2015-2019**

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan secara langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila dikemudian 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, 10 Juni 2021

Yang menyatakan



Kerrin Wetan Lamadoken

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan penyertaannya sepanjang penyusunan skripsi ini hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikannya. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan beberapa pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, dan Bunda Maria atas segala berkat, rahmat, pertolongan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapa, Mama, Gerry, dan Lake, yang selalu memberikan semangat dan mendoakan serta memberikan fasilitas yang dapat menunjang proses perkuliahan penulis dari awal sampai dengan saat ini serta menjadi motivasi bagi penulis agar bisa menyelesaikan studi di UAJY.
3. Ibu Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan dengan sabar dan memberikan masukan serta mengoreksi skripsi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
4. Segenap dosen yang sudah memberikan ilmunya kepada penulis dari awal perkuliahan sampai dengan saat ini.

5. The Heirs: Dea, Meiliza, Nikita, Shania, dan Tessa yang sudah membagi ilmu dan menjadi sahabat serta keluarga penulis di Jogja dari semester 1 dan tidak pernah meninggalkan penulis dalam hal apapun.
6. Quaranteam: Dina, Hasri, Ila, Iyul, dan Memey yang sudah menjadi *support system* penulis dari SMA sampai sekarang.
7. Sobat Kos 37A: Ella, Limia, Kezia, Meiliza, Shania, Stefi, dan Sylvia yang menjadi teman penulis dan memberikan semangat kepada penulis selama di Jogja.
8. Barbie, Snoopy, dan Blacky yang memberikan semangat dan senyuman tulus kepada penulis setiap penulis kembali ke kampung halaman.
9. Keluarga besar Marching Band Atmajaya Yogyakarta yang memberikan banyak pelajaran berharga kepada penulis selama proses perkuliahan.
10. Keluarga Besar HMPSA yang memberikan pengalaman berorganisasi dan berdinamika kepada penulis.
11. Exo, Red Velvet, Treasure, dan Nct yang memberikan semangat kepada penulis dan menjadi *mood maker* bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Semua pihak yang namanya tidak dapat disebut, dan telah mendukung penulis secara langsung maupun tidak langsung dalam proses perkuliahan dari awal hingga 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-pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 10 Juni 2021

Penulis,



Kerrin Wetan Lamadoken



## MOTTO

**“Pencobaan-pencobaan yang kamu alami ialah pencobaan-pencobaan biasa, yang tidak melebihi kekuatan manusia. Sebab Allah setia dan karena itu Ia tidak akan membiarkan kamu dicobai melampaui kekuatanmu. Pada waktu kamu dicobai, Ia akan memberikan kepadamu jalan ke luar, sehingga kamu dapat menanggungnya.”**

**1 Korintus 10:13**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>ABSTRAK</b> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
<b>BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	7
2.1. Landasan Teori.....	7
2.1.1. <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan) .....	7
2.1.2. <i>Fraud</i> .....	8
2.2. Teori Fraud Triangle .....	13
2.3. Teori Fraud Diamond.....	17
2.4. <i>Beneish M-Score</i> .....	18
2.5. Kerangka Konseptual .....	19
2.5.1. Hubungan <i>Financial Stability</i> dengan Potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	19
2.5.2. Hubungan <i>Ineffective Monitoring</i> dengan Potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	20
2.5.3. Hubungan Pergantian Auditor dengan Potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	20
2.5.4. Hubungan Pergantian Direksi dengan Potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	21
2.6. Penelitian Terdahulu .....	23
2.7. Pengembangan Hipotesis.....	27
2.7.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	27

2.7.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	28
2.7.3. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	29
2.7.4. Pengaruh Pergatian Direksi terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	31
<b>BAB III METODA PENELITIAN</b> .....	<b>33</b>
3.1. Obyek Penelitian .....	33
3.2. Populasi .....	33
3.3. Sampel .....	33
3.4. Variabel .....	34
3.5. Operasionalisasi Variabel .....	34
3.6. Model Penelitian .....	38
3.7. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.8. Uji Pendahuluan .....	39
3.8.1. Uji Deskriptif Data .....	39
3.9. Analisis Regresi Logistik .....	39
3.9.1. Uji Kelayakan Model Regresi .....	39
3.9.2. Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan .....	40
3.9.3. Uji Signifikansi .....	40
3.10. Uji Hipotesis .....	40
3.10.1. Hipotesis Statistik .....	40
3.10.2. Tingkat Kesalahan .....	40
3.10.3. Model Pengujian .....	41
3.10.4. Koefisien Determinasi .....	42
3.11. Rencana Pembahasan .....	42
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>43</b>
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian .....	43
4.1.1. Deskripsi Umum Penelitian .....	43
4.1.2. Deskripsi Sampel Penelitian .....	43
4.2. Analisis Data .....	44
4.2.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	44
4.3. Hasil Uji Analisis Regresi Logistik .....	47
4.3.1. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi .....	47
4.3.2. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan .....	48

4.3.3. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	49
4.3.4. Hasil Uji Hipotesis.....	50
4.4. Pembahasan Hasil Analisis .....	51
4.4.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	51
4.4.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	53
4.4.3. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	54
4.4.4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	55
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	57
5.1. Kesimpulan.....	57
5.2. Implikasi .....	58
5.3. Keterbatasan .....	59
5.4. Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	61
<b>LAMPIRAN</b> .....	65

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1.....	23
Tabel 3. 1.....	35
Tabel 3. 2.....	37
Tabel 3.3 .....	35
Tabel 4. 1.....	44
Tabel 4. 2.....	44
Tabel 4. 3.....	46
Tabel 4. 4.....	47
Tabel 4. 5.....	48
Tabel 4. 6.....	48
Tabel 4. 7.....	49
Tabel 4. 8.....	50
Tabel 4. 9.....	50

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Fraud Tree .....	9
Gambar 3. 1. Model Penelitian. ....	38
Gambar 3. 2. Pengujian 1 Arah (one tailed test).....	41



**ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DALAM BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2015-2019**

**Kerrin Wetan Lamadoken**

**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 bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial stability*, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, dan pergantian direksi terhadap potensi kecurangan laporan keuangan yang menggunakan pengukuran *beneish m-score* pada perusahaan perbankan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2015-2019. Berdasarkan kriteria sampel dalam penelitian ini diperoleh 40 perusahaan. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi logistik.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability* dan *ineffective monitoring* berpengaruh positif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan, sedangkan pergantian direksi berpengaruh negatif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan, dan pergantian auditor tidak berpengaruh terhadap potensi kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci:** *Financial Stability*, *Ineffective Monitoring*, Pergantian Auditor, Pergantian Direksi, Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.