

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Geraldine Wydia Prasetianti

NPM: 17 04 23169

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2021



SURAT KETERANGAN

No. 1305J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Senin, 8 November 2021 dengan susunan penguji sebagai berikut:

1. A. Yanti Ardiati, SE., M.Si. (Ketua Penguji)
2. Dr. Nuritomo, SE., M.Acc. (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 : Geraldine Wydia Prasetianti

NPM : 170423169

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Geraldine Wydia Prasetianti 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



LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2015-2019)**

Disusun Oleh:

Geraldine Wydia Prasetianti

NPM : 17 04 23169

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing,



Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc. Ak., CA, CSA, CTA, ACPA

PERNYATAAN

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

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019)**

Benar merupakan 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 catatan perut dan daftar pustaka. Apabila saya terbukti 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, 15 Oktober 2021

Yang Menyatakan



Geraldine Wydia Prasetianti

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa memberi berkat dan rahmat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019)**”. Skripsi ini digunakan untuk memenuhi persyaratan agar dapat memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

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

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa melimpahkan berkatnya sehingga penulis diberi kekuatan untuk terus bersemangat, berpikir positif dan termotivasi untuk menyelesaikan berbagai macam permasalahan selama proses pembuatan skripsi
2. Mama, Papa, Kakak, Mbah Putri, serta seluruh keluarga besar lainnya yang selalu menasihati, memberikan semangat dan mendoakan penulis selama awal

proses perkuliahan hingga akhirnya dapat menyelesaikan studi perkuliahan di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

3. Ibu Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc. Ak., CA, CSA, CTA, ACPA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing dengan sangat perhatian, sabar, dan selalu memberikan pengarahan agar skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Seluruh dosen UAJY yang telah mengajar penulis selama proses perkuliahan sampai dengan saat ini.
5. Sahabat penulis sejak dari SMA, Siania Brevian yang selalu mendukung, menyemangati dan mendoakan penulis supaya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Teman – teman KKS: Valiant, Bagus, Simon, Gagah, Bang Eki, Bang Bagas, Amo, Egi yang sudah menjadi teman terdekat penulis sejak dari semester 1 dan selalu perhatian, mendukung serta membantu penulis dalam segala hal baik selama proses perkuliahan maupun diluar perkuliahan.
7. Teman – teman KMA: Rheta, Arum, Unggun, Andre, Kenny yang sudah menemani penulis selama bergabung dalam HMPSA FBE UAJY untuk

mengembangkan *soft skill* dan selalu memberikan dukungan kepada penulis selama proses perkuliahan.

8. Teman – teman Yadara 3/8: Tio, Efra, Loge, Tigor, Lucky, Izzi, Albert, Popek yang telah menjadi teman bermain penulis dalam menghilangkan kejenuhan selama proses perkuliahan dan selalu membantu penulis disaat mengalami kesusahan.
9. *Last but not least, I wanna thank me, for believing in me, for all doing all this hard work, for having no days off, for never quitting for tryna do more right than wrong and for just being me at all times.*

Masih banyak kekurangan dalam proses penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis sadar bahwa perlu adanya kritik serta saran yang dapat membangun penulis supaya dapat lebih baik lagi untuk kedepannya. Penulis juga berharap supaya penelitian ini dapat berguna bagi berbagai pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 15 Oktober 2021

Peneliti



Geraldine Wydia Prasetianti

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
PERNYATAAN.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
Abstrak	xi
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Sistematika Penulisan	6
LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Teori Keagenan (Agency Theory).....	8
2.2 Laporan Keuangan.....	9
2.2.1 Pengertian Laporan Keuangan.....	9
2.2.2 Tujuan Laporan Keuangan	11
2.3 Audit atas Laporan Keuangan	12
2.4 Kecurangan (Fraud).....	13
2.4.1 Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	13
2.4.2 Jenis Kecurangan.....	14
2.4.3 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	15
2.4.4 Beneish M-Score.....	16
2.5 Teori <i>Fraud Triangle</i>	18
2.6 Teori <i>Fraud Diamond</i>	22

2.7	Tanggung Jawab Auditor	23
2.8	Penelitian Terdahulu	23
2.9	Pengembangan Hipotesis	27
2.9.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
2.9.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
2.9.3	Pengaruh Rasionalisasi terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	30
2.9.4	Pengaruh Perubahan Direksi terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
METODA PENELITIAN		34
3.1	Obyek Penelitian	34
3.2	Populasi Penelitian.....	34
3.3	Sampel Penelitian.....	34
3.4	Operasionalisasi Variabel.....	35
3.4.1	Variabel Dependen	35
3.4.2	Variabel Independen	37
3.5	Model Penelitian.....	40
3.6	Jenis dan Teknik Pengumpulan data	40
3.7	Uji Hipotesis	41
3.7.1	Hipotesis Statistik	41
3.7.2	Model Pengujian.....	41
3.7.3	Tingkat Kesalahan (α).....	42
3.8	Uji Pendahuluan	42
3.8.1	Uji Analisis Statistik Deskriptif	42
3.8.2	Analisis Uji Regresi Logistik.....	43
3.8.3	Uji Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit Test</i>)	43
3.8.4	Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan (<i>Overall Model Fit</i>).....	44
3.8.5	Koefisien Determinasi.....	44
3.9	Rencana Pembahasan.....	45

HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1 Obyek dan Sampel Penelitian.....	46
4.2 Analisis Data.....	47
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	47
4.3 Hasil Analisis Uji Regresi Logistik.....	51
4.3.1 Hasil Uji Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit Test</i>).....	51
4.3.2 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan.....	52
4.3.3 Koefisien Determinasi.....	52
4.4 Uji Hipotesis	53
4.5 Pembahasan Hasil.....	55
4.5.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	55
4.5.2 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	57
4.5.3 Pengaruh Rasionalisasi terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	58
4.5.4 Pengaruh Perubahan Direksi terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	59
PENUTUP	61
5.1 Kesimpulan	61
5.2 Implikasi	61
5.3 Keterbatasan.....	63
5.4 Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA.....	64
LAMPIRAN.....	68

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 8 <i>Rasio Beneish M-Score</i>	36
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel Dependen.....	37
Tabel 3.3 Operasionalisasi Variabel Independen	38
Tabel 4.1 Jumlah Sampel Penelitian	46
Tabel 4.2 Uji Statistik Deskriptif Keseluruhan Data	47
Tabel 4.3 Perubahan Direksi.....	49
Tabel 4.4 Jumlah Perusahaan Terindikasi Menurut <i>Beneish M-Score</i>	50
Tabel 4.5 <i>Hosmer And Lemeshow's Goodness OfFit Test</i>	51
Tabel 4.6 Hasil Uji Kelayakan Model Keseluruhan	52
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	53
Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis.....	54
Tabel 4.9 Persamaan Regresi.....	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i>	15
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i>	18
Gambar 2.3 <i>Fraud Diamond</i>	22
Gambar 3.1 Model Penelitian	40



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019)**

Geraldine Wydia Prasetianti

Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc. Ak., CA, CSA, CTA, ACPA

Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jalan Babarsari 43-44, Yogyakarta

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan secara empiris mengenai pengaruh *financial target*, *ineffective monitoring*, rasionalisasi, dan perubahan direksi terhadap potensi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015-2019. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 500 data. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial target* dan rasionalisasi berpengaruh positif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan, sedangkan *ineffective monitoring* dan perubahan direksi tidak berpengaruh terhadap potensi kecurangan laporan keuangan.

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