

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh elemen *fraud diamond* yang terdiri dari tekanan, kesempatan, rasionalisasi, dan kapabilitas terhadap kemungkinan kecurangan laporan keuangan dengan alat ukur/prediksi *fraud-score*. Sampel penelitian yang digunakan adalah perusahaan sektor perbankan terkhusus pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) yang termasuk dalam BUKU 2 dan BUKU 3 dengan periode penelitian 2014-2018. Data yang digunakan adalah laporan keuangan yang telah diaudit dan diperoleh dari masing-masing *website* resmi BPD. Dengan model regresi linear berganda, penelitian ini menunjukkan bahwa tekanan atas stabilitas keuangan melalui rasio perubahan aset (ACHANGE) dan target keuangan melalui rasio laba terhadap aset (ROA) menunjukkan adanya pengaruh positif dengan nilai signifikansi 0,000 dan 0,002. Kesempatan dengan proksi *nature of industry* melalui kebijakan piutang (REC) menunjukkan adanya pengaruh positif dengan nilai signifikansi 0,000. Rasionalisasi yang dinilai dari opini auditor dan perubahan auditor eksternal serta kapabilitas yang dinilai dari perubahan direksi tidak menunjukkan adanya pengaruh terhadap kemungkinan kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini juga menemukan bahwa nilai *fraud-score* BPD menunjukkan rata-rata 0,12 dan nilai maksimum 0,47 yang berarti risiko kemungkinan kecurangan laporan keuangan kecil/di bawah normal.

Kata kunci: *fraud diamond*, kecurangan laporan keuangan, BPD

ABSTRACT

The objective of this study is to empirically examine fraud diamond effect that consists of pressure, opportunity, rationalization, and capability, on financial statements fraud's probability using prediction tool called fraud-score. The sample is banking company especially Bank Pembangunan Daerah (BPD) that include in BUKU 2 and BUKU 3 with the study period 2014-2018. Data obtained from audited financial statements each bank from BPD website. Using multiple linear regression, this research finds that pressure of financial stability through change of asset ratio (ACHANGE) and financial target through net income to asset ratio (ROA) positively influence on financial statements fraud's probability with p-value 0,000 and 0,002. Nature of industry as a proxy of opportunity through receivables policy ratio (REC) positively influence on financial statements fraud's probability with p-value 0,000. Rationalization that measured by auditor's opinion and the change of auditors also capability that measured by the change of directors don't influence on financial statements fraud's probability. This research also finds that average of BPD fraud-score is 0,12 and its maximum score is 0,47 indicates the risk of financial statements fraud's probability is small / under the normal level.

Keywords: fraud diamond, financial statements fraud, BPD