

PENGARUH *FRAUD DIAMOND*
DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 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 :

Avyra Yuliasmi

NPM: 170423600

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2021

SKRIPSI
PENGARUH *FRAUD DIAMOND*
DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2019



Disusun oleh :

Avyra Yuliasmi

NPM: 170423600

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing

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

16 November 2021

HALAMAN PENGESAHAN



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

SURAT KETERANGAN

No. 131/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Senin, 13 Desember 2021 dengan susunan penguji 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 : Avyra Yuliasmi

NPM : 170423600

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Avyra Yuliasmi 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.

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 sungguh menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

Pengaruh *fraud diamond* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan

Pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI periode 2015-2019

benar-benar hasil karya saya sendiri. Segala bentuk 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 percut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiaris sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan dikembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 16 November 2021

Yang menyatakan



Avyra Yuliasmi

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus untuk segala kebaikan, berkat dan perkenanan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan judul “Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Pada Periode 2015-2019”. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari selama proses perkuliahan, sampai dengan penulisan skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas semua kebaikan, kasih, berkat dan pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi.
2. Kedua orang tua, dan Cemong yang selalu memberi dukungan, doa, semangat dan kasih yang penuh. Tanpa kalian penulis tidak bisa menyelesaikan skripsi dan tanpa dukungan kalian penulis tidak dapat berada di titik ini.
3. Mbak Yuyun, mas Dika, mbak Leni, mas Yudi, adek Salsa, mas Adi, adek ratih, dan seluruh keluarga besar Suwadi beserta keponakan yang lucu. Terimakasih untuk segala hal yang diberikan dan dilakukan, penulis tidak dapat menyelesaikan skripsi ini tanpa dukungan kalian.

4. Ibu pembimbing akademik sekaligus pembimbing skripsi A. Yanti Ardiati, SE., M.Si. Yang selalu sabar, memberikan masukan, nasihat, kritik, semangat dan dukungan. Penulis sadar tanpa dukungan Ibu, penulis tidak mampu menyelesaikan proses perkuliahan dan penulisan skripsi dengan baik.
5. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas AtmaJaya Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama proses studi.
6. Yunita, Cindy, Aldy, Ryan, dan Alle yang sejak SMA sampai detik ini selalu mendengarkan keluh kesah, yang selalu memberi dukungan, dan semangat kepada penulis sehingga skripsi ini selesai.
7. Sahabat sejak dunia perkuliahan Yens, Bumbs, Ameng, Tsya, Meil terimakasih telah menemani penulis berjuang dan terimakasih atas doa, saran, semangat, dan segala hal yang tidak bisa diungkapkan, penulis sangat mengasihi kalian.
8. Kak Cenzy, mbak Niva, dan seluruh anggota komsel GBIKA yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Penulis mengucapkan terimakasih untuk dukungan doa, motivasi dan semangat selama pengerjaan skripsi ini. Tanpa dukungan doa kalian penulis tidak dapat menyelesaikan pengerjaan skripsi ini.
9. Yeppy, neng Nuril dan seluruh rekan terdekat yang selalu memberikan dukungan, informasi dan fasilitas sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas skripsi ini.

10. Gege, dan Vevan yang membantu penulis selama proses penulisan skripsi.

Terimakasih atas waktu, tenaga, dan semangat yang kalian berikan untuk penulis

11. Seluruh teman, sahabat, dan seluruh kenalan yang tidak bisa disebutkan satu persatu terimakasih atas dukungannya, penulis sangat mengasihi kalian.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Dan penulis menerima segala bentuk kritik dan saran yang bertujuan untuk membangun, agar skripsi ini menjadi lebih baik. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi perkembangan ilmu dan sebagai referensi bagi peneliti selanjutnya.

Yogyakarta, 16 November 2021

Avyra Yuliasmi

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**“Karena Masa Depanmu Sungguh Ada
Dan Harapanmu Tidak Akan Hilang”**

-AMSAL 23 : 18-



Skripsi ini dipersembahkan untuk:

Tuhan Yesus Kristus

Orang tua dan seluruh keluarga

Sahabat-sahabat tersayang

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PERNYATAAN

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR TABEL

BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
1.4. Sistematika Penulisan	8
BAB II	11
LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	11
2.1. Laporan Keuangan	11
2.2. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	12
1.2.1. <i>Tipologi fraud</i>	12
2.3. <i>Fraud Triangle</i>	15
2.3.1. Definisi <i>fraud triangle</i>	15
2.3.2. Elemen <i>Fraud Triangle</i>	16
2.4. <i>Fraud Diamond</i>	18
Gambar 2.2 <i>fraud diamond</i>	19
2.5. Teori Agensi	19
2.6. Penelitian Terdahulu	20
2.7. Pengembangan Hipotesis	25
2.7.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	25
2.7.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan...	26
2.7.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	28
2.7.4. Pengaruh <i>Change in Director</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	29

BAB III	31
METODA PENELITIAN	31
3.1. Objek Penelitian.....	31
3.2. Populasi.....	31
3.3. Sampel	31
3.4. Variabel penelitian.....	32
3.4.1. Variabel Dependen	32
3.4.2. Variabel Independen	34
3.5. Model Penelitian	35
3.6. Metode Pengolahan dan Teknik Analisis Data	36
3.6.1. Statistik Deskriptif.....	36
3.6.2. <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	36
3.6.3. Uji Hipotesis	37
3.6.4. Regresi Logistik	37
BAB IV	39
HASIL DAN PEMBAHASAN	39
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	39
4.2. Analisis Data	40
4.2.1. Statistik Deskriptif.....	40
4.3. Analisis Regresi Logistic	41
4.3.1. Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer and Lemeshow's Test</i>)	41
4.3.2. Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	42
4.3.3. Uji Hipotesis Model Analisis Logistik	42
4.4. Pembahasan Hasil.....	43
4.4.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	43
4.4.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..	44
4.4.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	45
4.4.4. Pengaruh <i>Change in Director</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	46
BAB V	48
PENUTUP	48
5.1. Kesimpulan	48
5.2. Implikasi	48

5.3. Keterbatasan Penelitian	50
5.4. Saran	50
DAFTAR PUSTAKA	51



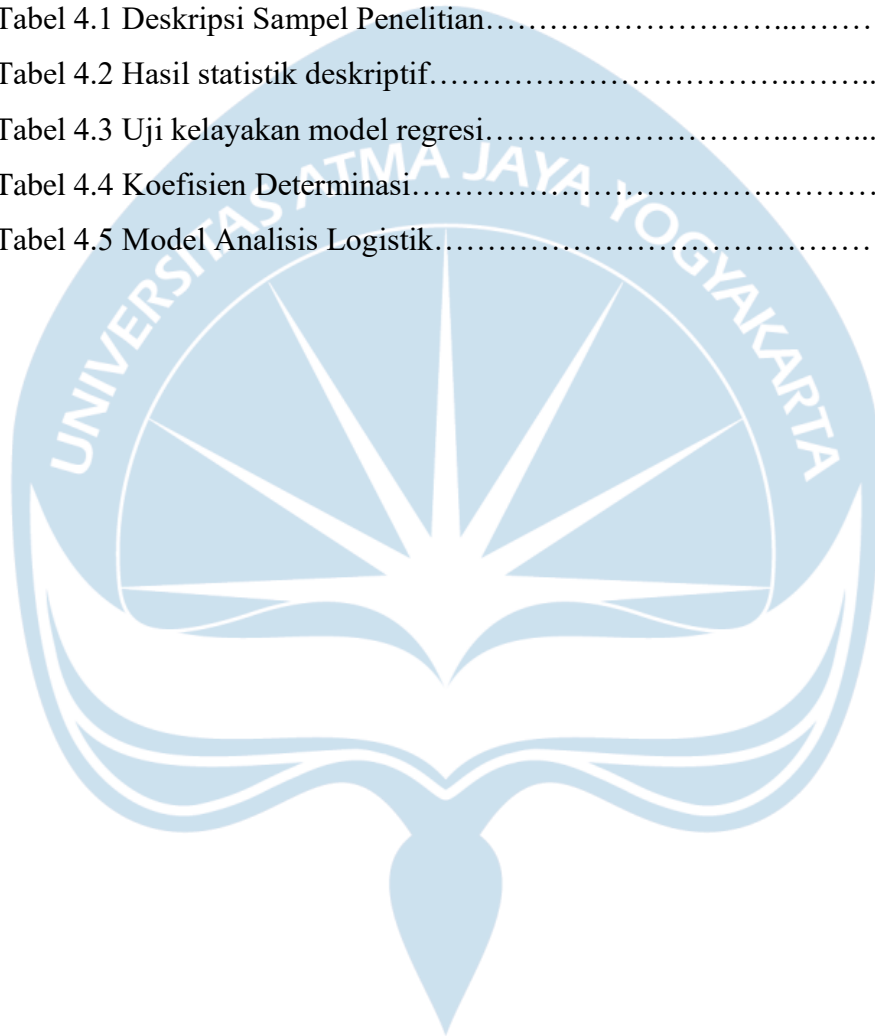
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	16
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i>	19
Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran.....	36



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian.....	22
Tabel 3.1 Rasio Keuangan untuk Mengukur Beneish M-Score.....	33
Tabel 4.1 Deskripsi Sampel Penelitian.....	39
Tabel 4.2 Hasil statistik deskriptif.....	40
Tabel 4.3 Uji kelayakan model regresi.....	41
Tabel 4.4 Koefisien Determinasi.....	42
Tabel 4.5 Model Analisis Logistik.....	43



**PENGARUH FRAUD DIAMOND
DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2019**

Avyra Yuliasmi

A. Yanti Ardianti, SE., M.Si.

Program studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jalan Babarsari 43-44, Yogyakarta

Abstrak

Penelitian ini dilakukan karena adanya ketidakkonsistenan hasil penelitian yang dilakukan oleh penelitian terdahulu. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur, dengan variabel independennya *financial target*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*.

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini 89 perusahaan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2014-2019. Data penelitian diuji dengan menggunakan regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial target* yang diukur dengan *Return on Asset* dan *change in auditor* yang diukur dengan variabel dummy berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, *ineffective monitoring* yang diukur dengan BDOOUT dan *change in director* yang diukur dengan variabel dummy berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : *Fraud diamond*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, kecurangan laporan keuangan.