

**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI  
FINANCIAL FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020**

**Skripsi**

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

**Pada Program Studi Akuntansi**

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



**Disusun oleh:**

**Christine Odelia Kurniawan**

**NPM: 18 04 24372**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA**

**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA,**

**2022**

**Skripsi**  
**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI**  
**FINANCIAL FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG**  
**TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020**



**Disusun oleh:**

**Christine Odelia Kurniawan**

**NPM: 18 04 24372**

**Telah dibaca dan disetujui oleh:**

**Pembimbing**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Tabita', is positioned above the name of the supervisor.

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

**Yogyakarta, 16 Agustus 2022**

**SKRIPSI**  
**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI**  
**FINANCIAL FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG**  
**TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

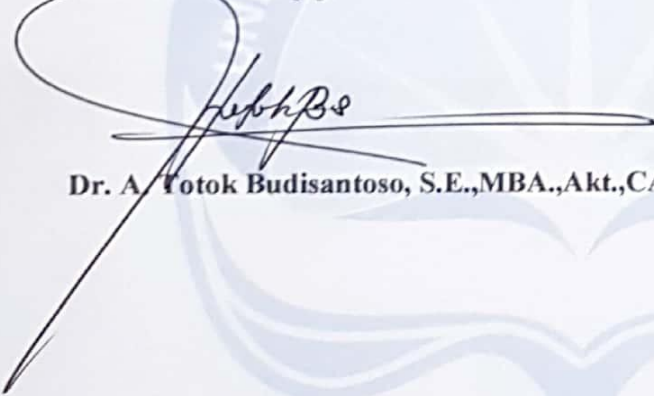
**Christine Odelia Kurniawan**

**NPM: 18 04 24372**

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji  
pada tanggal 16 September 2022  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima  
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)  
Program Studi Akuntansi

Susunan Panitia Penguji

Ketua Panitia Penguji

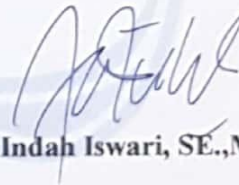


**Dr. A. Totok Budisantoso, S.E., MBA., Akt., CA**

Anggota Panitia Penguji



**Aloysia Yanti Ardiati, SE., M.Si**



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

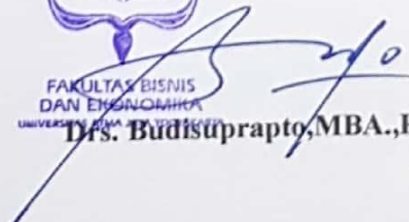
Yogyakarta, .....

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



FAKULTAS BISNIS  
DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA



**Drs. Budisuprpto, MBA., Ph.D.**

## **HALAMAN PERNYATAAN**

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

### **ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020**

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

Yogyakarta, 16 Agustus 2022



Christine Odelia Kurniawan

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan Syukur Kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas segala berkat dan rahmat penyertaan yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020”** dengan baik. Skripsi ini ditulis dengan tujuan untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Pada penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak sekali bantuan dalam bentuk doa, motivasi, dukungan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas berkat dan rahmat-Nya yang senantiasa memberikan kekuatan dalam setiap proses penulisan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Ibu Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah mendampingi, membimbing dan memberikan masukan serta motivasi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

3. Dosen dan Staf Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang memberikan pengalaman, pengetahuan yang melimpah selama proses belajar mengajar.
4. Kedua Orang Tua dan kakak yang selalu mendidik dengan baik, memberikan doa, dukungan, dan nasihat kepada penulis.
5. Paduan Suara Mahasiswa Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah menumbuhkan bakat bernyanyi, menjadi wadah untuk mengembangkan diri baik organisasi maupun non organisasi selama masa perkuliahan.
6. Tim Lomba Female Choir Busan Choral Festival and Competition 2022 Universitas Atma Jaya Yogyakarta beserta para official yang telah memberikan doa, dukungan, motivasi kepada penulis selama penulisan skripsi.
7. Riena selaku sahabat penulis yang selalu mendoakan, mendukung, dan memberikan motivasi kepada penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi.
8. Sahabat-sahabat Keluarga Cemara yang selalu memberikan semangat kepada penulis pada saat penulisan skripsi.
9. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang memberikan doa, dukungan, dan bantuan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak keterbatasan dan kekurangan dalam hal pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki oleh penulis dalam penulisan skripsi ini. Penulis sangat senang menerima masukan, kritik, dan saran dari berbagai pihak. Penulis mohon maaf atas segala kesalahan yang telah dilakukan apabila terdapat kata-kata yang kurang berkenan di hati semua pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat berguna bagi semua pihak.

Yogyakarta, 16 Agustus 2022



Christine Odelia Kurniawan

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
ABSTRAK .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Rumusan Masalah .....</b>	<b>4</b>
<b>1.3 Tujuan Penelitian.....</b>	<b>5</b>
<b>1.4 Manfaat Penelitian.....</b>	<b>5</b>
<b>1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....</b>	<b>6</b>
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
<b>2.1 Teori Agensi.....</b>	<b>8</b>
<b>2.2 Kecurangan .....</b>	<b>9</b>
<b>2.2.1 Pengertian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....</b>	<b>9</b>
<b>2.2.2 Kategori Kecurangan (<i>Fraud</i>) .....</b>	<b>10</b>
<b>2.3 <i>Financial Fraud</i>.....</b>	<b>10</b>
<b>2.4 <i>Fraud Diamond</i>.....</b>	<b>13</b>
<b>2.4.1 Tekanan .....</b>	<b>13</b>
<b>2.4.2 Peluang.....</b>	<b>16</b>
<b>2.4.3 Rasionalisasi .....</b>	<b>18</b>
<b>2.4.4 Kapabilitas.....</b>	<b>19</b>



2.5	Penelitian Terdahulu .....	22
2.6	Pengembangan Hipotesis .....	25
2.6.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Fraud</i> .....	25
2.6.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Fraud</i> .....	26
2.6.3	Pengaruh <i>Change of Auditor</i> terhadap <i>Financial fraud</i> .....	28
2.6.4	Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Financial Fraud</i> .....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>32</b>
3.1	Jenis Penelitian .....	32
3.2	Objek Penelitian .....	32
3.3	Subjek Penelitian .....	32
3.4	Populasi, Sampel, dan Metode Pengambilan Sampel .....	32
3.4.1	Populasi .....	33
3.4.2	Sampel dan Metode Pengambilan Sampel .....	33
3.5	Operasional Variabel .....	34
3.6	Model Penelitian .....	38
3.7	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	39
3.7.1	Jenis Data .....	39
3.7.2	Teknik Pengumpulan Data .....	39
3.8	Analisis Data .....	40
3.8.1	Statistik Deskriptif .....	40
3.8.2	Uji Normalitas .....	40
3.8.2	Uji Asumsi Klasik .....	40
3.8.3	Uji Hipotesis .....	43
3.8.4	Kriteria Pengujian .....	45
3.9	Rencana Pembahasan .....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>48</b>
4.1	Hasil .....	48
4.1.1	Statistik Deskriptif .....	48
4.1.2	Uji Normalitas .....	51
4.1.3	Uji Asumsi Klasik .....	52

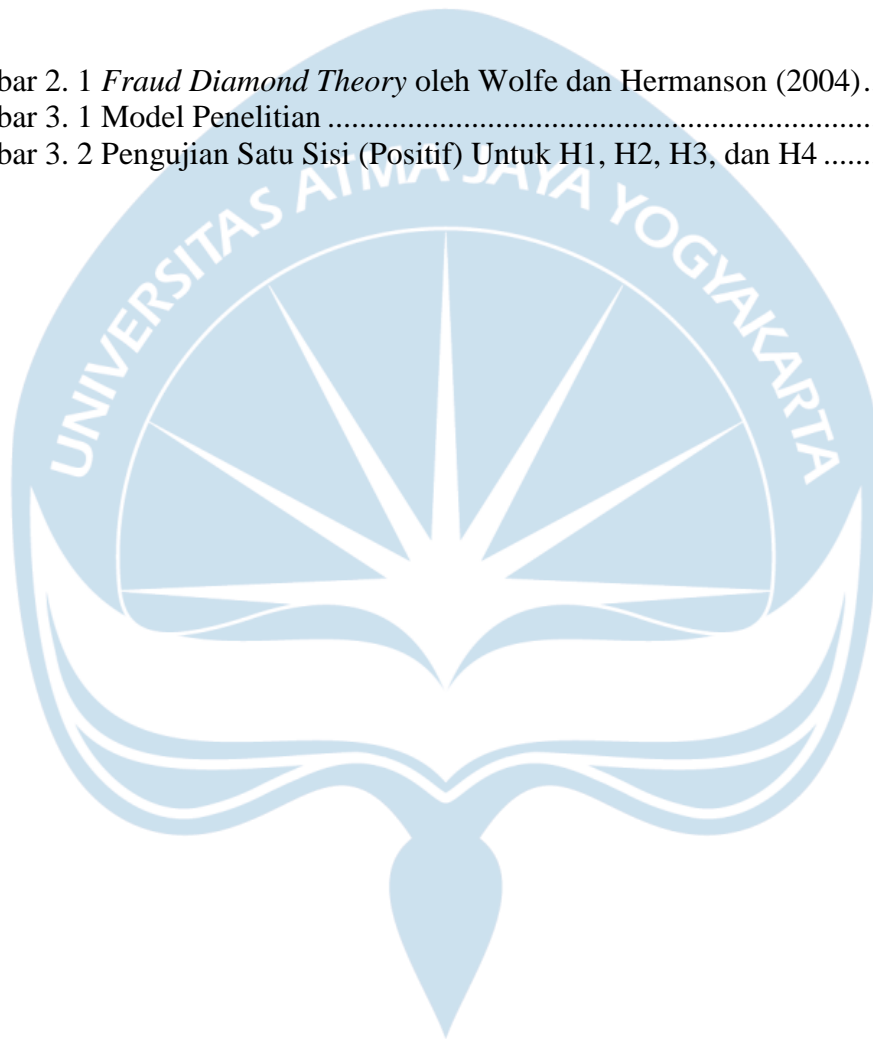
4.1.4	Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	55
4.1.5	Uji Hipotesis .....	57
4.1.6	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	60
4.2	Pembahasan.....	60
4.2.1	Pengaruh Financial Target terhadap <i>Financial Fraud</i> .....	61
4.2.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Fraud</i> .....	62
4.2.3	Pengaruh <i>Change Of Auditor</i> terhadap <i>Financial Fraud</i> .....	63
4.2.4	Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Financial Fraud</i> .....	63
<b>BAB V PENUTUP</b> .....		65
5.1	Kesimpulan.....	65
5.2	Keterbatasan .....	66
5.3	Implikasi .....	66
5.4	Saran .....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		69
<b>LAMPIRAN</b> .....		72

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 <i>Fraud</i> Paling Merugikan di Indonesia (data diolah tahun 2019).....	10
Tabel 3. 1 Pengambilan Keputusan Uji Durbin – Watson.....	42
Tabel 4. 1 Data Penelitian .....	48
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas .....	51
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolonieritas .....	53
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi .....	53
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	54
Tabel 4. 7 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	55
Tabel 4. 8 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	59
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Fraud Diamond Theory</i> oleh Wolfe dan Hermanson (2004).....	13
Gambar 3. 1 Model Penelitian .....	39
Gambar 3. 2 Pengujian Satu Sisi (Positif) Untuk H1, H2, H3, dan H4 .....	44



**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI  
FINANCIAL FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020**

**Disusun oleh:**

**Christine Odelia Kurniawan**

**NPM: 18 04 24372**

**Pembimbing**

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

**ABSTRAK**

*Financial fraud* menjadi sebuah tindakan yang dilakukan oleh manajemen yang menyebabkan laporan keuangan tidak disajikan sesuai dengan kinerja perusahaan yang sebenarnya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh komponen *fraud diamond* terhadap *financial fraud* pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada periode tahun 2017-2020. Data yang digunakan pada penelitian ini diperoleh dari *website* BEI dan *website* perusahaan dengan jumlah sampel sebanyak 466 laporan keuangan. Pengujian hipotesis dilakukan menggunakan uji regresi berganda. Hasil pengujian ini menunjukkan bahwa komponen *fraud diamond* yaitu tekanan yang diproksikan menggunakan *return on asset* memberikan pengaruh positif terhadap *financial fraud*. Hasil penelitian ini tidak berhasil membuktikan tiga komponen *financial fraud* lainnya yaitu peluang yang diproksikan menggunakan proporsi dewan komisaris independen, rasionalisasi diproksikan menggunakan *change of auditor* yang tidak berpengaruh terhadap *financial fraud* dan kapabilitas yang diproksikan menggunakan *change of director* berpengaruh terhadap *financial fraud*. Adanya *financial fraud* menyebabkan investor menjadi tidak dapat mengetahui kinerja perusahaan yang sebenarnya.

**Kata Kunci:** *financial fraud*, *return on asset*, proporsi dewan komisaris independen, *change of auditor*, *change of director*.