

**ANALISIS POTENSI KECURANGAN PADA
LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERSPEKTIF
TEORI *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN
CONSUMER GOODS YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2016-2020**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana

Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Steven Purnomo

NPM: 18 04 24526

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

2021

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi

**ANALISIS POTENSI KECURANGAN PADA
LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERSPEKTIF
TEORI *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN
CONSUMER GOODS YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2016-2020**



Disusun Oleh:

Steven Purnomo

NPM: 18 04 24526

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

6 Juni 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to be "A. D. Kurniawati", is written over a horizontal line.

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

HALAMAN PENGESAHAN



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

SURAT KETERANGAN

No. 826/J/1

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Senin, 11 Juli 2024 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 : Steven Purnomo

NPM : 180424526

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Steven Purnomo - 180424526 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



LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

ANALISIS POTENSI KECURANGAN PADA LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERSPEKTIF TEORI *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN *CONSUMER GOODS* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2020

Merupakan hasil karya saya sendiri. Penelitian ini berdasarkan penelitian, dan pemaparan asli dari saya yang disertai kutipan bersumber dari tulisan atau gagasan orang lain yang dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini pada bentuk catatan dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan penyimpangan pada pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar dan mengembalikan ijazah saya kepada pihak Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Bogor, 6 Juni 2022

Yang menyatakan



Steven Purnomo

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan kemuliaan kepada Tuhan atas berkat dan penyertaannya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Potensi Kecurangan Pada Laporan Keuangan Dengan Perspektif Teori *Fraud Diamond* Pada Perusahaan *Consumer Goods* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020”.

Penelitian ini dapat selesai atas dukungan dan juga bimbingan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Keluarga yang penulis kasihi, mama dan adik atas doa dan dukungan yang diberikan.
2. Ibu Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA, CSA, ACPA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran dan arahan selama proses penulisan skripsi.
3. Teman-teman magang di PwC Indonesia: Phillip, Pramodana, Albert yang menjadi teman untuk berdiskusi sekaligus teman dalam menjalani magang.
4. Kukuh Dwi Prasetyo Warsito, Laurensius Farel, dan Antodian yang memberikan dukungan dan semangat.
5. Seluruh dosen dan *staff* Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya yang telah memberikan ilmu bagi penulis selama menjalani masa studi.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu penulis menerima kritik dan saran terkait penelitian ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna bagi pembaca dan dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya.

Bogor, 6 Juni 2022
Yang menyatakan



Steven Purnomo

HALAMAN MOTTO

“Dengarkanlah nasihat dan terimalah didikan, supaya engkau menjadi bijak di masa depan. Banyaklah rancangan di hati manusia, tetapi keputusan Tuhanlah yang terlaksana”.

(Amsal 19:20-21)



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN MOTTO	v
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian.....	10
1.4. Manfaat Penelitian.....	10
1.5. Sistematika Penelitian	11
BAB II.....	13
LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
2.1. Teori Keagenan.....	13
2.2. Pengauditan	14
2.3. Kecurangan.....	19
2.4. Kecurangan Pada Laporan Keuangan	20
2.5. Teori <i>Fraud Diamond</i>	25
2.5.1. <i>Pressure</i>	26
2.5.2. <i>Opportunity</i>	27
2.5.3. <i>Rationalization</i>	28
2.5.4. <i>Capability</i>	29
2.6. Penelitian Terdahulu.....	30
2.7. Pengembangan Hipotesis	34
2.7.1. Pengaruh <i>financial targets</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan	34
2.7.2. Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan	35

2.7.3.	Pengaruh <i>change of auditor</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan	36
2.7.4.	Pengaruh <i>change of directors</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan	37
BAB III	39
METODOLOGI PENELITIAN	39
3.1.	Jenis Penelitian	39
3.2.	Objek Penelitian	39
3.3.	Subjek Penelitian	39
3.4.	Populasi Penelitian	40
3.5.	Sampel Penelitian	40
3.6.	Variabel Penelitian	41
3.6.1.	Variabel Independen	41
3.6.2.	Variabel Dependen.....	41
3.7.	Operasionalisasi Variabel.....	41
3.8.	Model Penelitian.....	45
3.9.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	45
3.9.1.	Jenis Data	45
3.9.2.	Teknik Pengumpulan Data.....	46
3.10.	Uji Pendahuluan	46
3.10.1.	Uji Normalitas.....	46
3.11.	Teknik Analisis Data	47
3.11.1.	Statistik Deskriptif	47
3.11.2.	Uji Asumsi Klasik.....	47
3.12.	Uji Hipotesis	49
3.12.1.	Model Pengujian	49
3.13.	Kriteria pengujian	50
3.13.1.	Uji Nilai t	50
3.13.2.	Uji F.....	51
3.13.3.	Koefisien Determinasi (R^2).....	51
3.14.	Rencana Pembahasan.....	52
BAB IV	53
HASIL DAN PEMBAHASAN	53

4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	53
4.2.	Analisis Data	54
4.2.1.	Statistik Deskriptif	54
4.3.	Uji Pendahuluan	56
4.3.1.	Uji Normalitas	56
4.4.	Uji Asumsi Klasik	57
4.4.1.	Uji Multikolinearitas	57
4.4.2.	Uji Heterokedastisitas	58
4.4.3.	Uji Autokorelasi	59
4.5.	Uji Hipotesis	59
4.5.1.	Uji Nilai t	60
4.5.2.	Uji Nilai F	61
4.5.3.	Koefisien Determinasi (R^2)	62
4.6.	Pembahasan Hasil Penelitian	63
4.6.1.	Pengaruh <i>financial targets</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan	63
4.6.2.	Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan	64
4.6.3.	Pengaruh <i>change of auditor</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan	65
4.6.4.	Pengaruh <i>change of directors</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan	66
BAB V	68
PENUTUP	68
5.1.	Kesimpulan	68
5.2.	Implikasi	68
5.3.	Keterbatasan	69
5.4.	Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN	75

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	41
Tabel 3.2 Uji Autokorelasi	49
Tabel 4.1 Jumlah Sampel Perusahaan	53
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	54
Tabel 4.3 Klasifikasi <i>F-Score</i>	55
Tabel 4.4 Hasil Klasifikasi <i>F-Score</i>	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	60
Tabel 4.10 Uji Nilai F	61
Tabel 4.11 Koefisien Determinasi	62
Tabel 4.12 Rekapitulasi <i>change of auditor</i>	66
Tabel 4.13 Rekapitulasi <i>change of directors</i>	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Model Penelitian 45



**ANALISIS POTENSI KECURANGAN PADA
LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERSPEKTIF
TEORI *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN
CONSUMER GOODS YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2016-2020**

**Steven Purnomo
Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA, CSA, ACPA**

**Program Studi Akuntansi
Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta
Jalan Babarsari Nomor 43-44, Sleman, Daerah Istimewa Yogyakarta**

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris terkait pengaruh *fraud diamond* yang diproksikan dengan *financial targets*, *nature of industry*, *change of auditor*, dan *change of directors*. Objek pada penelitian ini adalah kecurangan pada laporan keuangan pada perusahaan *consumer goods* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2016-2020. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan terdapat 210 sampel pada penelitian ini dari 42 perusahaan *consumer goods*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial targets* berpengaruh positif terhadap kecurangan pada laporan keuangan, *nature of industry* berpengaruh negatif terhadap kecurangan pada laporan keuangan, sedangkan *change of auditor* dan *change of directors* tidak berpengaruh terhadap kecurangan pada laporan keuangan.

Kata Kunci: *fraud diamond*, *financial targets*, *nature of industry*, *change of auditor*, *change of directors*, kecurangan pada laporan keuangan.