

**PENGARUH PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PADA 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 :

SYLVIA NARITA

NPM : 180423892

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

2022

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi

**PENGARUH PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PADA TAHUN 2016-2020**



Disusun Oleh :

SYLVIA NARITA

NPM : 180423892

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing



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

13 Oktober 2022

SKRIPSI
PENGARUH PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI
***FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG**
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2016-2020

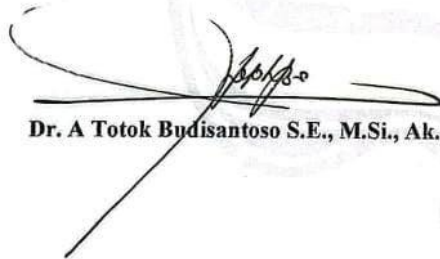
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Sylvia Narita

NPM: 180423892

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 14 November 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., M.Si., Ak., C.A.

Anggota Panitia Penguji




Dr. Nuritomo, SE., M.Acc.



A. Yanti Ardiati, SE., M.Si.

Yogyakarta, 13 Desember 2022
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta




Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

FAKULTAS BISNIS
DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sylvia Narita

NPM : 180423892

Menyatakan yang sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2016-2020**

Adalah merupakan 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 pustakan. Apabila kemudian hari saya terbukti melakukan tindakan plagiasi baik sebagian atau keseluruhan dalam karya tulis ini, maka saya bersedia melepaskan gelar saya dan mengembalikan ijazah saya kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 13 Oktober 2022

yang Menyatakan,



Sylvia Narita

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur dan kemuliaan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat, kasih, karunia, dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dan penulisan skripsi ini yang berjudul **”Pengaruh Pendekatan *Fraud Diamond* Terhadap Potensi *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2016-2020”**. Skripsi ini ditulis untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan derajat Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari kesalahan dan masih jauh dari kata sempurna. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak sekali dukungan, baik secara moril maupun materil serta secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang besar dan mendalam kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa melimpahkan kasih dan karunia, selalu menyertai, serta memberikan berkat yang berlimpah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua yang penulis cintai dan kasihi, Bapak Philipus Michael dan Ibu Agnes Krismarini yang tiada henti-hentinya meberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta memberikan fasilitas berupa sarana dan prasarana

yang dapat menunjang proses perkuliahan penulis dari awal perkuliahan sampai dengan saat ini sehingga studi dapat terselesaikan dengan baik. Penulis dengan berbahagia mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua yang istimewa dan berharga bagi penulis.

3. Kakak yang penulis kagumi dan kasihi, Robertus Talino Bato, Endria Kurnia Dewi, dan Maria Arum Sabdhanti yang tiada hentinya selalu memberikan semangat dan bantuan yang sangat berarti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Ibu Aloysia Yanti Ardiati, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah senantiasa membimbing, memberikan waktu, tenaga dan masukan. Serta mengarahkan dengan sabar sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan ilmu yang berharga bagi penulis dari awal hingga akhir perkuliahan.
6. Keluarga besar Puna di Kalimantan Barat yang terkasih, keluarga besar Bandungan di Yogyakarta dan Jakarta yang selalu memberikan dukungan, semangat serta doa kepada penulis.
7. Sahabat-sahabat tercinta Amel, Windy, Rilla, Dewi yang selalu menjadi tempat untuk bercerita di kala suka dan duka, serta menjadi teman dalam menghadapi susah dan senang masa perkuliahan dari awal hingga akhir.

8. Sahabat ku tercinta Kak Oci , Zetti, Clarita, April, Nina, Febi dan Riris yang selalu menjadi tempat bercerita dan mendukung penulis dengan sepenuh hati dalam menyelesaikan skripsi.
9. Kepada Seventeen, NCT, Soegi Bornean, Yura Yunita, Reality Club yang memberikan semangat dan menemani belajar hingga larut malam selama proses penelitian.
10. Kepada Park Tae Joon dan Mashashi Kishimoto yang lewat karyanya memberikan semangat kepada penulis selama proses penelitian.
11. Teman-teman Student Staff yang terkasih Febi, Okti, Gardis, Jeane, Ayu, Gevin, Tere, Shelma, Jeslin, Dimas, Dika yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis dalam proses penulisan skripsi.
12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan secara satu persatu, yang memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung dari awal hingga akhir masa perkuliahan.

Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan banyak terimakasih atas pihak-pihak yang terlibat. Semoga skripsi ini berguna bagi seluruh pihak.

Yogyakarta, 13 Oktober 2022

Yang menyatakan,



Sylvia Narita

**PENGARUH PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND* TERHADAP POTENSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2016-2020**

Disusun oleh:

Sylvia Narita

NPM: 180423892

Pembimbing

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

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan memperoleh bukti empiris tentang *fraud diamond* yang diprosikan dengan *Debt to Asset Ratio* (DAR), *nature of industry*, *change in auditor*, dan *change in director* terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020. Dalam penelitian ini teknik yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Metode pemilihan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dengan mendapatkan total sampel sebanyak 120 perusahaan. Hasil penelitian ini menunjukkan *Debt to Asset Ratio* (DAR) dan *nature of industry* berpengaruh positif terhadap *financial fraud statement*, sedangkan *change in auditor*, dan *change in director* tidak berpengaruh terhadap *financial fraud statement*.

Kata kunci : *Debt to Asset Ratio* (DAR), *nature of industry*, *change in auditor*, *change in director*, *financial statement fraud*.

DAFTAR ISI

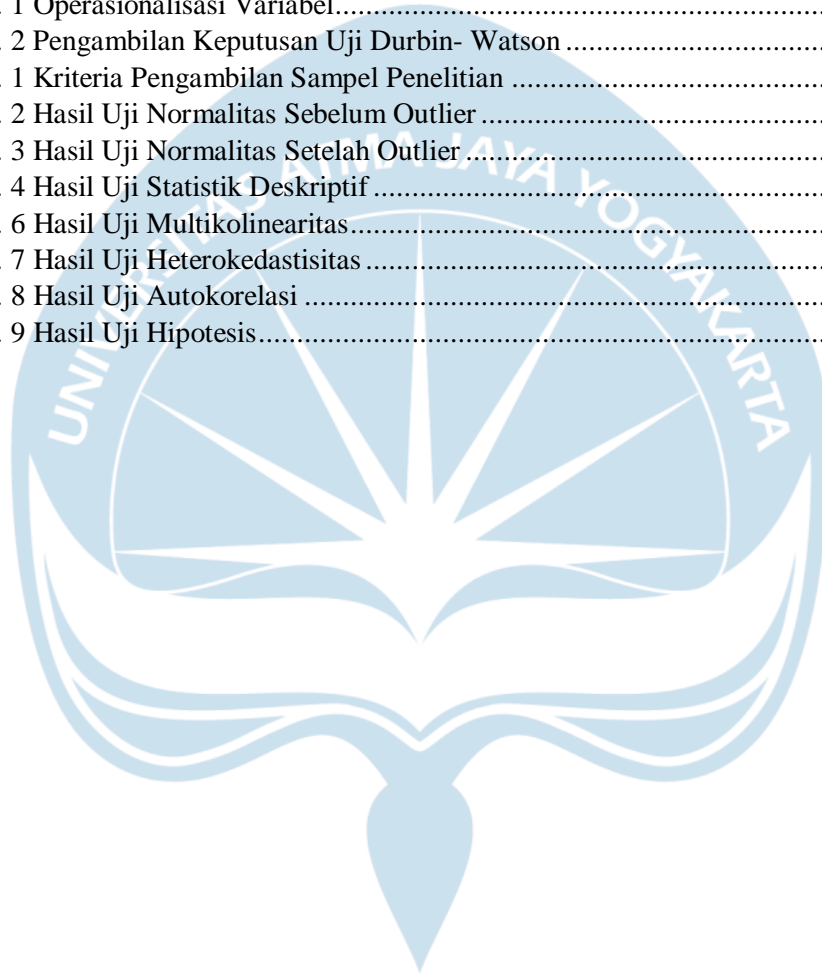
HALAMAN JUDUL	1
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Sistematika Penulisan	8
BAB II	10
DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1. Teori Keagenan (Agency Theory)	10
2.2. Fraud (Kecurangan)	10
2.3. <i>Financial Statement Fraud</i> (Kecurangan Laporan Keuangan).....	12
2.4. Fraud Diamond Theory	14
2.4.1. <i>Pressure</i> (Tekanan)	15
2.4.2. <i>Opportunity</i> (kesempatan)	16
2.4.3. <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi)	17
2.4.4. <i>Capability</i> (kemampuan)	17
2.5. Penelitian Terdahulu	19
2.6. Pengembangan Hipotesis	24
2.6.1. Pengaruh <i>Debt to Asset Ratio (DAR)</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	24

2.6.2.	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	25
2.6.3.	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	27
2.6.4.	Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	28
BAB III		31
METODA PENELITIAN		31
3.1.	Jenis Penelitian	31
3.2.	Objek Penelitian	31
3.3.	Subjek Penelitian	31
3.4.	Populasi Penelitian.....	32
3.5.	Sampel Penelitian	32
3.6.	Variabel Penelitian.....	33
3.7.	Operasionalisasi Variabel.....	37
3.8.	Model Penelitian.....	40
3.9.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.9.1.	Teknik Pengumpulan Data	40
3.10.	Analisis Data	41
3.10.1.	Uji Pendahuluan.....	41
3.11.	Uji Hipotesis	45
3.11.1.	Teknik Pengujian	45
3.11.2.	Model Pengujian	46
3.12.	Rencana Pembahasan	47
BAB IV		48
HASIL DAN PEMBAHASAN		48
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	48
4.2.	Uji Normalitas	49
4.3.	Statistik Deskriptif Penelitian.....	50
4.4.	Uji Asumsi Klasik.....	53
4.4.1.	Uji Multikolinearitas	53
4.4.2.	Uji Heterokedastisitas	54
4.4.3.	Uji Autokorelasi.....	55
4.5.	Hasil Uji Hipotesis.....	56

4.6.	Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis	59
4.6.1.	Pengaruh <i>Debt to Asset Ratio</i> (DAR) terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	59
4.6.2.	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	60
4.6.3.	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	61
4.6.4.	Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	62
5.1.	Kesimpulan.....	65
5.2.	Implikasi.....	65
5.3.	Keterbatasan Penelitian.....	67
5.4.	Saran	67
DAFTAR PUSTAKA		68
LAMPIRAN		71
Lampiran 1		72
Daftar Sampel		72
Lampiran 2		75
Daftar Data Variabel Perusahaan		75
Lampiran 3		89
Hasil Olah Data		89

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian	19
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel.....	38
Tabel 3. 2 Pengambilan Keputusan Uji Durbin- Watson	44
Tabel 4. 1 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	48
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier	49
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier	50
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif	51
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	54
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heterokedastisitas	55
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi	56
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hipotesis.....	57



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Fraud Diamond Model.....	15
Gambar 3. 1 Model Penelitian.....	40

