

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* SEBAGAI PENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN SEKTOR MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2019**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan mencapai Derajat Sarjana Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh :

Harjuna Kusuma Wardhana

16 04 22893

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

2021

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* SEBAGAI PENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN SEKTOR MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2019**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan mencapai Derajat Sarjana Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh :

Harjuna Kusuma Wardhana

16 04 22893

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

2021

Skripsi

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* SEBAGAI PENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN SEKTOR MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2019**

Disusun Oleh :

Harjuna Kusuma Wardhana

NPM : 16 04 22893

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing

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

Yogyakarta, 16 Agustus 2021

Surat Pengesahan Dekan



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

SURAT KETERANGAN

No. 1322J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Kamis, 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 : Harjuna Kusuma Wardhana

NPM : 160422893

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Harjuna Kusuma Wardhana 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,



FAKULTAS BISNIS
DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

Alamat

Kampus III Gedung Bonaventura
Jalan Babarsari 43 Yogyakarta 55281

URL

<https://fbe.uajy.ac.id>

Kontak

Telepon : +62-274-487711 ext. 3120, 3127
Fax : +62-274-485227
Surel : fbe@uajy.ac.id



Pernyataan

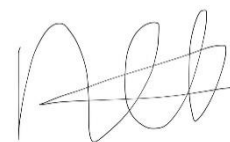
Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* SEBAGAI PENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN SEKTOR MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2019**

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. 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 Agustus 2021

Yang menyatakan



Harjuna Kusuma Wardhana

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas hikmat, penyertaan, dan kasih kemurahan-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis *Fraud Diamond* Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2017-2019”. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk dapat menyelesaikan program strata satu (S1). Peneliti menyadari bahwa sepanjang proses penulisan skripsi ini tidak terlepas dari doa, dukungan, kerja keras, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti ingin menghargai dengan menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

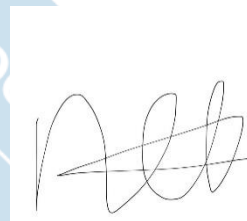
1. Tuhan Yesus Kristus yang selalu memberikan kekuatan, penyertaan, dan berkat, serta penghiburan sehingga skripsi ini bisa selesai dari awal hingga akhir.
2. Bapak dan ibu yang dengan sabar dan tekun memberikan semangat dalam bentuk doa, nasehat, dan dana sehingga skripsi ini dapat terselesaikan
3. Ibu Tabita Indah Iswari, S.E., M.Acc., Ak., CA selaku dosen pembimbing yang dengan sabar telah memberi bimbingan sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
4. Rektor, Dekan, segenap dosen, dan karyawan bagian akademik, tata usaha, unit Perpustakaan Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang sudah memberikan pengetahuan dan pelayanan yang tulus.

5. Elang, mentari, debora, nia, sunu, dan deissa yang telah dengan tulus menemani perjalanan skripsi penulis hingga dapat menyelesaikan dengan baik.
6. Tia, amel, mita, dan nina yang telah banyak memberikan masukan, motivasi, dan dukungan selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Devina Arin P yang telah dengan sabar menemani setiap proses perkuliahan dari awal hingga menyelesaikan skripsi.
8. Kabinet Harmoni (Aron, Franca, Fani, Amel, Gunawan, Desy, Radhip, Mochi, Kartika, Geo, Edu, Esa) yang telah memberikan kepercayaan, dukungan, dan pengalaman sehingga penulis dapat menerapkan kinerja yang dan terarah dalam penulisan skripsi.
9. Teman-teman Himpunan Mahasiswa Program Studi Akuntansi (HMPSA) khususnya keluarga DIKAR atas pengalaman dan kenangan yang telah kita lewati bersama
10. Keluarga UKF Basket FBE UAJY yang memberi dorongan hingga penulis bisa mengerjakan skripsi ini dengan semangat.
11. Nina, claudia, rama, yosep, siska, dan teman-teman *Nokturnal* yang telah menjadi sahabat yang sangat baik dalam menemani proses perkuliahan dari awal hingga akhir.
12. Edu dan Aswin kawan seperjuangan di kota kelahiran yang selalu menemani dalam mengerjakan skripsi hingga selesai.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-satu yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini memiliki banyak kekurangan. Maka, penulis mengharapkan saran dan kritik dari pembaca supaya skripsi ini menjadi lebih baik. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Yogyakarta, 16 November 2020

Yang menyatakan,



Harjuna Kusuma Wardhana

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**“Emas tidak akan berharga jika tidak ditempa, dibakar, dan diproses
terlebih dahulu” – L. Devrido Kristya V**



“Lakukan segala sesuatu dengan sepenuh hati” -Penulis

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

- Bapak dan Ibu**
- Orang – orang yang saya kasihi**

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Surat Keterangan.....	iii
Pernyataan Keaslian Karya	iv
KATA PENGANTAR	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
2.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	8
2.2 Laporan Keuangan	10
2.3 <i>Fraud</i>	10
2.4 <i>Fraud Diamond</i>	12
2.4.1 Elemen <i>Fraud Diamond</i>	14
2.5 <i>Financial Target</i>	17
2.6 <i>Ineffective Monitoring</i>	18
2.7 <i>Total Accrual to Total Asset (TATA)</i>	19
2.8 Pergantian Direksi	19
2.9 Kerangka Konseptual	20

2.9.1 Hubungan <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	20
2.9.2 Hubungan <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	21
2.9.3 Hubungan TATA Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	21
2.9.4 Hubungan Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	22
2.10 . Penelitian Terdahulu	22
2.11 Pengembangan Hipotesis	26
2.11.1Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	26
2.11.2Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	27
2.11.3Pengaruh TATA Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	28
2.11.4Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	29
2.12 Model Penelitian	31
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	32
3.1 Objek Penelitian	32
3.2 Populasi Penelitian	32
3.3 Sampel Penelitian	32
3.4 Variabel Penelitian	33
3.5 Operasionalisasi Variabel.....	33
3.6 Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	36
3.7 Analisa Data	37
3.7.1 Uji Pendahuluan.....	37
3.7.2 Uji Hipotesis	39
3.8 Rencana Pembahasan	44
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1 Sampel Penelitian	45
4.2 Statistik Deskriptif.....	46
4.3 Uji Asumsi Klasik	47

4.3.1 Uji Normalitas.....	47
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	48
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	49
4.3.4 Uji Autokolerasi.....	50
4.4 Pengujian Hipotesis.....	51
4.4.1 Uji Nilai F	51
4.4.2 Uji Nilai t	52
4.4.3 Uji Koefisien determinasi	53
4.5 Pembahasan Hasil	54
4.5.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	54
4.5.2 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	55
4.5.3 Pengaruh TATA Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	56
4.5.4 Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	57
BAB V PENUTUP.....	59
5.1 Kesimpulan.....	59
5.2 Implikasi.....	60
5.3 Keterbatasan Penelitian	61
5.4 Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA	62
DAFTAR WEBSITE	66

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	33
Tabel 4. 1 Jumlah Sampel Penelitian.....	45
Tabel 4. 2 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas	47
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	48
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	49
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi	50
Tabel 4. 7 Hasil Uji Statistik F.....	51
Tabel 4. 8 Hasil Uji Statistik t.....	52
Tabel 4. 9 Hasil Koefisien Determinasi	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Analisis *Fraud Diamond* Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2017-2019..... 31

Gambar 3. 1 Tingkat kesalahan $\alpha = 5\%$ 41



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 : Daftar Kode dan Nama Perusahaan.....	68
LAMPIRAN 2 : Hasil Olah Data.....	77



**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* SEBAGAI PENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN SEKTOR MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2019**

Disusun Oleh :
Harjuna Kusuma Wardhana

NPM : 16 04 22892

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

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris mengenai dan menguji kembali pengaruh variabel *financial target*, *ineffective monitoring*, *total accrual to total asset* (TATA) dan pergantian direksi terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor manufaktur yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017-2019. Penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu laporan tahunan pada tahun 2017-2019. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* data yang diperoleh sebanyak 226. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial target* dan *total accrual to total asset* (TATA) berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan *ineffective monitoring* dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, TATA, Pergantian Direksi, Kecurangan Laporan Keuangan.