

**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP
PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN JASA NON KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2016- 2019**
Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Ellenora Puspitasari HE

NPM: 17 04 23263

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

2022

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN JASA NON KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2016- 2019**

Disusun oleh:

Ellenora Puspitasari HE

NPM : 17 04 23263

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



Tabita Indah Iswari, SE., M. Acc., Ak., CA

14 Maret 2022



SURAT KETERANGAN

No. 458/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Rabu, 13 April 2022 dengan susunan penguji sebagai berikut:

- | | |
|---|-----------------|
| 1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. | (Ketua Penguji) |
| 2. Dr. Nuritomo, SE., M.Acc. | (Anggota) |
| 3. Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. | (Anggota) |

Tim Penguji Pendadaran Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta telah memutuskan bahwa:

Nama : Ellenora Puspitasari HE

NPM : 170423263

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Ellenora Puspitasari HE 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 sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN JASA NON KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2016- 2019**

Adalah benar-benar 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 plagiasi sebagian atau seluruhnya dalam karya tulis ini, maka saya bersedia melepaskan gelar saya dan mengembalikan ijazah saya kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Yogyakarta, 14 Maret 2022

Yang Menyatakan



Ellenora Puspitasari HE

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus, Bunda Maria karena atas berkat, karunia dan penyertaan-Nya sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Fraud Diamond terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Jasa Non Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016- 2019”. Skripsi ini ditulis untuk memenuhi persyaratan untuk menyelesaikan derajat Sarjana Akuntansi (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan berjalan dengan lancar tanpa bantuan dan dukungan dari beberapa pihak yang bersifat langsung maupun tidak langsung. Maka pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria atas segala berkat, semangat, rahmat, dan pertolongan dalam menghadapi kesulitan ketika penulis menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu, Bapak, Mas Edho, Mba Olyd, Mas Rei, Budhe Yayuk, Mba Lucky, Mas Pandu, Damai, dan Mario yang selalu mendoakan, memfasilitasi dan menyemangati penulis di rumah maupun ketika di luar rumah selama proses perkuliahan hingga skripsi.
3. Ibu Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan dengan sabar dan

memberikan masukan serta mengoreksi skripsi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

4. Figun yang sudah menemani dan menyemangati penulis selama jatuh dan bangun menulis skripsi.
5. Bella, Arum, Rheta, Cindy, Vinka, Milvi, Jurel, Gisel, Sthevani, Marvin yang sudah menemani penulis dari semester awal hingga di tahap akhir melewati segala proses perkuliahan dan menghibur penulis ketika sedang mengalami kesulitan serta menjadi tempat untuk mencari pelarian dalam menghadapi kehidupan yang berat ini.
6. Sahabat SMA penulis: Gisel, Risa, Diffa yang menemani penulis dari dulu hingga sekarang dan selalu menyemangati penulis dengan cara yang tidak biasa tetapi menghibur serta menemani penulis ketika penulis ingin mencari pelarian dengan berjalan jalan dan melakukan hal yang tidak jelas yang mampu menghibur penulis
7. Teman- teman PIT Marching Band Atma Jaya yang sudah mewarnai hari-hari penulis di luar akademis dengan sikap- sikap serta kerecehan dalam hal apapun dan menjadi rumah kedua bagi penulis selama semester dua hingga semester tujuh.
8. Teman- teman kontrakan cepit dan keluarga besar Marching Band Atma Jaya yang sudah menjadi tempat bagi penulis untuk berkeluh kesah, mengembangkan hobi dan menyediakan tempat untuk menulis skripsi.

9. Semua pihak yang namanya tidak dapat disebut, dan telah mendukung penulis secara langsung maupun tidak langsung dalam proses perkuliahan dari awal hingga proses penulisan skripsi ini

Penulis menyadari bahwa proses penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi pihak-pihak yang membutuhkan

Yogyakarta, 14 Maret 2022

Penulis,



Ellenora Puspitasari HE

MOTTO

**“Cara orang memperlakukanmu sekarang adalah cerminan bagaimana
sebelumnya kamu memperlakukan seseorang”**



DAFTAR ISI

ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN JASA NON KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016- 2019	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
MOTTO	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Batasan Masalah.....	10
1.4. Tujuan Penelitian.....	10

1.5. Manfaat Penelitian.....	10
1.6. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II.....	13
LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	13
2.1. Teori Keagenan	13
2.2. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	14
2.2.1. Pengertian Kecurangan.....	14
2.2.2. Jenis- Jenis Kecurangan.....	14
2.2.3. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statements Fraud</i>).....	16
2.2.4. Pendeteksian Kecurangan.....	21
2.3. Teori <i>Fraud Triangle</i>	22
2.4. Teori Fraud Diamond	23
2.4.1. Tekanan (<i>Pressure</i>).....	23
2.4.2. Peluang (<i>Opportunity</i>)	25
2.4.3. Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	26
2.4.4. Kemampuan (<i>Capability</i>)	27
2.5. Perusahaan Jasa	29
2.6. Penelitian Terdahulu.....	31
2.7. Pengembangan Hipotesis	45

2.7.1. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	45
2.7.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan	46
2.7.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	47
2.7.4. Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	48
2.8. Model Penelitian.....	49
BAB III	50
METODE PENELITIAN.....	50
3.1. Objek Penelitian	50
3.2. Populasi Penelitian	50
3.3. Sampel dan Kriteria Penelitian.....	50
3.4. Variabel Penelitian	51
3.5. Operasionalisasi Variabel.....	52
3.6. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	56
3.6.1. Jenis Data.....	56
3.6.2. Teknik Pengumpulan Data	56
3.7. Analisis Data	56
3.7.1. Tahapan Regresi Logistik	56

3.7.2. Analisis Regresi Logistik.....	57
3.8. Uji Hipotesis.....	58
3.8.1. Hipotesis Statistik	58
3.8.2. Tingkat Kesalahan	59
3.8.3. Model Pengujian.....	60
3.8.4. Uji Signifikan.....	60
3.9. Rencana Pembahasan	61
BAB IV	62
HASIL DAN ANALISIS PEMBAHASAN	62
4.1. Gambaran Umum dan Objek Penelitian.....	62
4.1.1 Deskripsi Umum Penelitian.....	62
4.1.2. Deskripsi Sampel Penelitian	62
4.2. Analisis Data	63
4.2.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	63
4.3. Hasil Uji Analisis Regresi Logistik.....	66
4.3.1. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	67
4.3.2. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan.....	68
4.3.3. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	69
4.3.4. Hasil Uji Hipotesis.....	69
4.4. Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis	71

4.4.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	72
4.4.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	74
4.4.4. Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	75
BAB V	77
PENUTUP	77
5.1. Kesimpulan	77
5.2. Keterbatasan	78
5.3. Implikasi	78
5.4. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
PRANALA LUAR	86
LAMPIRAN	88

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Delapan Rasio Keuangan <i>Beneish M-Score</i>	19
Tabel 2. 2. Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3. 1. Operasional Variabel.....	52
Tabel 4. 1. Daftar Seleksi Sampel.....	62
Tabel 4. 2. Hasil Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4. 3. Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan	65
Tabel 4. 4. Data yang Diolah	67
Tabel 4. 5. <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	68
Tabel 4. 6. Hasil Uji Kelayakan Secara Keseluruhan	68
Tabel 4. 7. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Fraud Triangle	22
Gambar 2. 2. Fraud Diamond.....	23
Gambar 2. 3. Model Penelitian	49
Gambar 3. 1. Pengujian Satu Sisi.....	59



**ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN JASA NON KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2016- 2019**

Ellenora Puspitasari HE

Tabita Indah Iswari

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jalan Babarsari 43-44, Yogyakarta

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, dan *change in director* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan jasa non keuangan yang terdaftar di BEI tahun 2016-2019. Penelitian ini menggunakan analisis regresi logistik dengan metode purposive sampling dengan sampel sebanyak 632. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *external pressure* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan *ineffective monitoring*, *change in auditor* dan *change in director* tidak berpengaruh pada kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *External Pressure*, *Ineffective Monitoring*, *Change in Auditor*, dan *Change in Director*, Kecurangan Laporan Keuangan