

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (S1)**

**Pada Program Studi Akuntansi**

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



**Disusun oleh:**

**Komang Ayu Yessa Pradnyandari**

**NPM: 17 04 23877**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2021**

**Skripsi**

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019**



**Disusun Oleh:**

**Komang Ayu Yessa Pradnyandari**

**NPM : 17 04 23877**

**Telah dibaca dan disetujui oleh:**

**Pembimbing**

**A. Yanti Ardiati, SE, M.Si**

**16 Juli 2021**



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

**SURAT KETERANGAN**

No. 963/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Kamis, 12 Agustus 2021 dengan susunan pengujian sebagai berikut:

1. A. Yanti Ardiati, SE., M.Si. (Ketua Penguji)
2. Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. (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 : Komang Ayu Yessa Pradnyandari  
NPM : 170423877

Dinyatakan

**Lulus Dengan Revisi**

Pada saat ini skripsi Komang Ayu Yessa Pradnyandari 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,

  
  
Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.  
FASIS DAN EKONOMIKA

## **PERNYATAAN**

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

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019**

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung dari tulisan atau ide orang dinyatakan secara tertulis dalam daftar pustaka skripsi ini. Apabila di kemudian 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, 16 Juli 2021

Yang Menyatakan



Komang Ayu Yessa Pradnyandari

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala kasih, karunia, dan kehendak-Nya, sehingga Tugas Akhir Skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019”** dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan, dukungan, serta doa dari dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan rasa syukur dan terimakasih kepada pihak-pihak yang berperan dalam membantu menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ida Sang Hyang Widhi Wasa, Ida Bhatara Kawitan, Ida Bhatara Hyang Guru, Ida Bhatara Sesuhunan sareng sami, dan leluhur sareng sami Kak Kumis, Odah Dauh, Wak Luh, Wak Ming yang telah memberikan anugerah, tuntunan, dan kekuatan bagi penulis untuk bisa menyelesaikan skripsi hingga selesai.
2. Keluarga penulis Ibu, Bapak, Mbok Yessy, Kak Dede, Mbah, Kak Negare, Mbok Mita, Bli Mika yang selalu memberikan doa dan dukungan kepada penulis agar dapat segera menyelesaikan skripsi. Tidak lupa untuk keponakan penulis Rafa, Aurel, Nena, dan Sherrine yang selalu memberi keceriaan, sehingga penulis semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

3. Ibu A. Yanti Ardiati, SE, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan petunjuk serta arahan dalam proses pembuatan skripsi ini, dan selalu memberikan perhatian kepada penulis sehingga skripsi ini dapat berjalan dengan lancar dan terselesaikan dengan baik.
4. Paulina, Anna, dan Bayu teman-teman selama kuliah yang selalu membantu penulis saat suka dan duka hingga penulis mampu melewati masa perkuliahan ini.
5. Ketrin, Juniyati, Siput, dan Dayana teman-teman duduk yang selalu ada untuk menyemangati penulis dari awal semester pertama kuliah hingga saat ini.
6. Yani, Karina, dan Gung Is teman-teman perantauan dagang bek guling dari Bali sampai Yogyakarta selalu menemani dan membantu penulis dalam suka dan duka.
7. Saudara-saudara sepupu sedari kecil Aya, Agung, Luhde, Ewik, Yani yang selalu sedia membantu penulis dan menjadi penyemangat.
8. Cokcika dan Benten *my highschool babes* terimakasih sudah setia sampai saat ini mendengar keluh kesah dan menjadi penyemangat penulis untuk mengerjakan skripsi
9. Kakak-kakak pengabdian manuk Kak Fany, Kak Audrey, Kak Juna, Kak Mochi yang sudah mengisi masa-masa perkuliahan penulis dari AAD hingga saat ini.

10. Kak Steffy yang sudah dengan sabar dan baik hati selalu menjawab dan memberikan saran mengenai pengerjaan skripsi penulis hingga dapat diselesaikan dengan baik.
11. Teman-teman AAD 2019, AAD 2020, Kabinet AKTIF 2019/2020 yang sudah memberikan pengalaman berorganisasi semasa kuliah bagi penulis.
12. Teman-teman TOAA Tim Paper dan Tim Olim yang sangat pintar, aktif, dan cerdas yang selalu menjadi alasan penulis untuk terus giat belajar selama masa perkuliahan
13. Semua pihak yang tidak disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi baik secara langsung maupun tidak langsung hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan. Oleh karena itu, penulis menerima saran dan kritik yang membangun untuk penelitian selanjutnya yang lebih baik. Akhir kata, penulis mengucapkan terimakasih dan penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak.

Yogyakarta, 16 Juli 2021

Penulis



Komang Ayu Yessa Pradnyandari

## DAFTAR ISI

Halaman

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PEENYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	8
1.3. Tujuan Penelitian .....	8
1.4. Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>11</b>
2.1. <i>Agency Theory</i> .....	11
2.2. <i>Auditing</i> .....	12
2.3. Audit Laporan Keuangan .....	13
2.4.1. Definisi <i>Fraud</i> .....	14
2.4.2. Jenis-Jenis <i>Fraud</i> .....	15
2.5. Kecurangan Laporan Keuangan .....	16
2.6. <i>Fraud Triangle</i> .....	17
2.6.1. Definisi <i>Fraud Triangle</i> .....	17
2.6.2. Komponen <i>Fraud Triangle</i> .....	18
2.7. <i>Fraud Diamond</i> .....	21
2.2.1. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	29



2.2.2. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	31
2.2.3. Pengaruh <i>Total Accruals</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1. Objek Penelitian .....	36
3.2. Populasi Penelitian .....	36
3.3. Sampel .....	37
3.4. Operasional Variabel .....	38
3.4.1. Variabel Dependen .....	38
3.4.2. Variabel Independen .....	40
3.6. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	44
3.7. Analisa Data .....	44
3.7.1. Statistik Deskriptif .....	44
3.7.2. Uji Asumsi Klasik .....	45
3.7.3. Uji Hipotesis .....	48
3.7.4. Rencana Pembahasan .....	51
<b>BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	52
4.1.1. Deskripsi Umum Penelitian .....	52
4.1.2. Deskripsi Sampel Penelitian .....	52
4.2. Analisa Data .....	53
4.2.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	56
4.3. Uji Asumsi Klasik .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1. Uji Normalitas .....	53
4.3.2. Uji Multikolinearitas .....	58
4.3.3. Uji Heterokedastisitas .....	59
4.3.4. Uji Autokorelasi .....	60
4.4. Uji Hipotesis .....	61
4.4.1. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	61
4.4.2. Uji Nilai F .....	62
4.4.3. Uji Parsial (Uji Nilai t) .....	63
4.5. Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	64

4.5.1. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	64
4.5.2. Pengaruh <i>Nature Of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	65
4.5.3. Pengaruh <i>Total Accruals To Total Assets</i> (TATA) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	66
4.5.4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	68
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>70</b>
5.1. Kesimpulan .....	70
5.2. Keterbatasan.....	71
5.3. Implikasi .....	71
5.4. Saran .....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>73</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>78</b>

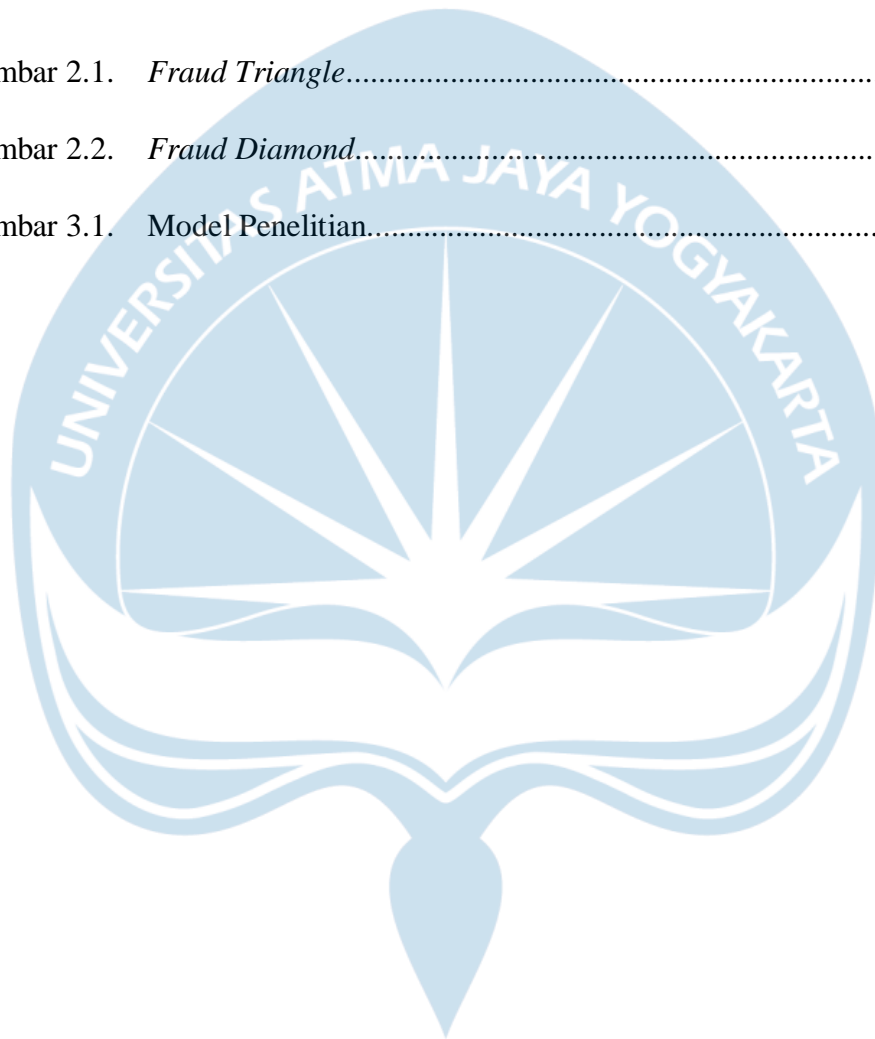
## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 2.1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 4.1. Deskripsi Sampel Penelitian.....	53
Tabel 4.2. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4.3. Hasil Uji Normalitas sebelum Proses <i>Trimming</i> .....	59
Tabel 4.4. Hasil Uji Normalitas setelah Proses <i>Trimming</i> .....	60
Tabel 4.5. Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4.6. Hasil Uji Heterokedastisitas.....	62
Tabel 4.7. Hasil Uji Autokorelasi.....	63
Tabel 4.8. Hasil Koefisien Determinasi.....	64
Tabel 4.9. Hasil Uji Nilai F.....	65
Tabel 4.10. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	66

## DAFTAR GAMBAR

### Halaman

Gambar 2.1. <i>Fraud Triangle</i> .....	18
Gambar 2.2. <i>Fraud Diamond</i> .....	22
Gambar 3.1. Model Penelitian.....	42



**ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019**

**Disusun oleh:**

**Komang Ayu Yessa Pradnyandari**

**NPM : 17 04 23877**

**Pembimbing:**

**A. Yanti Ardiati, SE, M.Si**

**ABSTRAK**

Penelitian ini merupakan penelitian empiris yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2015-2019. Penelitian ini dilakukan menggunakan metode regresi linear berganda dengan data sebanyak 300 sampel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *nature of industry* berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan, variabel *total accruals to total assets* (TATA) berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan variabel *external pressure* dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi acuan untuk penelitian lebih lanjut dan pengguna informasi keuangan dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci:** *fraud diamond, external pressure, nature of industry, TATA, pergantian direksi, kecurangan laporan keuangan*