

**ANALISA *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DALAM PERSPEKTIF
FRAUD DIAMOND THEORY PADA PERUSAHAAN SEKTOR
INFRASTRUKTUR, UTILITAS, DAN TRANSPORTASI YANG
TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2017-2019**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Shania Hillius

170423760

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

2022



SURAT KETERANGAN

No. 116/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Jumat, 7 Januari 2022 dengan susunan penguji sebagai berikut:

1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. (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 : Shania Hillius

NPM : 170423760

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Shania Hillius 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 menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

Analisa Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Diamond Theory
Pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi Yang
Terdaftar di BEI Tahun 2017-2019

Merupakan hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan secara langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam bentuk catatan dan daftar pustaka. Apabila kemudian hari saya terbukti melakukan plagiaris sebagian atau seluruhnya dalam karya tulis ini, maka saya bersedia melepaskan gelar saya dan mengembalikan ijazah saya kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 14 November 2021

yang Menyatakan,



Shania Hillius

KATA PENGANTAR

Syukur dan pujian saya haturkan kepada Tuhan Yesus dan Bunda Maria karena atas berkat, karunia dan penyertaannya saya sebagai penulis mampu untuk menyelesaikan penelitian saya yang berjudul “Analisa *Financial Statement Fraud* Dalam Perspektif *Fraud Diamond Theory* Pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi Yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2019”. Penelitian ini ditulis untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan derajat Sarjana Ekonomi (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Selama proses penelitian ini penulis mendapatkan banyak sekali bantuan dari banyak pihak, baik yang bersifat langsung maupun tidak langsung. Pada kesempatan ini, saya selaku penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria, atas segala berkat, pertolongan, rahmat dan belas kasih sepanjang proses kuliah hingga mampu menyelesaikan penelitian.
2. Mama dan Papa, Koko Hilman, dan Cici Natalia atas semua hal yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu untuk menyelesaikan studi dan penelitiannya.
3. Ibu Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. sebagai dosen pembimbing yang dengan sangat sabar dan baik dalam meluangkan waktu, membimbing, mengarahkan, dan memberikan masukan kepada penulis dalam proses penelitian ini dari awal hingga akhir.

4. MG. Fitria Harjanti, SE., M.Sc. yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menjadi asisten dosen sehingga penulis mendapatkan ilmu dan pengalaman yang sangat berharga
5. Segenap dosen yang memberikan ilmu, masukan, dan motivasi dari awal masa perkuliahan hingga akhir
6. Granny Meta yang selalu memberikan semangat dan dukungan moral selama proses penulisan penelitian ini.
7. Marsella Paramitta yang selalu menyemangati dan tempat berkeluh kesah.
8. Sherly Margaretha yang selalu menemani dari masa perkuliahan hingga menyelesaikan penelitian dan menemani sekaligus menjadi tempat untuk bercerita selama proses penelitian.
9. Gideon Wahyu Adi yang menjadi teman dari awal perkuliahan hingga saat ini, yang selalu menyemangati, menemani dan membantu terutama saat melakukan penelitian ini.
10. Kepada Kos Barbie Squad, yang memb
11. erikan dukungan moral dan semangat selama masa perkuliahan.
12. Kepada Hayden / Jihoo yang memberikan semangat selama proses penelitian.
13. Kepada Kim Joong Moon yang memberikan semangat selama proses penelitian
14. Kepada Chang Jun yang memberikan semangat dan menemani belajar hingga larut malam selama proses penelitian.
15. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan secara satu persatu, yang memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung, dari awal hingga akhir masa perkuliahan

Penulis menyadari bahwa proses penulisan skripsi ini tidaklah sempurna. Penulis sangat terbuka dan membutuhkan kritik serta saran dari berbagai pihak sebagai bahan evaluasi dan perbaikan. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat berguna bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 14 November 2021

Penulis,



Shania Hillius

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
PERNYATAAN.....	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
ABSTRAK.....	xi
BAB I	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II.....	10
2.1. Tinjauan Pustaka	10
2.1.1. Teori Agensi (Agency Theory)	10
2.1.2. Fraud	12
2.1.3. Fraud Triangle.....	14
2.1.4. Fraud Diamond Theory	16
2.1.5. Financial Statement Fraud.....	18
2.2. Penelitian Terdahulu.....	18
2.3. Hipotesis Penelitian	22
2.3.1. Pengaruh Financial Target Terhadap Financial Statement Fraud.....	22
2.3.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	23
2.3.3. Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	25
2.3.4. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> . ..	26
BAB III	29
3.1. Jenis Penelitian	29

3.2.	Obyek Penelitian	29
3.3.	Subjek Penelitian	29
3.4.	Populasi, Sampel, dan Metode Pengambilan Sampel	29
3.4.1.	Populasi	29
3.4.2.	Sampel dan Metode Pengambilan Sampel	30
3.5.	Variabel Penelitian	31
3.6.	Operasionalisasi Variabel	31
3.7.	Model Penelitian	35
3.8.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	35
3.8.1.	Jenis Data	35
3.8.2.	Teknik Pengumpulan Data	36
3.9.	Analisis Data	36
3.9.1.	Statistik Deskriptif	36
3.9.2.	Analisis Regresi Logistik	36
3.9.3.	Uji Hipotesis	38
3.9.3.1.	Model Pengujian Statistik	38
3.9.3.2.	Notasi Hipotesis Statistik	39
3.9.3.3.	Tingkat Keyakinan dan Kesalahan	39
3.9.4.	Uji Signifikansi	40
BAB IV	41
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian	41
4.2.	Analisis Data	42
4.2.1.	Statistik Deskriptif	42
4.3.	Analisis Regresi Logistik	43
4.3.1.	Uji Kelayakan Model Regresi	43
4.3.2.	Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan	44
4.3.3.	Uji Koefisien Determinasi	44
4.4.	Uji Hipotesis	45
4.5.	Pembahasan Hasil	46
4.5.1.	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	46
4.5.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	47

4.5.3.	Pengaruh <i>Rasionalisasi</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	47
4.5.4.	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	48
BAB V	50
5.1.	Kesimpulan.....	50
5.2.	Keterbatasan	51
5.3.	Implikasi.....	51
5.4.	Saran.....	52
DAFTAR PUSTAKA	53
LAMPIRAN	56



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Hasil Riset Terdahulu	17
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel.....	29
Tabel 3.2. Benesih M-Score.....	31
Tabel 4.1. Jumlah Sampel.....	41
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif.....	42
Tabel 4.3. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	43
Tabel 4.4 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan	44
Tabel 4.5. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	45
Tabel 4.6. Hasil Uji Hipotesis	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Fraud Diaomond	15
Gambar 3.1. Model Penelitian.....	32
Gambar 3.2. Pengujian Satu Arah.....	38



**ANALISA FINANCIAL STATEMENT FRAUD DALAM PERSPEKTIF
FRAUD DIAMOND THEORY PADA PERUSAHAAN SEKTOR
INFRASTRUKTUR, UTILITAS, DAN TRANSPORTASI YANG
TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2017-2019**

Disusun oleh:

Shania Hillius

Pembimbing :

Tabita Indah Iswari

Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jalan Babarsari 43-44, Yogyakarta

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial target*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, dan pergantian direksi terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan yang bergerak disektor infrastruktur, utilitas, dan transportasi yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia) tahun 2017- 2019. *Financial target* akan diukur menggunakan rasio *return on asset*, *Ineffective monitoring* akan diukur dengan rasio jumlah komisaris independent dengan jumlah dewan komisaris, *Rationalization* diukur dengan rasio *total asset accrual*, dan pergantian direksi diukur dengan menggunakan variabel *dummy*. Penelitian ini menggunakan data arsip yang berupa laporan keuangan tahunan. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan sampel yang memenuhi kriteria penelitian adalah sebesar 135. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *rationalization* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*, Sementara, *financial target*, *ineffective monitoring*, dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *Financial Target, Ineffective Monitoring, Rationalization, Pergantian Direksi, Financial Statement Fraud.*