

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP PENDETEKSIAN
FINANCIAL STATEMENT FRAUD DENGAN *CORPORATE
GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2015-2019)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi**



Diajukan oleh :

RAELABDUL ROSYID AL FALAOI

1613010156/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

**ANALISIS FRAUD DIAMOND TERHADAP PENDETEKSIAN
FINANCIAL STATEMENT FRAUD DENGAN CORPORATE
GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019)**

Disusun Oleh :


RAFI ABDUL ROSYID AL FALAQI

1613010156 / FEB / EA

Telah Dipertahankan Dihadapan Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 31 Mei 2023

Menyetujui:
Dosen Pembimbing

Tim Penguji :
Ketua


Drs. Ec. Saiful Anwar, M.Si.
NIP. 195803251988031001


Astrini Aning Widoretno, S.A., M.AK
NIP. 199104262022032009

Anggota


Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.AKs., CMA
NIP. 196812151994032001

Mengetahui,
Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

8 5 JUN 2023


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

**SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS
KARYA**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Rafi Abdul Rosyid Al Falaqi
NPM : 1613010156
NIK : 3506230602980001
Tempat/Tanggal Lahir : kediri / 06 februari 1998
Alamat : Dsn.jemekan barat, kec.ringinrejo. kab kediri
Judul Skripsi : **ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
DENGAN *CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang
Terdaftar di Bursa Efek indonesia Tahun 2015-2019)**

Saya menyatakan bahwa skripsi tersebut merupakan skripsi asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan sadura/terjemahan. Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari tidak publish maka kelulusan akan dibatalkan, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 30 Mei 2023
yang menyatakan,



Rafi Abdul Rosyid Al Falaqi

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang, serta puja dan puji syukur atas kehadiran-Nya, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi Penelitian yang berjudul **“ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN *CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019)”**.

Penyusunan proposal ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu prasyarat mata kuliah Skripsi Progdik Akuntansi, UPN "Veteran" Jawa Timur. Dalam penyusunan Laporan ini tentunya penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak, serta kritik dan saran.

Dengan begitu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, MSi.,CFrA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, SE, M. Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Drs. Ec. Saiful Anwar, M. Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta pengarahan yang membangun selama penyusunan.

6. Para dosen pengajar yang telah banyak memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama mengikuti kegiatan perkuliahan di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Kedua orang tua tercinta, serta saudaraku semua yang selalu memotivasi dan memberi saya semangat dalam penyelesaian proposal ini.
8. Wardah Apriani yang selalu mendukung, membantu, serta menyemangati, dan orang yang aku sayang.
9. Teman-temanku yang selalu memberiku semangat, motivasi, bantuan dan juga kesetiaannya mendampingi dalam penyelesaian.
10. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu selama ini.

Dengan adanya keterbatasan yang dimiliki penulis sehingga dalam penulisan proposal usulan penelitian ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan proposal ini.

Surabaya 30 mei 2023

Rafi Abdul Rosyid Al Falaqi

DAFTAR ISI

JUDUL.....	
LEMBAR PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori.....	15
2.2.1 Teori Agensi	15
2.2.2 <i>Fraud Diamond</i>	16
2.2.3 <i>Financial Statement Fraud</i>	22
2.2.4 <i>Corporate Governance</i>	25
2.3 Kerangka Pemikiran.....	26
2.3.1 <i>Pressure</i> Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i> Dengan <i>Corporate Governance</i> Sebagai Variabel Moderasi	26
2.3.2 <i>Opportunity</i> Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i> Dengan <i>Corporate Governance</i> Sebagai Variabel Moderasi	27
2.3.3 <i>Rationalization</i> Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i> Dengan <i>Corporate Governance</i> Sebagai Variabel Moderasi	28
2.3.4 <i>Capability</i> Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i> Dengan <i>Corporate Governance</i> Sebagai Variabel Moderasi	29
2.4 Hipotesis.....	31
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Jenis Dan Obyek Penelitian	32

3.1.1 Jenis Penelitian	32
3.1.2 Obyek Penelitian.....	32
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel.....	32
3.2.1 Variabel Bebas	32
3.2.2 Variabel Terikat	35
3.3.3 Variabel Moderasi	37
3.3 Teknik Penentuan Sampel.....	38
3.3.1 Populasi Penelitian.....	38
3.3.2 Sampel Penelitian	38
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	40
3.5.1 Analisis Data Deskriptif	40
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	40
3.5.3 Regresi Linier Berganda.....	43
3.5.4 <i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	43
3.5.5 Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1. Deskripsi Subjek Penelitian	46
4.1.1 Sejarah.....	46
4.2 Statistik deskriptif dan Deskripsi variabel	56
4.2.1 Tekanan (<i>Pressure</i>).....	57
4.2.2 Kesempatan (<i>Opportunity</i>)	57
4.2.3 Rasionalisasi (<i>Rasionalization</i>)	58
4.2.4 Kemampuan (<i>Capability</i>)	58
4.3 Analisis Data dan Hipotesis	59
4.3.1 Hasil Pembahasan Uji Normalitas	59
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	60
4.3.2.1 Uji Multikolinieritas	60
4.3.2.2 Uji Heteroskidasitas.....	60
4.3.2.3 Uji Autokorelasi.....	61
4.3.3 Hasil Uji Hipotesis.....	62
4.3.3.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	62
4.3.3.2 Uji Statistik <i>t</i>	64

4.3.3.3 Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	65
4.4 Pembahasan.....	66
4.4.1. Pengaruh <i>Pressure</i> Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i> Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi	66
4.4.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i> Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi	67
4.4.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i> Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi	69
4.4.4 Pengaruh <i>Capability</i> Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i> Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	74
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Saran.....	74
5.3 Keterbatasan dan Implikasi	75
5.3.1 Keterbatasan	75
5.3.2 Implikasi	76
DAFTAR PUSTAKA	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Befikir	19
-----------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Nama Perusahaan Sampel Penelitian.....	36
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	59
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokolerasi	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien.....	62
Tabel 4.7 Hasil Uji t.....	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	65

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN *CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019)**

Oleh :

Rafi Abdul Rosyid Al Falaqi

Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *fraud diamond* terhadap pendeteksian *financial statement fraud* dengan *corporate governance* sebagai variabel moderasi. objek dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek Indonesia selama periode 2015-2019. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *fraud diamond* yaitu *pressure, opportunity, rationalization, dan capability*. Teknik dalam pemilihan sampel adalah *judgement purposive sampling*. Metode dalam analisis ini menggunakan regresi linier berganda dan *moderate regression analysis* (MRA). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *pressure* berpengaruh positif terhadap pendeteksian *financial statement fraud* dengan *corporate governance* sebagai variabel moderasi. Sedangkan *opportunity, rationalization, dan capability* tidak berpengaruh positif terhadap pendeteksian *financial statement fraud* dengan *corporate governance* sebagai variabel moderasi.

Kata kunci : *fraud diamond, pressure, opportunity, rationalization, capability, financial statement fraud, corporate governance*