

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

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana

Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Serlina

NPM: 170423468

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2021

Skripsi

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



Disusun Oleh:

Serlina

NPM: 170423468

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

A. Yanti Ardiati, SE., M.Si

16 September 2021



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
Fakultas Bisnis dan Ekonomika

SURAT KETERANGAN

No. 1130/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Jumat, 15 Oktober 2021 dengan susunan penguji sebagai berikut:

- | | |
|---|-----------------|
| 1. A. Yanti Ardiati, SE., M.Si. | (Ketua Penguji) |
| 2. Dr. Nuritomo, SE., M.Acc. | (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 : Serlina
NPM : 170423468

Dinyatakan
Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Serlina telah selesai direvisi dan revisian tersebut telah diperiksa dan disetujui oleh semua anggota panitia penguji.

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.
FASULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

PERNYATAAN

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

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* 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 tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila dikemudian 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 september 2021

Yang menyatakan



Serlina

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala kebaikan dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, atas anugerah dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Keluarga tercinta, orang tua dan kakak-kakak yang selalu memberikan motivasi dan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu A. Yanti Ardiati, SE., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu guna memberikan bimbingan, pengarahan, dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
4. Teman-teman semuanya yang telah membantu dan menyemangati penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga penulis terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun agar bisa menghasilkan karya yang lebih baik. Semoga skripsi ini mampu memberikan manfaat bagi orang yang membacanya.

Yogyakarta, 16 September 2021

Penulis



Serlina



DAFTAR ISI

<u>HALAMAN JUDUL</u>	i
<u>HALAMAN PERSETUJUAN</u>	ii
<u>SURAT KETERANGAN DEKAN</u>	iii
<u>HALAMAN PERNYATAAN</u>	iv
<u>KATA PENGANTAR</u>	v
<u>DAFTAR ISI</u>	vii
<u>ABSTRAK</u>	xii
<u>BAB I PENDAHULUAN</u>	1
1.1. <u>Latar Belakang Masalah</u>	1
1.2. <u>Rumusan Masalah</u>	7
1.3. <u>Tujuan Penelitian</u>	7
1.4. <u>Manfaat Penelitian</u>	8
1.5. <u>Sistematika Penulisan</u>	9
<u>BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</u>	10
2.1. Teori Agensi.....	10
2.2. Audit.....	11
2.3. Audit Laporan Keuangan.....	11
2.4. <i>Fraud</i>	12
2.5. <i>Financial Statement Fraud</i>	13
2.6. <i>Fraud Triangle Theory</i>	14
2.7. <i>Fraud Diamond Theory</i>	17
2.8. Proksi <i>Fraud Diamond</i>	18
2.8.1. <i>External Pressure</i>	18
2.8.2. <i>Nature of Industry</i>	19
2.8.3. <i>Change in Auditor</i>	19
2.8.4. <i>Change in Director</i>	20
2.9. Penelitian Terdahulu.....	21
2.10. Pengembangan Hipotesis.....	24
2.10.1. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	24

2.10.2. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	26
2.10.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	27
2.10.4. Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	28
<u>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</u>	30
3.1. Objek Penelitian.....	30
3.2. Populasi Penelitian.....	30
3.3. Sampel Penelitian.....	30
3.4. Definisi Operasional Variabel.....	31
3.4.1. Variabel Dependen.....	31
3.4.2. Variabel Independen.....	33
3.4.2.1. <i>External Pressure</i>	33
3.4.2.2. <i>Nature of Industry</i>	33
3.4.2.3. <i>Change in Auditor</i>	34
3.4.2.4. <i>Change in Director</i>	35
3.5. Model Penelitian.....	36
3.6. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.7. Analisa Data.....	37
3.7.1. Uji Pendahuluan.....	37
3.7.1.1. Uji Normalitas.....	37
3.7.1.2. Uji Asumsi Klasik.....	37
3.7.1.3. Statistik Deskriptif.....	39
3.7.2. Uji Hipotesis.....	39
3.7.2.1. Model Pengujian.....	39
3.7.2.2. Uji Nilai f.....	40
3.7.2.3. Uji Nilai t.....	40
3.7.2.4. Uji Koefisien Determinasi.....	41
<u>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</u>	42
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	42
4.2. Analisa Data.....	43
4.2.1. Hasil Uji Normalitas.....	43

4.2.2. Hasil Statistik Deskriptif.....	44
4.2.3. Hasil Uji Multikolinearitas.....	46
4.2.4. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	47
4.2.5. Hasil Uji Autokorelasi.....	48
4.2.6. Hasil Uji Hipotesis.....	49
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian.....	50
4.3.1. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	50
4.3.2. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	52
4.3.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	53
4.3.4. Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	54
<u>BAB V PENUTUP</u>	56
5.1. Kesimpulan.....	56
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	56
5.3. Implikasi.....	56
5.4. Saran.....	57
<u>DAFTAR PUSTAKA</u>	58
<u>LAMPIRAN</u>	61

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Hasil Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 4.1.	Deskripsi Sampel Penelitian.....	42
Tabel 4.2	Hasil Uji Normalitas.....	43
Tabel 4.3.	Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4.4.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	47
Tabel 4.5.	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	48
Tabel 4.6.	Hasil Uji Autokorelasi.....	48
Tabel 4.7.	Hasil Uji Autokorelasi (<i>Cochrane Orcutt</i>).....	49
Tabel 4.8.	Hasil Uji Hipotesis.....	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. <i>Fraud Triangle</i>	14
Gambar 2.2. <i>Fraud Diamond</i>	17
Gambar 3.1. Model Penelitian.....	36



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

Disusun oleh:

Serlina

NPM: 170423468

Pembimbing

A. Yanti Ardiati, SE., M.Si

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan memperoleh bukti empiris tentang pengaruh *fraud diamond* yang diproksikan dengan *external pressure*, *nature of industry*, *change in auditor*, dan *change in director* terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2015-2019. *Financial statement fraud* pada penelitian ini diproksikan dengan manajemen laba dan diukur dengan *discretionary accruals modified jones model*. Penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda, metode *purposive sampling*, dengan jumlah sampel yang diperoleh sebanyak 101 perusahaan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *external pressure* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*, *nature of industry* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan, *change in auditor* dan *change in director* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci: *fraud diamond*, *financial statement fraud*, *discretionary accruals*, *modified jones model*