

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN
TAHUN 2019-2022 YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Daniella Angelika Juniarty

200425552

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

2024

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN
TAHUN 2019-2022 YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Disusun Oleh:

Daniella Angelika Juniarty

NPM: 200425552

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing,



Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA, CTA, ACPA. 10 Juni 2024

SKRIPSI

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN TAHUN 2019-2022
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Dipersiapkan dan disusun oleh:


Daniella Angelika Juniarty

NPM: 200425552

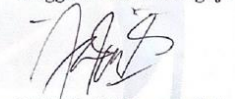
Telah dipertahankan didepan panitia penguji pada tanggal 9 Juli 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar sarjana Akuntansi (S1) Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji


Dr. A. Totok Budisantosa,
S.E., MBA., Ak., CA.

Anggota Panitia Penguji


Tabita Indah Iswari, S.E.,
M.Acc., Ak., C.A.


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

Yogyakarta, Juli 2024

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Wenefrida Mahestu N. Krisjanti, S.E., M.Sc., Ph.D.


KUALITAS BISNIS
DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA AJAYA YOGYAKARTA

PERNYATAAN

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

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN TAHUN 2019-2022
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik secara 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, 10 Juni 2024

Yang Menyatakan



Daniella Angelika Juniarty

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa melindungi dan memberi berkat sehingga penulis dapat menyelesaikan proses penyusunan skripsi yang berjudul **“ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN TAHUN 2019-2022 YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”**. Skripsi ini disusun 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 terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, atas penyertaan dan pertolongan-Nya yang tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Orang tua terkasih, Bapak Rudi Hartono dan Ibu Nikan, serta adik saya Ello yang selalu mendoakan dan memberi semangat pada penulis untuk tetap semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Anggreni Dian Kurniawati SE., M.Sc., Ak., CA., CSA, CTA, ACPA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dengan sabar sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.

4. Seluruh dosen Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang sudah memberikan ilmunya kepada penulis dari awal perkuliahan sampai saat ini.
5. Kekasih saya, I Gde Made Farragio Inzaghi yang selalu memberi dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini serta memberikan tempat untuk bercerita dan berkeluh kesah dan sahabat saya, Eugina Anggardha Paramitha yang selalu memberikan tempat untuk bercerita suka dan duka.
6. Senat Mahasiswa FBE UAJY yang menjadi tempat bagi penulis untuk mengembangkan diri selama proses perkuliahan.

Yogyakarta, 10 Juni 2024

Peneliti,



Daniella Angelika Juniarty

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
Abstrak	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.5 Sistematika Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	14
2.2 <i>Control Balance Theory</i>	18
2.3 <i>Convenience Theory</i>	19
2.4 Teori Kecurangan (<i>Fraud Theory</i>)	20
2.5 <i>Fraud Triangle</i>	21
2.5.1 Tekanan (<i>Pressure</i>).....	21
2.5.2 Kesempatan (<i>Opportunity</i>).....	22
2.5.3 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	22
2.6 <i>Fraud Diamond Theory</i>	23
2.7 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	24
2.7.1 Perataan Laba (<i>Income Smoothing</i>)	26
2.8 Penelitian Terdahulu.....	27
2.9 Pengembangan Hipotesis	31
2.9.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	31
2.9.2 Pengaruh Pengawasan Tidak Efektif Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	33

2.9.3	Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	34
2.9.4	Pengaruh <i>CEO Number of Executive</i> Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	34
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN.....	36
3.1	Jenis Penelitian	36
3.2	Objek Penelitian	36
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	36
3.3.1	Populasi.....	36
3.3.2	Sampel	37
3.4	Variabel Penelitian.....	37
3.4.1	Variabel Dependen	38
3.4.2	Variabel Independen	39
3.4.3	Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	39
3.5	Model Penelitian.....	42
3.6	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.6.1	Jenis dan Sumber Data.....	42
3.6.2	Teknik Pengumpulan Data	43
3.7	Metode Analisis Data	43
3.7.1	Regresi Logistik.....	43
3.7.3	Analisis Regresi Logistik	43
3.8	Uji Hipotesis.....	46
3.8.1	Hipotesis Statistik	46
3.8.2	Tingkat Kesalahan (α)	46
3.8.3	Model Pengujian	47
3.8.4	Uji Signifikansi	48
3.9	Rencana Pembahasan	48
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1	Gambaran Umum Objek dan Sampel Penelitian	48
4.2	Analisis Data	48
4.2.1	Statistik Deskriptif	49
4.2.2	Analisis Regresi Logistik	50
4.2.3	Uji Hipotesis	52
4.3	Pembahasan Hasil	54

4.3.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	54
4.3.2 Pengaruh Pengawasan Tidak Efektif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	55
4.3.3 Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	56
4.3.4 Pengaruh <i>CEO Number of Executive</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	57
BAB V PENUTUP	61
5.1 Kesimpulan	61
5.2 Implikasi	62
5.3 Keterbatasan	63
5.4 Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Kerangka Penelitian	42
---------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	40
Tabel 4. 1. Jumlah Sampel Penelitian	48
Tabel 4. 2 Uji Statistik Deskriptif Sebelum Trimming	49
Tabel 4. 3. Uji Statistik Deskriptif Sesudah Trimming	49
Tabel 4. 4. Hasil Uji <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit</i>	50
Tabel 4. 5. Hasil Uji Kelayakan Model Keseluruhan.....	51
Tabel 4. 6. Koefisien Determinasi.....	51
Tabel 4. 7. Hasil Uji Hipotesis	52
Tabel 4. 8. Persamaan Regresi	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan.....	72
Lampiran 2 Daftar Data Variabel	73

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN
TAHUN 2019-2022 YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Disusun Oleh:

Daniella Angelika Juniarty

200425552

Dosen Pembimbing:

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

Abstrak

Studi ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris dan menguji elemen-elemen *Fraud Diamond* terhadap potensi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor perbankan di Indonesia pada tahun 2019-2022. Variabel independen dalam penelitian ini adalah stabilitas keuangan, pengawasan tidak efektif, pergantian auditor, dan *CEO Number of Executive*. Sedangkan variabel dependennya adalah kecurangan laporan keuangan.

Populasi penelitian ini adalah perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2019-2022. Total sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 41 perusahaan yang memenuhi kriteria sampel. Penelitian ini dilakukan dengan metode kuantitatif menggunakan data sekunder. Analisis data dilakukan dengan analisis statistik deskriptif dan uji hipotesis dengan analisis regresi logistik. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pergantian auditor berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2022. Variabel

lainnya dalam penelitian ini yaitu stabilitas keuangan, pengawasan tidak efektif, dan *CEO Number of Executive* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2022.

Kata Kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, Perataan Laba, *Fraud Diamond*.