

**DETEKSI POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN ANALISIS *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PADA TAHUN 2016-2021**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana

Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Marcellina Sugiharto

NPM: 180424381

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

2022

SKRIPSI

**DETEKSI POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN ANALISIS *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PADA TAHUN 2016-2021**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

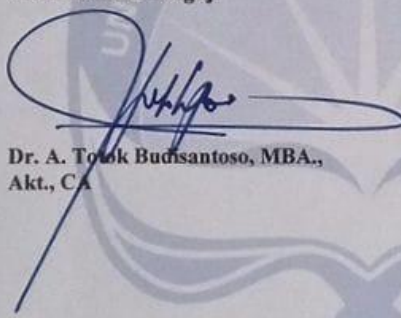
**Marcellina Sugiharto
NPM : 180424381**

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 11 November 2022


dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)
Program Studi Akuntansi

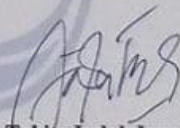
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji


**Dr. A. Toak Budisantoso, MBA.,
Akt., CA**


Anggota Panitia Penguji


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


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

Yogyakarta, 29 November 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 PENGESAHAN

Skripsi

**DETEKSI POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN ANALISIS *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PADA TAHUN 2016-2021**



Disusun oleh:

Marcellina Sugiharto

NPM: 180424381

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

Yogyakarta, 14 Oktober 2022



Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA

LEMBAR PERNYATAAN

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

**DETEKSI POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN ANALISIS *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PADA TAHUN 2016-2021**

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 Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 14 Oktober 2022

Yang menyatakan



Marcellina Sugiharto

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur bagi Tuhan atas berkat dan penyertaannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Deteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis *Fraud Diamond* Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2016-2021” sebagai salah satu persyaratan akhir dalam menempuh jenjang Sarjana S1 di Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

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

1. Bapak Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA selaku dosen pembimbing skripsi yang dengan tulus dan sabar telah memberikan masukan, saran, arahan, dan dukungan selama proses penulisan skripsi
2. Keluarga yang saya kasihi terutama Mama dan Bu Wiwik yang selalu memberikan kasih sayang dan dukungan yang tak henti-hentinya dan selalu memberikan yang terbaik
3. Steven, Yosua, Claudia, Vero, Meme, Dea dan teman-teman lainnya yang selalu memberikan dukungan dan semangat
4. Yun, Cao-cao, Ian dan teman-teman lainnya yang juga mengajak “dolan” sehingga menghambat penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan *staff* Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan ilmu bagi penulis selama menjalani masa studi

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan 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 pihak-pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 14 Oktober 2022



Marcellina Sugiharto

MOTTO

“Sebab itu janganlah kamu kuatir akan hari besok, karena hari besok mempunyai kesusahannya sendiri. Kesusahan sehari cukuplah untuk sehari”

(Matius 6:34)



DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR PERNYATAAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
MOTTO	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1. Teori Keagenan	10
2.2. Laporan Keuangan	11
2.3. Kecurangan (<i>fraud</i>)	13
2.4. Kecurangan Laporan Keuangan	15
2.4.1. <i>Fraud Score Model (F-Score)</i>	16
2.5. <i>Fraud Diamond</i>	17
2.5.1. Tekanan (<i>Pressure</i>)	19
2.5.2. Kesempatan (<i>Opportunity</i>)	20
2.5.3. Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	21
2.5.4. Kemampuan (<i>Capability</i>)	23
2.6. Penelitian Terdahulu	24
2.7. Pengembangan Hipotesis	27

2.7.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	27
2.7.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	28
2.7.3. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	29
2.7.4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1. Jenis Penelitian	32
3.2. Objek Penelitian	32
3.3. Subjek Penelitian.....	32
3.4. Populasi Penelitian	33
3.5. Sampel Penelitian	33
3.6. Variabel Penelitian	34
3.6.1. Variabel Dependen	34
3.6.2. Variabel Independen.....	36
3.7. Operasionalisasi Variabel.....	36
3.8. Model Penelitian.....	39
3.9. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	39
3.10. Uji Pendahuluan	40
3.10.1. Uji Normalitas.....	40
3.11. Teknik Analisis Data	40
3.11.1. Statistik Deskriptif	40
3.12. Uji Asumsi Klasik	41
3.12.1. Uji Multikolinearitas.....	41
3.12.2. Uji Heteroskedastisitas	41
3.12.3. Uji Autokorelasi.....	42
3.13. Uji Hipotesis.....	43
3.13.1. Model Pengujian Statistik.....	43
3.14. Kriteria Pengujian.....	43
3.14.1. Uji t	43
3.14.2. Uji F.....	44
3.14.3. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45

4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	45
4.2. Analisis Data	46
4.2.1. Statistik Deskriptif	46
4.3. Uji Pendahuluan	48
4.3.1. Uji Normalitas.....	48
4.4. Uji Asumsi Klasik	50
4.4.1. Uji Multikolinearitas	50
4.4.2. Uji Heteroskedastisitas	51
4.4.3. Uji Autokorelasi.....	51
4.5. Uji Hipotesis.....	52
4.5.1. Uji t.....	53
4.5.2. Uji F.....	54
4.5.3. Koefisien Determinasi (R^2).....	54
4.6. Pembahasan Hasil Penelitian.....	55
4.6.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan pada Laporan Keuangan	55
4.6.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan pada Laporan Keuangan	56
4.6.3. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan pada Laporan Keuangan	57
4.6.4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan pada Laporan Keuangan	58
BAB V PENUTUP.....	60
5.1. Kesimpulan.....	60
5.2. Implikasi.....	60
5.3. Keterbatasan	61
5.4. Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN.....	67

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	37
Tabel 3. 2 Uji Autokorelasi.....	42
Tabel 4. 1 Jumlah Sampel Penelitian.....	45
Tabel 4. 2 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4. 3 Klarifikasi F-Score.....	47
Tabel 4. 4 Hasil Klasifikasi F-Score	48
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier.....	49
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas Sesudah Outlier.....	49
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	50
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	51
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi	51
Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	52
Tabel 4. 11 Hasil Uji Nilai F.....	54
Tabel 4. 12 Hasil Koefisien Determinasi	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Fraud Diamond.....	17
Gambar 3. 1 Metode Penelitian.....	39



**DETEKSI POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN ANALISIS *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PADA TAHUN 2016-2021**

Marcellina Sugiharto

Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA

Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jalan Babarsari Nomor 43-44, Sleman, Daerah Istimewa Yogyakarta

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk memperoleh bukti empiris terkait pengaruh *fraud diamond* yang diprosikan dengan *financial target*, *ineffective monitoring*, *change of auditor*, dan *change of director*. Objek pada penelitian ini adalah kecurangan pada laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2016-2021. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan terdapat 222 sampel yang terdiri dari 37 perusahaan pertambangan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial target* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan pada laporan keuangan, *sedangkan ineffective monitoring, change of auditor, dan change of director* tidak berpengaruh terhadap kecurangan pada laporan keuangan.

Kata Kunci: *fraud diamond, financial target, ineffective monitoring, change of auditor* dan *change of director*, kecurangan pada laporan keuangan.