

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN JASA YANG TERDAFTAR  
DI 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 :**

**Yelsi Pammai Allosomba**

**NPM: 17 04 23812**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA**

**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2021**



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

**SURAT KETERANGAN**

No. 1131/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Jumat, 8 Oktober 2021 dengan susunan pengujian sebagai berikut:

1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. (Ketua Penguji)
2. Anggreni Dian K, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA. (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 : Yelsi Pammai Allosomba

NPM : 170423812

Dinyatakan

**Lulus Dengan Revisi**

Pada saat ini skripsi Yelsi Pammai Allosomba telah selesai direvisi dan revisian tersebut telah diperiksa dan disetujui oleh semua anggota panitia pengujian.

Surat Keterangan ini dibuat agar dapat digunakan untuk keperluan Yudisium kelulusan Sarjana Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UAJY.

Dekan,



**Dr. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.**  
REKTOR DAN EKONOMIKA

## PERNYATAAN

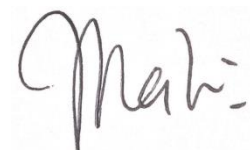
Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sungguh menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN JASA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019**

Adalah benar-benar hasil karya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik secara langsung maupun secara tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis di skripsi ini dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari saya terbukti melakukan plagiasi sebagian atau keseluruhan dalam penulisan skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh akan saya kembalikan kepada pihak Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 15 September 2021

Yang menyatakan,



Yelsi Pammai Allosomba

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas kasih karunia dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Pengaruh *Fraud Diamond* dalam mendeteksi *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Jasa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019” dengan baik. Skripsi ini ditulis untuk memenuhi persyaratan untuk menyelesaikan derajat Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi Bisnis dan Ekonomika Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa menyertai dan menuntun penulis untuk selalu mengingatkan tetap sabar, tekun dan berharap penuh kepada-Nya sehingga memberikan kekuatan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dari awal hingga selesai.
2. Keluarga terkasih, Papa, Mama, Kak Pepi, Kak Osa, dan Adek Sambo yang tidak pernah lelah untuk selalu mendoakan dan memberikan semangat serta motivasi sehingga penulis dari awal kuliah hingga penyelesaian skripsi ini.
3. Ibu Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. sebagai dosen pembimbing yang selalu mengarahkan dan memimbing dengan sabar serta memberikan masukan dan koreksi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

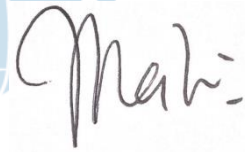
4. Teman-teman kuliah dari semester satu; Tere, Frita dan Lestari yang selalu menemani penulis dari awal semester hingga menyelesaikan skripsi ini serta selalu saling memberikan dukungan dan doa satu sama lain.
5. Kakak-kakak tingkat di kuliah; Kak Xina, Kak Sonia, Kak Datu, Kak Nicken, dan Kak Liani yang selalu membantu, memberikan saran dan masukan serta dukungan dari awal kuliah hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Sesama teman-teman yang kuliah di Yogyakarta yaitu Riksy, Ema, Deny, Darwin, Harry, Boji, dan Bryans yang selalu menemani dalam pergaulan selama menjalani perkuliahan di Yogyakarta.
7. Teman-teman SMA Kristen Barana yaitu Lili, Eka, Tika, Nelson, Britdey, Tasik, dan Febi, yang selalu memberikan dukungan dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi.
8. Keluarga Besar KMT UAJY yang telah mengajarkan penulis bahwa perkuliahan bukan hanya mengenai belajar mengajar tatap muka dikelas.
9. Kim Min Seok, Kim Jun Myeon, Zhang Yi Xing, Byun Baek Hyun, Kim Jong Dae, Park Chan Yeol, Do Kyung Soo, Kim Jong In, Oh Se Hun, Jung Jae Hyun, Lee Je No, Na Jae Min dan Park Ji Sung.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu serta mendukung penulis baik secara langsung maupun

tidak langsung, terimakasih banyak atas segala bantuan serta dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 15 September 2021

Penulis,



Yelsi Pammai Allosomba

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
1.5. Sistematika Pembahasan .....	6
<b>BAB II .....</b>	<b>8</b>
<b>LANDASAN TEORI.....</b>	<b>8</b>
2.1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	8
2.2. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	10
2.3. Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Financial Statement Fraud</i> ) .....	12
2.4. <i>Fraud Diamond</i> .....	13
2.4.1. Tekanan ( <i>Pressure</i> ) .....	14
2.4.2. Kesempatan ( <i>Opportunity</i> ).....	16
2.4.3. Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) .....	18
2.4.4. Kemampuan ( <i>Capability</i> ).....	19
2.5. Kerangka Konseptual .....	20
2.5.1. Hubungan <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	20
2.5.2. Hubungan <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	21

2.5.3. Hubungan Total Aset AkruaI terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ....	22
2.5.4. Hubungan Pergantian Direksi terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	23
2.6. Penelitian Terdahulu.....	24
2.7. Pengembangan Hipotesis .....	27
2.7.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	27
2.7.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	28
2.7.3. Pengaruh Total Aset AkruaI terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ....	29
2.7.4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ....	31
<b>BAB III.....</b>	<b>33</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
3.1. Objek Penelitian .....	33
3.2. Populasi Penelitian .....	33
3.3. Sampel .....	33
3.4. Variabel Penelitian .....	34
3.5. Operasional Variabel .....	34
3.6. Model Penelitian.....	37
3.7. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.8. Analisa Data .....	38
3.8.1. Statistik Deskriptif .....	38
3.8.2. Uji Asumsi Klasik.....	39
3.8.3. Uji Hipotesis .....	41
<b>BAB IV .....</b>	<b>46</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>46</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	46
4.2. Analisis Data .....	47
4.2.1. Statistik Deskriptif .....	47
4.3. Uji Asumsi Klasik .....	52
4.3.1. Uji Normalitas.....	52
4.3.2. Uji Multikolinearitas.....	55
4.3.3. Uji Heterokedastisitas .....	56



4.3.4. Uji Autokorelasi.....	57
4.4. Uji Hipotesis.....	58
4.4.1. Koefisien Determinasi ( <b>R<sup>2</sup></b> ) .....	58
4.4.2. Uji Nilai F.....	59
4.4.3. Uji Parsial (Uji Nilai t).....	59
4.5. Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	62
4.5.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	62
4.5.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	64
4.5.3. Pengaruh Total Aset AkruaI Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ....	65
4.5.4. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	66
<b>BAB V.....</b>	<b>68</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>68</b>
5.1. Kesimpulan.....	68
5.2. Implikasi.....	69
5.3. Keterbatasan Penelitian .....	71
5.4. Saran.....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>74</b>
<b>PRANALAR LUAR.....</b>	<b>78</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>79</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	24
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	34
Tabel 4. 1 Deskripsi Sampel Penelitian. ....	46
Tabel 4. 2 Tabel Statistik Deskriptif.....	47
Tabel 4. 3 Indikator Indeks <i>F-Score</i> . ....	50
Tabel 4. 4 Jumlah Perusahaan yang Terindikasi Kecurangan.....	50
Tabel 4. 5 Tabel Uji Normalitas Sebelum <i>Outlier</i> .....	52
Tabel 4. 6 Tabel Uji Normalitas Sesudah <i>Outlier</i> .....	53
Tabel 4. 7 Tabel Uji Normalitas Sesudah <i>Outlier</i> dan Transformasi.....	54
Tabel 4. 8 Tabel Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4. 9 Tabel Uji Heterokedasitas.....	56
Tabel 4. 10 Tabel Uji Autokorelasi.....	57
Tabel 4. 11 Tabel Koefisien Determinasi. ....	58
Tabel 4. 12 Tabel Uji Nilai F. ....	59
Tabel 4. 13 Tabel Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Fraud Diamond</i> .....	14
Gambar 3. 1 Model Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Gambar 3. 2 Pengujian Satu Sisi (Berarah Positif) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN JASA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019**

**Yelsi Pammai Allosomba**

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

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

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

**ABSTRAK**

Kecurangan laporan keuangan adalah salah satu laporan keuangan yang disengaja oleh perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji serta memberikan bukti empiris mengenai pengaruh *financial target*, *ineffective monitoring*, total aset akrual dan pergantian direksi terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan jasa yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015-2019. Penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda dengan metode *purposive sampling* dengan jumlah 37 sampel perusahaan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial target* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*, *ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*, total aset akrual berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*, dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

**Kata Kunci :** *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, Total Aset Akrual, Pergantian Direksi, *Financial Statement Fraud*