

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT*

***FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR**

DI BEI TAHUN 2016-2020

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Brigitta Edelwisca Pawestri

180424220

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

2022

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT*

***FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR**

DI BEI TAHUN 2016-2020



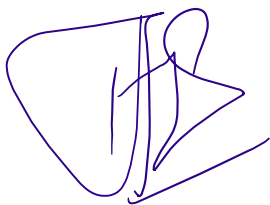
Disusun oleh:

Brigitta Edelwisca Pawestri

180424220

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



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

Yogyakarta, 16 Juli 2021



SURAT KETERANGAN
No. 1045/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 : Brigitta Edelwisca P

NPM : 180424220

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Brigitta Edelwisca P 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 sungguh menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT*
FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BEI TAHUN 2016-2020**

Adalah benar-benar hasil karya sendiri pernyataan ide, maupun kutipan baik secara langsung maupun secara tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis di skripsi ini dalam daftar Pustaka. Apabila di kemudian hari saya terbukti melakukan plagiasi Sebagian atau keseluruhan dalam penelitian skripsi ini, maka gelar ijazah yang saya peroleh akan saya kembalikan kepada pihak Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta 16 Juli 2022

Yang menyatakan



Brigitta Edelwisca Pawestri

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas seluruh berkat dan karya-Nya, skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2016-2020” dapat peneliti selesaikan. Penyusunan skripsi ini dijadikan sebagai syarat akhir untuk menempuh gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Keberhasilan peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dukungan, kritik serta bimbingan dari berbagai pihak, untuk itu peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang senantiasa memberi kemurahan-Nya dalam membantu, menerangi, menguatkan, dan memberikan jalan di saat peneliti membutuhkan pertolongan dan campur tangan-Nya.
2. Ibu Aloysia Yanti Ardiati, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing yang senantiasa membantu, mendorong, mengarahkan dan selalu memberikan semangat serta motivasi sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
3. Bapak dan Ibu peneliti yang selalu menyayangi, mendoakan, menyemangati dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan penelitian skripsi ini.
4. Monica Vania Pramudita dan Elleonora Puspitasari selaku kakak dan teman baik yang selalu menyemangati, membantu dan mendoakan peneliti agar tidak menyerah dalam mengerjakan dan menyelesaikan skripsi.

5. Avellina Beatrice yang selalu ada membantu, menemani, menyemangati, menguatkan, dan mendoakan peneliti dalam mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini.
6. Ellais Andria, Yemima Natasha, Patricia Celine, serta Novelia Primastuti, selaku teman kuliah dan skripsi peneliti yang membuat hari-hari peneliti berwarna.
7. Teman-teman kuliah peneliti yang menemani dan membantu menyelesaikan di setiap tahap-tahap perkuliahan dan teman-teman SMA peneliti yang tidak berhenti untuk terus menjaga tali persahabatan.
8. Serta berbagai pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu yang telah mendukung dan membantu penyusunan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan ilmu dan pengalaman yang dimiliki. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun akan peneliti terima dengan senang hati. Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan.

Yogyakarta, 16 Juli 2022



Brigitta Edelwisca Pawestri

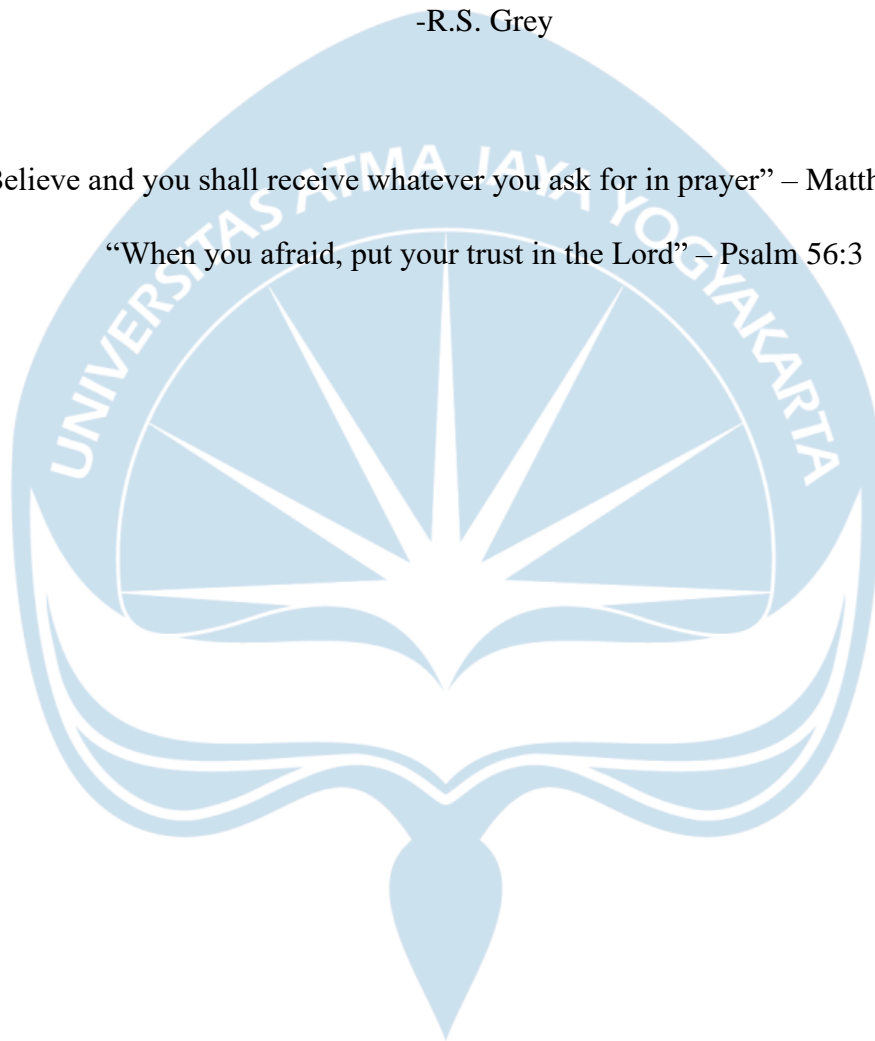
MOTTO

“SHE BELIEVED SHE COULD, SO SHE DID”

-R.S. Grey

“Believe and you shall receive whatever you ask for in prayer” – Matthew 21:22

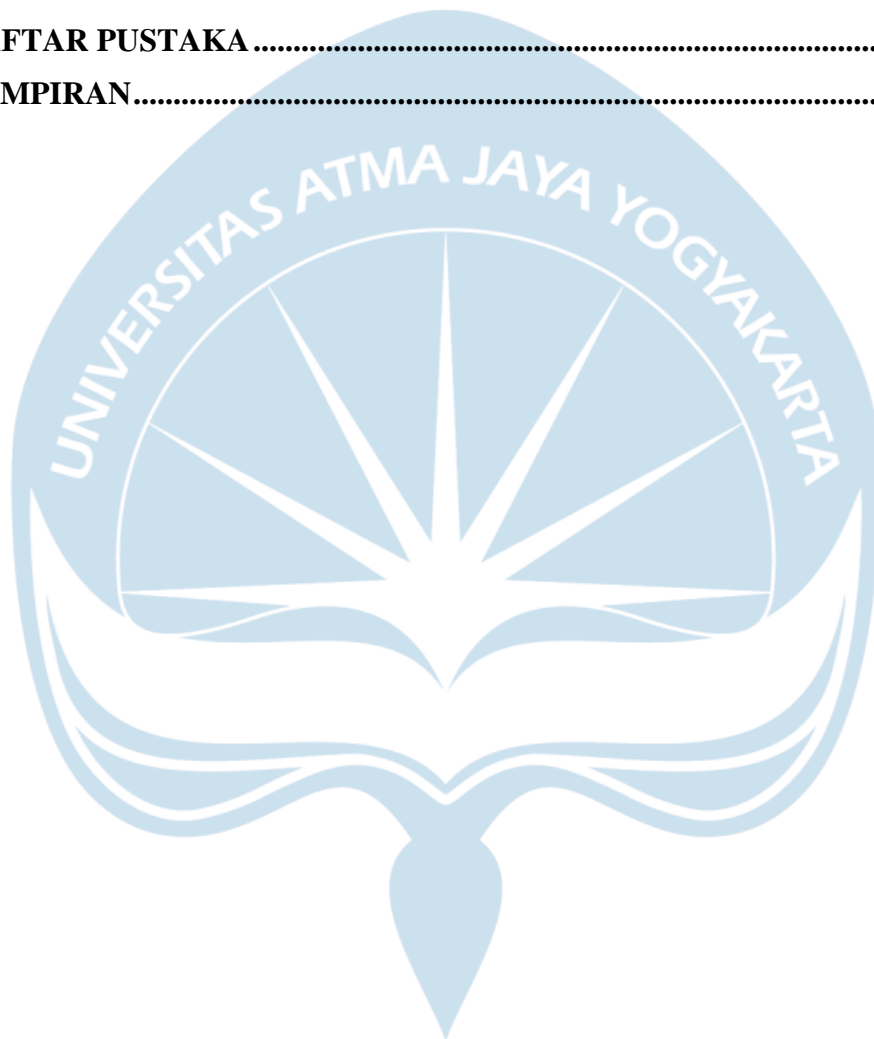
“When you afraid, put your trust in the Lord” – Psalm 56:3



DAFTAR ISI

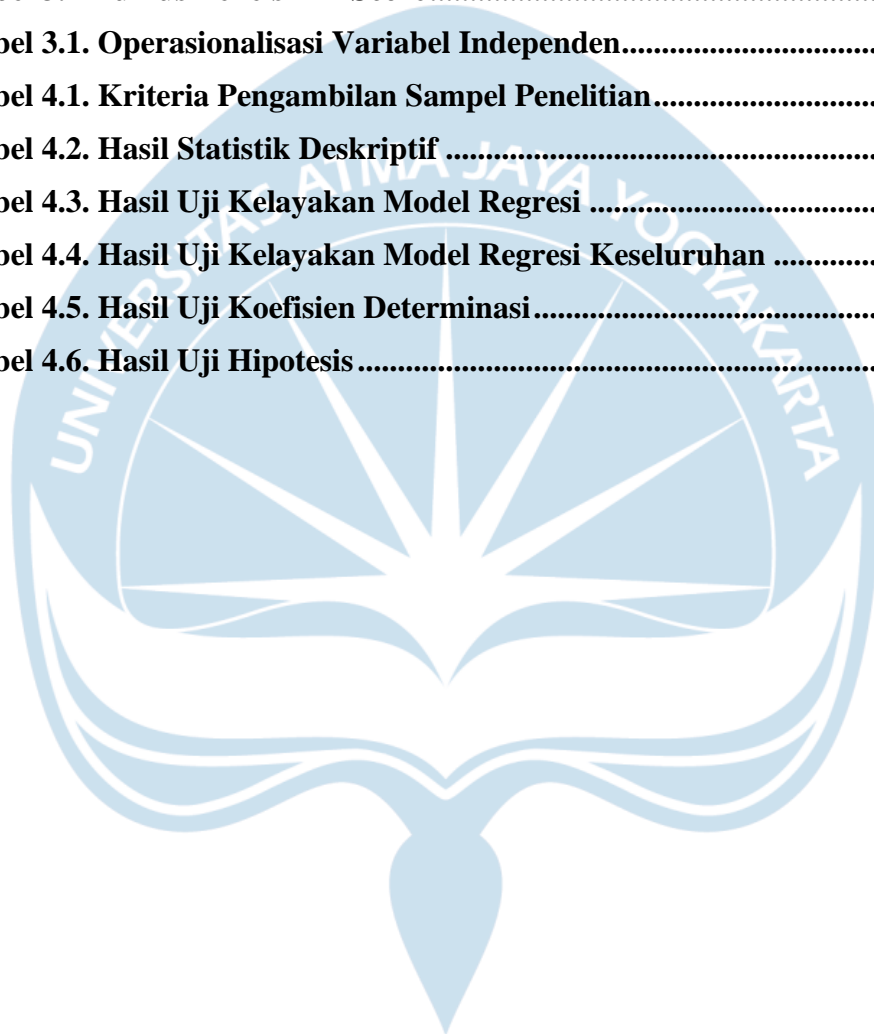
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
KATA PENGANTAR.....	iv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Agency Theory	8
2.2 Fraud	10
2.3 Financial Statement Fraud	15
2.4 Fraud Triangle.....	16
2.5 Fraud Diamond.....	17
2.6 Kerangka konseptual	22
2.7 Hasil penelitian terdahulu	22
2.8 Model Penelitian	24
2.9 Pengembangan Hipotesis	25
BAB III METODA PENELITIAN	29
3.1 Objek dan Subjek Penelitian.....	29
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	29
3.3 Variabel Penelitian	30
3.4 Operasionalisasi Variabel	31
3.5 Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data	34
3.6 Analisis Data	35
3.6.3 Uji Hipotesis	37
BAB IV HASIL DAN ANALISIS PEMBAHASAN.....	39
4.1 Gambaran Umum dan Objek Penelitian	39
4.2 Analisis Data	40
4.3 Hasil Uji Analisis Regresi Logistik	41
4.4 Hasil Uji Hipotesis	43
4.5 Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis	45

BAB V PENUTUP	51
5.1 Kesimpulan	51
5.2 Implikasi	51
5.3 Keterbatasan Penelitian	52
5.4 Saran	52
DAFTAR PUSTAKA	54
LAMPIRAN	57



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Jenis-Jenis Fraud.....	12
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3.1 Rumus Beneish M-Score.....	32
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel Independen.....	33
Tabel 4.1. Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian.....	39
Tabel 4.2. Hasil Statistik Deskriptif	40
Tabel 4.3. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	42
Tabel 4.4. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan	42
Tabel 4.5. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	43
Tabel 4.6. Hasil Uji Hipotesis	44



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Tree	14
Gambar 2.2 Fraud Triangle.....	17
Gambar 2.3 Fraud Diamond	18
Gambar 2.4 Model Penelitian.....	24



PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT****FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR****DI BEI TAHUN 2016-2020****Brigitta Edelwisca Pawestri****180424220****Pembimbing:****Aloysia Yanti Ardiati****Program Studi Akuntansi****Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta****Jalan Babarsari 43-44, Yogyakarta****Abstrak**

Laporan keuangan harus disajikan secara andal, relevan, dan bebas dari *fraud*. Namun nyatanya, tidak sedikit perusahaan yang berbuat curang agar laporan keuangannya memperlihatkan peningkatan keuntungan setiap tahunnya. Salah satu upaya untuk deteksi *financial statement fraud* adalah dengan *fraud diamond*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor-faktor *fraud diamond* yaitu *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, dan *capability* terhadap *financial statement fraud* dengan *Beneish M-Score*. Penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah 109 perusahaan manufaktur yang telah memenuhi kriteria dari 133 perusahaan yang terdaftar di BEI selama periode 2016-2020 sehingga total sampel pada periode penelitian berjumlah 545 data. Uji hipotesis pada penelitian ini menggunakan uji regresi logistik dan mendapatkan hasil bahwa *financial stability* dan *auditor change* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Sementara itu, *ineffective monitoring* dan *change of directors* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Saran untuk peneliti selanjutnya adalah dapat menguji kembali atau menambah sampel penelitian ini pada sektor yang berbeda, serta dapat menggunakan proksi lain yang terdapat di dalam *fraud diamond*. Selain itu, peneliti selanjutnya yang menggunakan *auditor change* sebagai salah satu proksi *fraud diamond* disarankan untuk melihat afiliasi Kantor Akuntan Publik di Indonesia.

Kata kunci : *Fraud Diamond*, *Financial Statement Fraud*, *Beneish M-Score*

