

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2015-2020**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Natasha Grace Christi

180423947

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

2022

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2015-2020**



Disusun oleh:

Natasha Grace Christi

NPM: 180423947

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized letters and a flourish.

A. Yanti Ardiati, SE., M.Si

16 Juli 2022



SURAT KETERANGAN

No. 1029/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Kamis, 11 Agustus 2022 dengan susunan penguji sebagai berikut:

- | | |
|---|-----------------|
| 1. A. Yanti Ardiati, SE., M.Si. | (Ketua Penguji) |
| 2. Anggreni Dian K, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA. | (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 : Natasha Grace Christi

NPM : 180423947

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Natasha Grace Christi 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



Skripsi

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2015-2020**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Natasha Grace Christi

NPM: 180423947

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

pada tanggal 11 Agustus 2022

**dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi**

Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Anggota Panitia Penguji

A. Yanti Ardiati, S.E., M.Si

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

**Tabitha Indah Iswari, S.E.,
M.Acc., Ak., CA**

Yogyakarta, 11 Agustus 2022

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

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 BEI TAHUN 2015-2020**

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan tertulis dalam skripsi ini pada daftar pustaka. Apabila Saya dikemudian hari terbukti melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan saya akan kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 16 Juli 2022

Yang menyatakan



Natasha Grace Christi

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan penyertaan-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi dengan judul “Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2020.” Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang berperan penting dalam penyusunan skripsi ini, yaitu:

1. Tuhan Yesus Kristus yang selalu menyertai dan memberikan anugerah, berkat, dan hikmat-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Annastasia Wiwik Kristiani selaku ibu dari penulis yang menjadi motivasi penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini, serta Fransiscus Xaverius Jasman, Diana Mawuntu, dan Frans Jaffray Christian selaku orang tua dan kakak yang selalu mendoakan, memberi motivasi, masukan, dan dukungan finansial kepada penulis.
3. Tetty Chriswandari selaku tante penulis yang selalu memberi dukungan, masukan, dan kesediaannya untuk menjadi rumah kedua bagi penulis.
4. Ibu A. Yanti Ardiati, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dan semangat kepada penulis dengan tulus dan sabar dalam proses penyusunan skripsi ini.

5. Giovanni Adriel William yang selalu penulis kasihi dan selalu ada untuk menjadi tempat keluh kesah, yang selalu memberikan doa, semangat, dan dukungannya untuk penulis selama proses penulisan skripsi ini.
6. Irene Alenia Suryani selaku sahabat penulis yang mau memberi dukungan tempat dan merawat penulis saat sakit selama proses skripsi serta Fitri Meliyani dan Dian Laelatul, terima kasih untuk setiap doanya.
7. Teman-teman LHSD (Maria, Jeje, Giok, Yani, dan Clara) teman penulis sejak semester 1 yang selalu saling memberi semangat untuk dapat menyelesaikan skripsi bersama-sama.
8. Terima kasih untuk Mba Gita, Kak Felly, Gathot, serta teman-teman penulis dan pihak-pihak lainnya yang tidak bisa disebutkan satu-persatu yang senantiasa selalu membantu dan mendukung penulis dalam proses pengerjaan skripsi ini.

Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu penulis sangat terbuka dengan segala kritik dan saran yang dapat membangun bagi penulis. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca. Akhir kata saya ucapkan terima kasih.

Yogyakarta, 16 Juli 2022

Penulis



Natasha Grace Christi

HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTTO

Filipi 4 : 13

“Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang memberi kekuatan kepadaku”

Yeremia 17 : 7

“Diberkatilah orang yang mengandalkan Tuhan, yang menaruh harapannya pada Tuhan!”

Saya persembahkan skripsi ini kepada:

Tuhan Yesus Kristus

Keluarga, dan

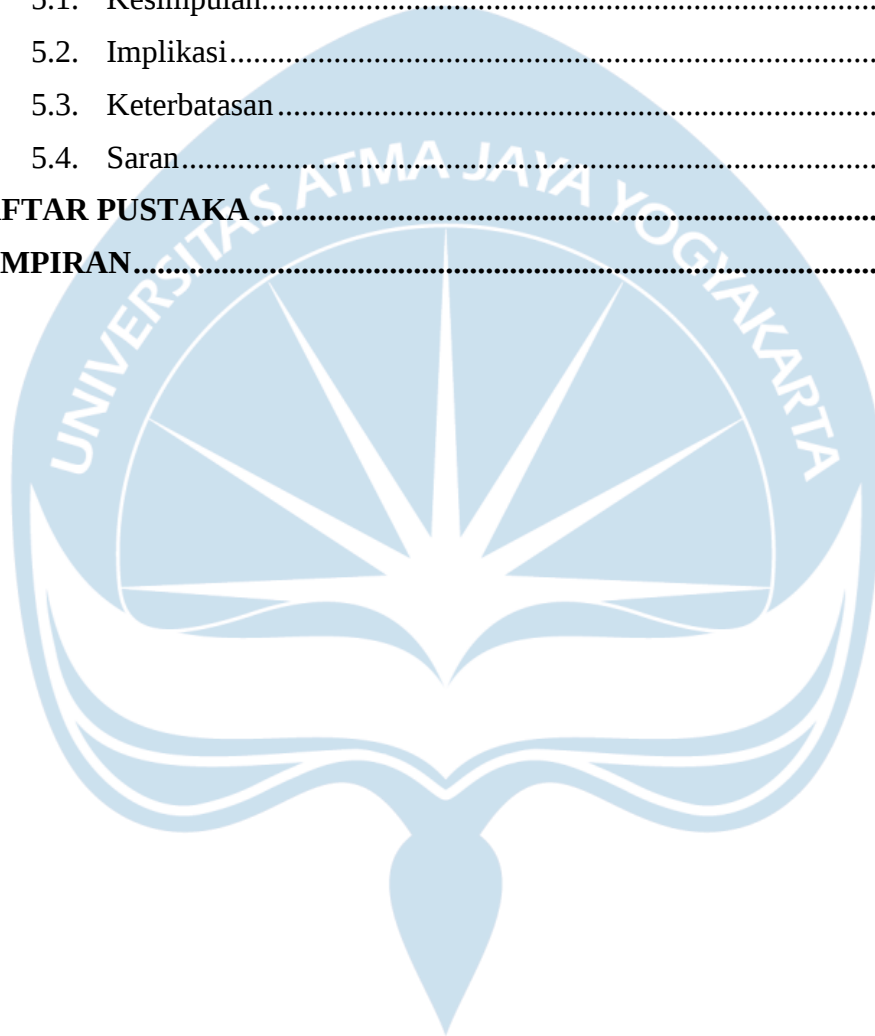
Orang-orang terkasih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PANITIA PENGUJI	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTTO	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	7
1.5. Sistematika Pembahasan	7
 BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	 8
2.1. <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan)	8
2.2. <i>Financial Statement</i> (Laporan Keuangan)	9
2.3. <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	10
2.3.1. <i>Financial Statement Fraud</i> (Kecurangan Laporan Keuangan).....	13
2.4. <i>Fraud Diamond Theory</i>	17
2.4.1. <i>Pressure / Incentive / Stimulus</i> (Tekanan).....	17
2.4.2. <i>Opportunity</i> (Kesempatan)	20
2.4.3. <i>Capability</i> (Kemampuan)	21
2.4.4. <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi)	22
2.5. Penelitian Terdahulu	24
2.6. Pengembangan Hipotesis	26

2.6.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	26
2.6.2. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	27
2.6.3. Pengaruh <i>Director Change</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	28
2.6.4. Pengaruh <i>Auditor Change</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	29
BAB III METODA PENELITIAN.....	30
3.1. Jenis Penelitian.....	30
3.2. Objek Penelitian	30
3.3. Populasi Penelitian	30
3.4. Sampel Penelitian.....	30
3.5. Variabel Penelitian	31
3.6. Operasionalisasi Variabel.....	32
3.7. Model Penelitian	33
3.8. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	34
3.8.1. Jenis Data	34
3.8.2. Teknik Pengumpulan Data	34
3.9. Analisa Data	34
3.9.1. Uji Statistik Deskriptif	34
3.9.2. Uji Hipotesis Penelitian	35
3.10. Tingkat Kesalahan.....	36
3.11. Rencana Pembahasan	37
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	38
4.1. Deskripsi Umum Sampel	38
4.2. Analisis Data	39
4.2.1. Statistik Deskriptif.....	39
4.2.2. Regresi Logistik	40
4.3. Pembahasan Hasil	44
4.3.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	44
4.3.2. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	45

4.3.3. Pengaruh <i>Director Change</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	46
4.3.4. Pengaruh <i>Auditor Change</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	47
BAB V PENUTUP	48
5.1. Kesimpulan.....	48
5.2. Implikasi.....	48
5.3. Keterbatasan	49
5.4. Saran.....	49
DAFTAR PUSTAKA	51
LAMPIRAN	54



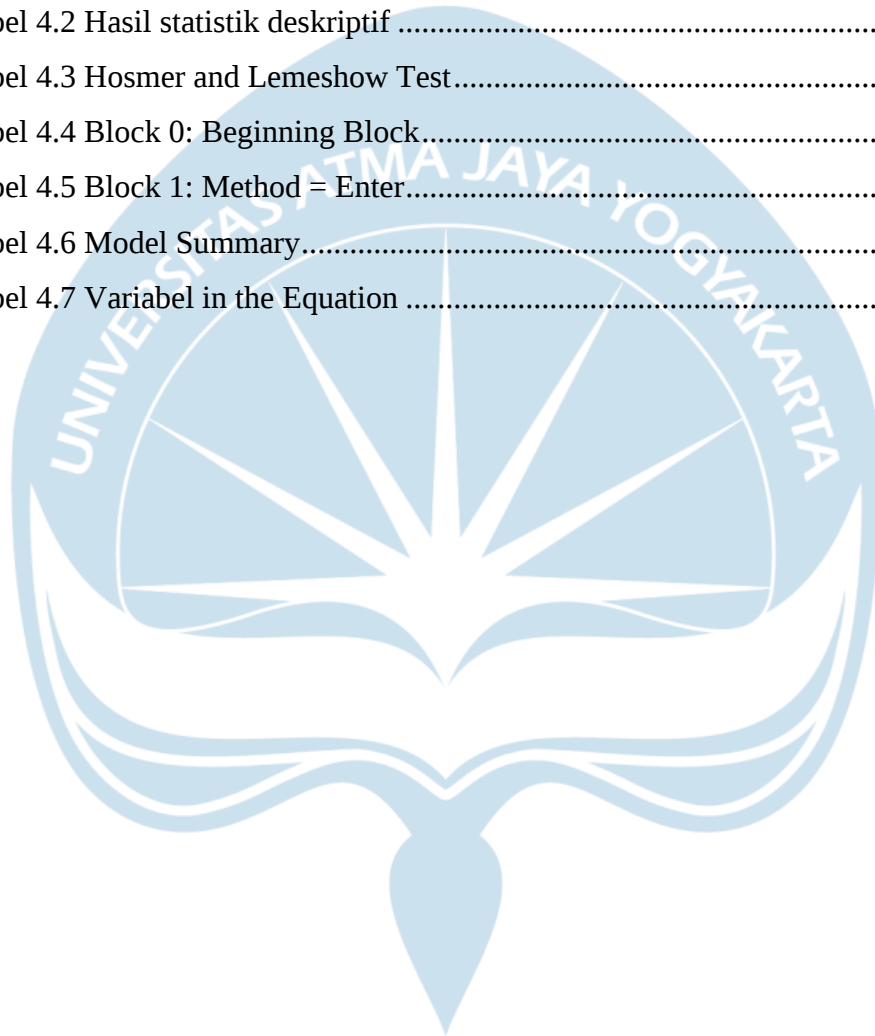
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	ACFE Fraud Tree	11
Gambar 2.2	ACFE The Fraud Diamond Model.....	17



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	32
Tabel 4.1 Deskripsi Sampel Penelitian	38
Tabel 4.2 Hasil statistik deskriptif	39
Tabel 4.3 Hosmer and Lemeshow Test.....	40
Tabel 4.4 Block 0: Beginning Block.....	41
Tabel 4.5 Block 1: Method = Enter.....	41
Tabel 4.6 Model Summary.....	42
Tabel 4.7 Variabel in the Equation	43



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	55
----------------	----



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2015-2020**

Disusun oleh:

Natasha Grace Christi

180423947

Pembimbing

A. Yanti Ardiati, S.E., M.Si

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan secara empiris pengaruh *fraud diamond* yang diproksikan dengan *financial stability*, *nature of industry*, *director change*, dan *auditor change* terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2015-2020. Pada penelitian ini, *financial statement fraud* diukur menggunakan Beneish M-Score. Penelitian ini menggunakan analisis regresi logistik, dengan jumlah sampel sebanyak 258. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial stability* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*, *nature of industry* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*, *director change* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*, dan *auditor change* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci: *fraud diamond*, *financial statement fraud*, Beneish M-Score.