

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI
BEI PERIODE 2015-2019**

Skripsi

Untuk Memenuhi sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Departemen Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh :

Ranti Jeane

170423408

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

2021

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI
BEI PERIODE 2015-2019**



DISUSUN OLEH :

RANTI JEANE TARUK ALLO

170423408

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

Aloysia Yanti Ardiati, S.E, M.Si

Makassar, 11 Desember 2021

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ranti Jeane Taruk Allo

NPM : 170423408

menyatakan yang sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FRAUDULENT*
FINANCIAL REPORTING PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2019**

adalah hasil karya saya sendiri. Skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemaparan, dan pemikiran asli dari saya, serta kutipan secara langsung maupun tidak langsung yang berasal dari tulisan atau ide orang lain telah saya nyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam bentuk catatan dan daftar pustaka.

Demikian pernyataan dari saya ini, dan apabila suatu hari terdapat penyimpangan dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar saya dan mengembalikan ijazah saya kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Makassar, 10 Oktober 2021

Yang menyatakan



Ranti Jeane Taruk Allo

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur dan kemuliaan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat, kasih, karunia, dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dan penulisan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap *Fraudulent Financial Reporting* pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019”**. Skripsi ini ditulis sebagai syarat untuk menyelesaikan derajat Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak lepas dari kesalahan dan jauh dari kata sempurna. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak sekali dukungan, baik secara moril maupun materil. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang begitu besar kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa melimpahkan kasih karunia, selalu menyertai, serta memberikan berkat yang tiada hentinya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua yang penulis cintai dan kasihi, Papa Suriadarma Taruk Allo dan Mama Nielma Palamba yang tiada henti-hentinya memberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta memberikan fasilitas yang dapat menunjang proses perkuliahan penulis dari awal perkuliahan sampai dengan saat ini sehingga studi dapat terselesaikan dengan baik. Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua yang istimewa dan berharga bagi penulis.

3. Kakak, adek, dan keponakan yang penulis kasihi, Ryan Nugraha, Cindy Shannen, Rani Pertiwi, Rista Mayori, dan Calvaro Eleison yang selalu memberikan semangat yang tiada henti sehingga penulis menyelesaikan skripsi dengan penuh semangat.
4. Ibu Aloysia Yanti Ardiati, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah senantiasa membimbing, memberikan waktu, tenaga, dan masukan, serta mengarahkan dengan sabar sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan ilmu yang berharga bagi penulis dari awal hingga akhir perkuliahan.
6. Orang terkasih, Agustinus Fuan Suban Taran, yang selalu memberikan doa, cinta, dukungan, dan semangat yang tiada hentinya bagi penulis.
7. Keluarga di Batam yang terkasih, Bapak Simon Payung, Ibu Helena, Aisin, Aiwei, dan Fuchen yang selalu memberikan doa dan dukungan untuk penulis.
8. Sahabat-sahabat tercinta, yaitu Chika, Paskal, Silvi, Acha yang selalu memberikan tempat untuk bercerita dikala suka dan duka, canda, tawa, dan dukungan terhadap penulis.
9. Keluarga besar HMPSA FBE UAJY yang menjadi tempat bagi penulis untuk mengembangkan kemampuan organisasi selama proses perkuliahan.
10. Keluarga besar KMT UAJY yang menjadi tempat untuk berorganisasi sekaligus mendapatkan banyak keluarga sesama Toraja.

11. Teman-teman kelas I, Viot, Vira, Atik, Ria, Ravella, Etha, Mima, Jere, Dion, Panji, dkk yang selalu menemani dari awal semester hingga akhir semester perkuliahan dan menjadi tempat untuk selalu bercanda tawa.
12. Teman-teman yang selalu bersedia untuk berdiskusi mengenai skripsi, Mai dan Tere sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
13. Teman-teman seperjuangan Akuntansi 2017 UAJY yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan banyak terima kasih atas pihak-pihak yang terlibat. Semoga skripsi ini berguna bagi seluruh pihak.

Makassar, 10 Oktober 2021

Yang Menyatakan,



Ranti Jeane Taruk Allo

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	ix
ABSTRAK	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	9
1.5. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II.....	11
LANDASAN TEORI	11
2.1. Teori Agensi (Agency Theory).....	11
2.2. Laporan Keuangan.....	13
2.2.1. Definisi Laporan Keuangan	13
2.2.2. Karakteristik Laporan Keuangan.....	13
2.3. Fraud (Kecurangan).....	14
2.3.1. Jenis- jenis <i>Fraud</i>	15
2.3.2. <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Kecurangan Laporan Keuangan).....	16
2.4. Teori <i>Fraud Diamond</i>	17
2.5. Elemen-elemen <i>Fraud Diamond</i>	17
2.5.1. Tekanan (Pressure)	17
2.5.2. Kesempatan (<i>Opportunity</i>)	19
2.5.3. Rasionalisasi	19
2.5.4. Kemampuan (<i>Capability</i>)	20
2.6. Penelitian Terdahulu.....	21
2.6.1. Uraian Deskriptif.....	21
2.7. Pengembangan Hipotesis	26
2.7.1. Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	26
2.7.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	27
2.7.3. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	28
2.7.4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	29

BAB III.....	31
METODE PENELITIAN.....	31
3.1. Objek Penelitian	31
3.2. Populasi	31
3.3. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	31
3.4. Variabel Penelitian	32
3.4.1. Variabel Dependen	32
3.4.2. Variabel Independen	34
3.5. Operasionalisasi Variabel	34
3.6. Model Penelitian	36
3.7. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.8. Analisa Data	37
3.8.1. Uji Pendahuluan.....	37
3.8.2. Uji Hipotesis	39
BAB IV.....	41
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	41
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	41
4.2. Deskripsi Data Penelitian.....	41
4.2.1. Statistik Deskriptif Penelitian	41
4.2.2. Uji Asumsi Klasik.....	45
4.2.3. Hasil Uji Hipotesis.....	50
4.3. Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis.....	52
4.3.1. Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	52
4.3.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	53
4.3.3. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	55
4.3.4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	56
BAB V	58
PENUTUP.....	58
5.1. Kesimpulan.....	58
5.2. Implikasi	58
5.3. Keterbatasan Penelitian	59
5.4. Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA.....	61
LAMPIRAN.....	64

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	34
Tabel 4. 1 Kriteria Penelitian	41
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	42
Tabel 4. 3 Indikator Indeks F-Score.....	44
Tabel 4. 4 Jumlah Perusahaan Yang Terindikasi Melakukan Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Perhitungan F-Score.....	44
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas sebelum <i>outlier</i>	46
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas sesudah <i>outlier</i>	46
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	47
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	48
Tabel 4. 9 Hasil Autokorelasi.....	49
Tabel 4. 10 Hasil Uji Hipotesis	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Elemen-Elemen Fraud.....	17
Gambar 3. 1 Model Penelitian	36

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FRAUDULENT
FINANCIAL REPORTING* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2019**

Disusun oleh:

Ranti Jeane Taruk Allo

NPM : 17 04 23408

Pembimbing

Aloysia Yanti Ardiati S.E., M.Si.

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memberikan bukti empiris mengenai pengaruh stabilitas keuangan, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, dan pergantian direksi terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI periode 2015-2019. Penelitian ini menggunakan data arsip sekunder berupa laporan keuangan perusahaan-perusahaan manufaktur pada tahun 2015-2019. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis *database* dengan mengunduh laporan keuangan di *website* BEI atau *website* resmi perusahaan. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah menggunakan metode *purposive sampling*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel stabilitas keuangan dan pergantian auditor berpengaruh positif terhadap *fraudulent financial reporting*, sedangkan *ineffective monitoring* dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*.

Kata Kunci : Stabilitas Keuangan, *Ineffective Monitoring*, Pergantian Direksi, Pergantian Auditor, *Fraudulent Financial Reporting*