

Pendeteksian Peluang Kecurangan Laporan Keuangan Dengan

Model Fraud Diamond

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di

Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2019)

Skripsi



Peneliti :

Robertus Southwell Devan Ramon – 170423246

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2022

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENDETEKSIAN PELUANG KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN MODEL *FRAUD DIAMOND***

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di

Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2019)

Disusun oleh:

ROBERTUS SOUTHWELL DEVAN RAMON

NPM : 170423246

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Dosen Pembimbing Skripsi

16 April 2022



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



SURAT KETERANGAN

No. 572/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Senin, 6 Juni 2022 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 : Robertus Southwell Devan Ramon

NPM : 170423246

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Robertus Southwell Devan Ramon 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 bertandatangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**PENDETEKSIAN PELUANG KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN MODEL FRAUD DIAMOND**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2016-2019)**

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, kutipan secara langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian 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 April 2022

Yang menyatakan



Robertus Southwell Devan Ramon

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa memberi berkat dan rahmat kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi berjudul **“PENDETEKSIAN PELUANG KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN MODEL *FRAUD DIAMOND* (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2019)”** ini digunakan sebagai prasyarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, peneliti banyak mendapat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak tersebut:

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa memberikan berkat dan perlindungan selama pengerjaan skripsi, sehingga penulis diberi motivasi dan semangat dalam pengerjaan skripsi dari awal hingga akhir.
2. Ibu Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak, CA, CSA, CTA, ACPA selaku dosen pembimbing yang selalu sabar dalam membimbing, mau memberikan pengarahan dengan sangat baik, memberi saya banyak semangat dan motivasi dari awal hingga akhir pengerjaan skripsi.
3. Teman-teman saya Aldo, Ariel, Jurel, Vevan, Milvi yang telah memberi saya banyak semangat, menemani dan mendukung saya untuk terus menyelesaikan skripsi.

4. Sahabat yang selalu menemani dan mengingatkan serta memotivasi untuk segera menyelesaikan skripsi Muslikah.
5. Ibu, adik dan saudara-saudara saya yang telah menemani dan menghibur.
6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terimakasih atas segala bentuk dukungan kepada penulis selama proses pengerjaan skripsi.

Yogyakarta, 16 April 2022

Peneliti,



Robertus Southwell Devan Ramon



DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Sistematika Penelitian.....	7
BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
2.1. Teori Agensi (Agency Theory).....	8
2.2. Laporan Keuangan.....	9
2.2.1. Definisi Laporan Keuangan.....	9

2.2.2. Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan	10
2.3. Tindakan Pendeteksian Kecurangan.....	10
2.4. Kecurangan	11
2.4.1. Definisi Kecurangan.....	11
2.4.2. Karakteristik Kecurangan	14
2.4.3. Jenis-Jenis Kecurangan	15
2.5. Fraud Triangle	16
2.6. Fraud Diamond.....	18
2.7. Tanggung Jawab Auditor Mendeteksi Kecurangan	19
2.8. Kerangka Konseptual.....	21
2.8.1. Hubungan External Pressure Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan.....	21
2.8.2. Hubungan Nature of Industry Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan.....	22
2.8.3. Hubungan Pergantian Auditor Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan.....	23
2.8.4. Hubungan Pergantian Direksi Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan.....	24
2.9. Penelitian Terdahulu	25
2.10. Pengembangan Hipotesis	29
2.10.1. Pengaruh External Pressure Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan.....	29
2.10.2. Pengaruh Nature of Industry Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan.....	31
2.10.3. Pengaruh Pergantian Auditor External Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan	32
2.10.4. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan.....	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	35
3.1. Objek Penelitian	35
3.2. Populasi Penelitian	35
3.3. Sampel Penelitian dan Teknik Pengambilan Sampel	35
3.4. Variabel Penelitian	36
3.5. Operasionalisasi Variabel	37

3.6. Model Penelitian	42
3.7. Jenis Data dan Teknik Pengambilan Data	42
3.7.1. Jenis Data.....	42
3.7.2. Teknik Pengumpulan Data	43
3.8. Analisa Data.....	43
3.8.1. Uji Pendahuluan.....	43
3.8.2. Uji Hipotesis	46
3.8.3. Rencana Pembahasan	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	51
4.1 Analisa Data.....	51
4.1.1 Analisis Deskriptif.....	52
4.1.2 Uji Asumsi Klasik	53
4.1.2.1 Uji Normalitas.....	53
4.1.2.2 Uji Multikolinieritas	54
4.1.2.3 Uji Heteroskedastisitas	55
4.2 Uji Regresi	56
4.2.1 Uji t.....	56
4.2.2 Uji F	57
4.2.3 Koefisien Determinasi.....	58
4.3 Pembahasan Hasil.....	59
4.3.1 Pengaruh External Pressure Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan.....	59
4.3.2 Pengaruh Nature of Industry Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan.....	60
4.3.3 Pengaruh Pergantian Auditor Eksternal Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan.....	61
4.3.4 Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Peluang Tindakan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	65
5.1 Kesimpulan	65
Implikasi Manajerial	66
5.3. Keterbatasan	67
5.4. Saran	67

DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	72



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Hasil Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3.1. Variabel Oprasional.....	39
Tabel 4.1. Kriteria Pemilihan Data.....	51
Tabel 4.2. Uji Statistik Deskriptif.....	52
Tabel 4.3. Uji Normalitas Data Sebelum Outlier.....	53
Tabel 4.4. Uji Normalitas Data Setelah Outlier	54
Tabel 4.5. Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4.6. Uji Heterokedastisitas Uji Glejser.....	56
Tabel 4.7. Uji Nilai t.....	56
Tabel 4.8. Uji F.....	58
Tabel 4.9. Uji Koefisien Determinasi.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Model Penelitian.....	42
--	----



**PENDETEKSIAN PELUANG KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN MODEL *FRAUD DIAMOND***

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di

Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2019)

Robertus Southwell Devan Ramon

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

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jl. Babarsari No. 43-44, Yogyakarta.

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *external pressure*, *nature of industry*, pergantian auditor, dan pergantian direksi terhadap peluang tindakan kecurangan dalam laporan keuangan. Sampel penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2016-2019. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan purposive sampling. Pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik pengumpulan basis database yang dengan mengunduh laporan keuangan dan tahunan perusahaan manufaktur periode 2016-2019 di website Bursa Efek Indonesia. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi *SPSS*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *external pressure* berpengaruh positif terhadap peluang tindakan kecurangan dalam laporan keuangan, *nature of industry* berpengaruh positif terhadap peluang tindakan kecurangan dalam laporan keuangan, pergantian auditor eksternal tidak berpengaruh terhadap peluang tindakan kecurangan dalam laporan keuangan dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap peluang tindakan kecurangan dalam laporan keuangan.

Kata kunci : *External Pressure*, *Nature of Industry*, Pergantian Auditor Eksternal, Pergantian Direksi.