

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT*  
*FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)**

**Pada Program Studi Akuntansi**

**Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun oleh:**

**Ricky Agus Donianxon**

**180424178**

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

**2022**

**Skripsi**

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT*  
*FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019**



**Disusun oleh:**

**Ricky Agus Donianxon**

**180424178**

Telah dibaca dan disetujui oleh:

**Pembimbing**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Tabita Indah Iswari'.

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

**14 Juni 2022**



**SURAT KETERANGAN**

**No. 785/J/I**

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

- |   |                 |
|---|-----------------|
| 1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. | (Ketua Penguji) |
| 2. A. Yanti Ardiati, SE., M.Si.                   | (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 : Ricky Agus Donianxon

NPM : 180424178

Dinyatakan

**Lulus Dengan Revisi**

Pada saat ini skripsi Ricky Agus Donianxon 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](mailto:fbe@uajy.ac.id)



## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT*  
*FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR 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 di 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,

Yang Menyatakan



Ricky Agus Donianxon

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat dan karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2019”. Alasan dibuatnya skripsi ini yaitu guna memenuhi syarat dalam menyelesaikan derajat Sarjana Ekonomi (S1) di Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Peneliti menyadari bahwa proses pembuatan skripsi tidak dapat berjalan lancar tanpa adanya bantuan serta dukungan dari pihak-pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung. Oleh sebab itu, dalam kesempatan kali ini, peneliti ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua dan saudara yang memberikan semangat, mendoakan serta memberikan fasilitas yang menunjang proses perkuliahan peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan studi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
3. Ibu Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. selaku dosen pembimbing skripsi yang membimbing, mengarahkan, serta memberikan masukan dan koreksi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
4. Segenap dosen yang telah membagikan ilmunya mulai dari awal hingga akhir perkuliahan.

5. Grup Badan Pencari Saham yang menjadi sahabat dan memberikan hiburan.
6. Pembimbing TOAA, anggota TOAA 2017, 2018, dan 2019 yang telah membantu dan membagikan pelajaran kepada peneliti, serta memberikan pengalaman yang tak terlupakan.
7. Teman-teman asisten dosen yang telah membagikan ilmu dan pembelajaran kepada peneliti.
8. Keluarga besar Himpunan Mahasiswa Program Studi Akuntansi FBE UAJY yang telah memberikan kesempatan kepada peneliti untuk mengembangkan kemampuan serta memberikan pengalaman yang berharga.
9. Seluruh pihak yang tidak dituliskan namanya, yang telah mendukung dan membantu secara langsung maupun tidak langsung selama perkuliahan dari awal hingga akhir.

Peneliti menyadari bahwa Skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, peneliti mengharapkan kritik dan juga saran dari para pembaca. Peneliti berharap skripsi ini dapat membantu berbagai pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta,

Peneliti,

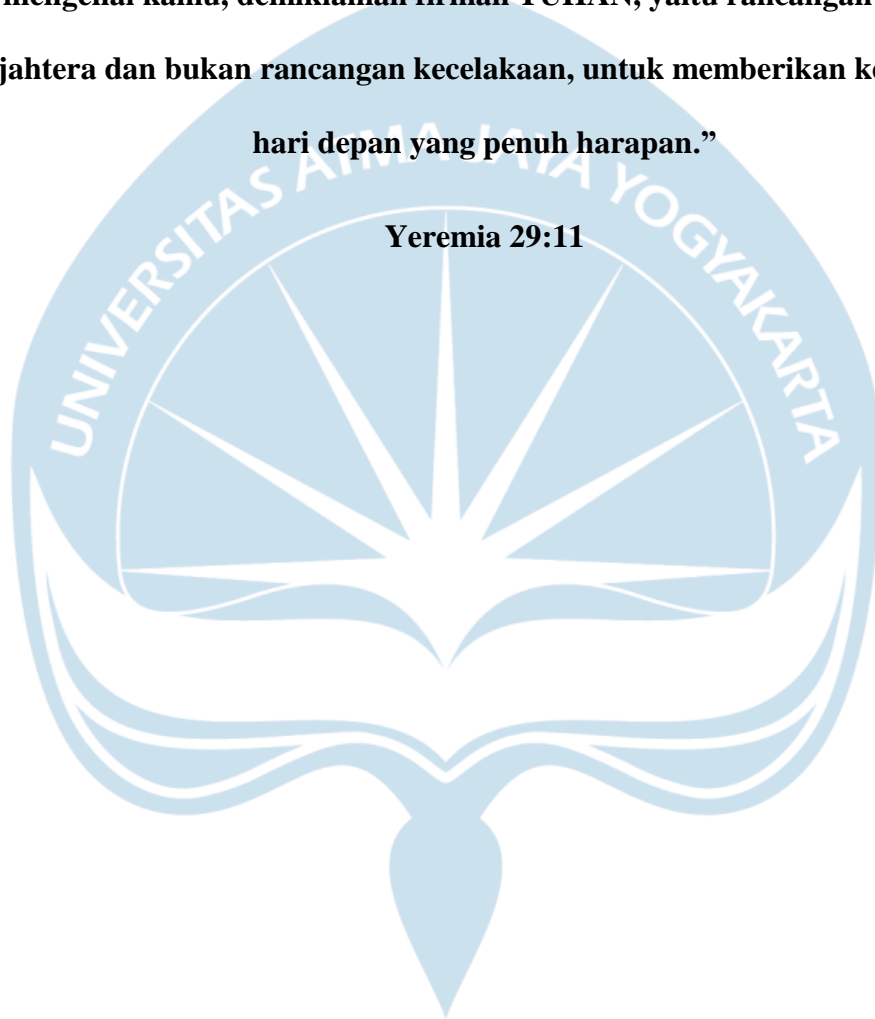


Ricky Agus Donianxon

## MOTTO

**“Sebab Aku ini mengetahui rancangan-rancangan apa yang ada pada-Ku mengenai kamu, demikianlah firman TUHAN, yaitu rancangan damai sejahtera dan bukan rancangan kecelakaan, untuk memberikan kepadamu hari depan yang penuh harapan.”**

**Yeremia 29:11**



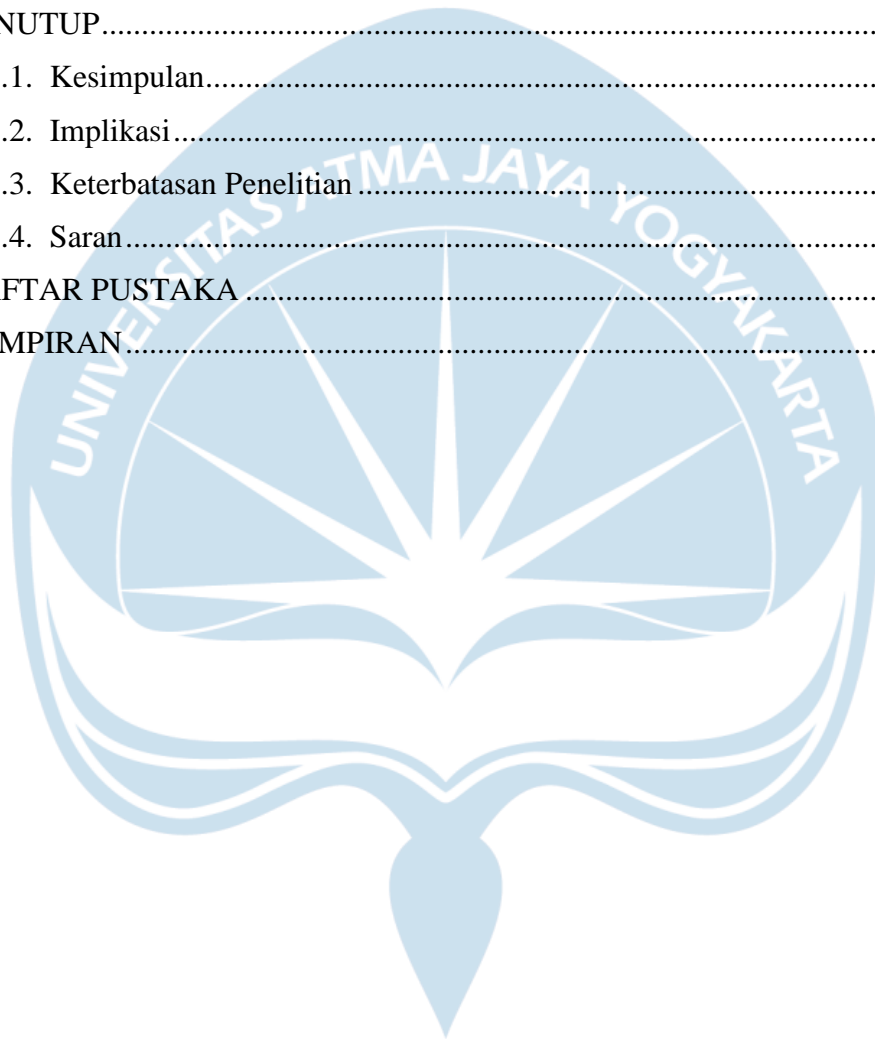
## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN DEKAN .....	ii
PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
MOTTO .....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
ABSTRAK .....	xii
BAB 1 .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	7
1.5. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II.....	9
LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....	9
2.1. Teori Keagenan .....	9
2.2. Kecurangan.....	10
2.2.1. Pengertian Kecurangan .....	10
2.2.2. Jenis-Jenis Kecurangan .....	11
2.3. Kecurangan Laporan Keuangan .....	12
2.3.1. Pengertian Kecurangan Laporan Keuangan .....	12
2.3.2. Pengukuran Kecurangan Laporan Keuangan.....	14
2.4. <i>Fraud Diamond</i> .....	17
2.4.1. <i>Pressure</i> .....	17
2.4.2. <i>Opportunity</i> .....	19
2.4.3. <i>Rationalization</i> .....	21



2.4.4. <i>Capability</i> .....	22
2.5. Penelitian Terdahulu .....	23
2.6. Pengembangan Hipotesis .....	27
2.6.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	27
2.6.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	28
2.6.3. Pengaruh Total Aset Akruar terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ....	30
2.6.4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	31
BAB III .....	33
METODE PENELITIAN.....	33
3.1. Jenis Penelitian.....	33
3.2. Objek Penelitian .....	33
3.3. Populasi Penelitian .....	33
3.4. Sampel dan Kriteria Penelitian.....	34
3.5. Variabel Penelitian .....	35
3.6. Operasionalisasi Variabel.....	35
3.7. Model Penelitian .....	39
3.8. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	39
3.8.1. Jenis Data .....	39
3.8.2. Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.9. Analisis Data .....	40
3.9.1. Uji Pendahuluan .....	40
3.9.2. Uji Hipotesis.....	44
3.9.3. Rencana Pembahasan .....	49
BAB IV .....	50
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	50
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	50
4.2. Analisis Data .....	51
4.2.1. Uji Pendahuluan .....	51
4.2.2. Uji Hipotesis.....	57
4.3. Pembahasan Hasil .....	60
4.3.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	60

4.3.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	61
4.3.3. Pengaruh Total Aset AkruaI terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ....	62
4.3.4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	63
BAB V.....	65
PENUTUP.....	65
5.1. Kesimpulan.....	65
5.2. Implikasi.....	66
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	66
5.4. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN.....	72

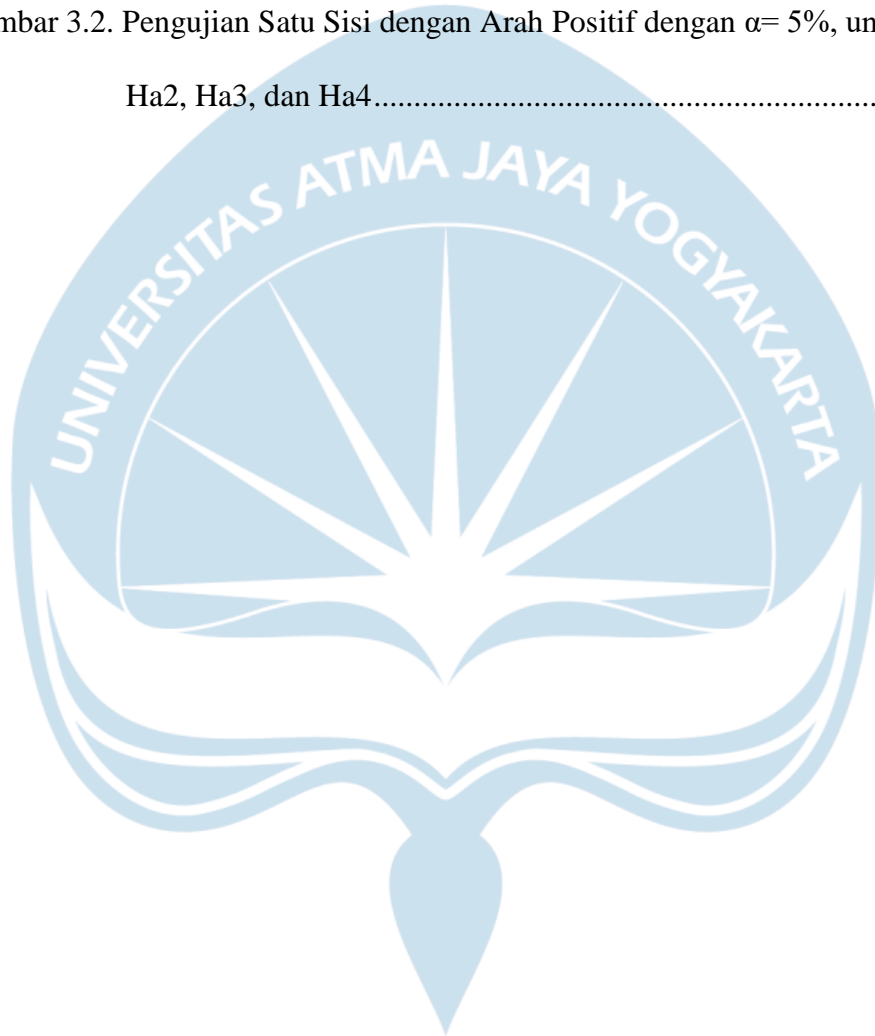


## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu .....	25
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel .....	35
Tabel 4.1. Jumlah Sampel Penelitian .....	51
Tabel 4.2. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	52
Tabel 4.3. Hasil Uji Normalitas .....	53
Tabel 4.4. Hasil Uji Multikolinearitas.....	54
Tabel 4.5. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	55
Tabel 4.6. Hasil Uji Autokorelasi .....	56
Tabel 4.7. Hasil Uji Nilai t.....	57
Tabel 4.8. Hasil Uji Statistik F.....	59
Tabel 4.9. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	59

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Model Penelitian .....	39
Gambar 3.2. Pengujian Satu Sisi dengan Arah Positif dengan $\alpha= 5\%$ , untuk $H_{a1}$ , Ha2, Ha3, dan Ha4.....	45



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT*  
*FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019**

**Ricky Agus Donianxon**

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

**Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

**Jalan Babarsari 43-44, Yogyakarta**

**Abstrak**

Penelitian ini dilakukan untuk memberikan bukti empiris terkait pengaruh *financial target*, *ineffective monitoring*, total aset akrual, dan pergantian direksi terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2019. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini diambil dengan menggunakan metode *purposive sampling*, dimana total sampel yang digunakan sebanyak 194. Dalam penelitian ini, hasil yang diperoleh yaitu *financial target* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*, sedangkan *ineffective monitoring*, total aset akrual, dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

**Kata Kunci:** *financial target*, *ineffective monitoring*, total aset akrual, pergantian direksi, *financial statement fraud*.