

**ANALISIS POTENSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD
MENGUNAKAN PENDEKATAN FRAUD DIAMOND**

(Dosen Pembimbing : Dr. A. Totok Budisantosa, S.E., MBA., Ak., CA)



Diajukan Oleh:

Elizabeth Hartono

NPM : 16 04 22539

**Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta
Desember 2022**

Skripsi

**ANALISIS POTENSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD
MENGUNAKAN PENDEKATAN FRAUD DIAMOND**

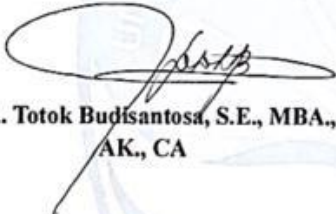
Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Elizabeth Hartono
NPM: 16 04 22539


Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 10 Juli 2023
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 Budisantosa, S.E., MBA.,
AK., CA

Anggota Panitia Penguji


Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc.


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

Yogyakarta, 12 Juli 2023
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta


Drs. Bidi Suprpto, MBA., Ph.D.
FAKULTAS BISNIS
DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

PERNYATAAN

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

ANALISIS POTENSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD MENGUNAKAN PENDEKATAN FRAUD DIAMOND

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perur 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, 12 Juli 2023
Yang menyatakan



Elizabeth Hartono

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat, kasih, dan kemuliaan-Nya yang senantiasa dilimpahkan, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang telah disusun dengan judul **“ANALISIS POTENSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD MENGGUNAKAN PENDEKATAN FRAUD DIAMOND”** yang merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomika dan Bisnis Program Studi Akuntansi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Selama penyusunan skripsi ini penulis tak luput dari banyaknya hambatan dan rintangan yang harus dihadapi. Namun berkat bantuan dari dosen pembimbing dan para dosen lainnya, orang tua, keluarga besar, sahabat, serta teman-teman semua, penulis berhasil melalui semua hambatan dan berhasil menyelesaikan skripsi ini dengan semaksimal mungkin. Untuk itu pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan banyak terima kasih kepada:

1. Suami yang amat sangat penulis cintai, Alfath Dilon, yang sangat sabar menghadapi penulis ketika sedang berkeluh kesah. Memberi dukungan semangat dan dukungan nasihat, serta dukungan fasilitas selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi penulis dapat diselesaikan.
2. Orang tua penulis yang senantiasa sabar dalam menunggu selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi penulis yang penuh dengan drama.
3. Kakak tercinta Melati Dhiannita yang berusaha untuk membantu dalam menyemangati penulis agar penyusunan skripsi berjalan dengan lancar dan sukses.
4. Bapak Dr. A. Totok Budisantosa, S.E., MBA., Ak., CA selaku dosen pembimbing, telah sangat sabar dan penuh pengertian dalam membantu penulis Menyusun skripsi agar berjalan dengan baik. Terimakasih atas waktu, kesabaran, kritik, dan saran yang telah diberikan sehingga dapat

membangun semangat penulis dan membuat penulis dapat semakin menjadi lebih baik.

5. Ibu A. Yanti Ardiati, S.E., M.Si. selaku dosen penguji skripsi penulis. Terimakasih atas kesabaran, waktu, dan saran yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan lebih baik.
6. Bapak Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc selaku dosen penguji skripsi penulis. Terimakasih atas waktu dan kesabaran yang diberikan.
7. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Ilmu Ekonomi Pembangunan FBE UAJY. Terimakasih atas segala ilmu dan kesediaannya untuk membantu menjelaskan dengan sabar ketika penulis mengalami kesulitan memahami materi perkuliahan dari awal kuliah hingga akhir penyusunan skripsi.

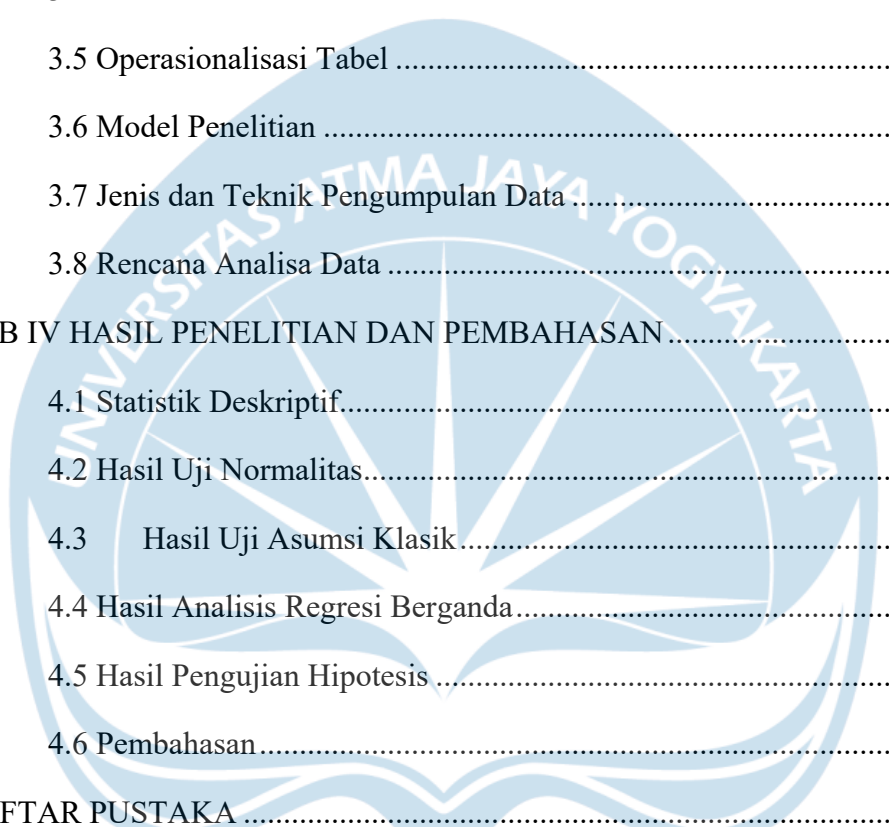
Mohon maaf apabila terdapat kesalahan yang penulis lakukan selama proses penyusunan skripsi ini. Penulis berharap mendapatkan masukan yang membangun agar kedepannya dapat melakukan penelitian dengan lebih baik. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi banyak orang.

Yogyakarta, 21 Januari 2023

Penulis

DAFTAR ISI

COVER HALAMAN	
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	vi
ABSTRAK.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	10
1.1 Latar Belakang	10
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	14
2.1 Teori Agensi.....	14
2.2 Teori Fraud.....	15
2.3 Teori Fraud Triangle	17
2.4 Teori Fraud Diamond.....	18
2.5 Elemen Fraud Diamond	20
2.6 Financial statement fraud	27
2.7 Fraud Score	29
2.8 Penelitian terdahulu.....	30
2.9 Pengembangan Hipotesis	38
BAB III METODE PENELITIAN	41



3.1 Objek Penelitian	41
3.2 Populasi Penelitian	41
3.3 Sampel Penelitian	41
3.4 Variabel	42
3.5 Operasionalisasi Tabel	43
3.6 Model Penelitian	44
3.7 Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	44
3.8 Rencana Analisa Data	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Statistik Deskriptif.....	52
4.2 Hasil Uji Normalitas.....	53
4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	58
4.4 Hasil Analisis Regresi Berganda.....	61
4.5 Hasil Pengujian Hipotesis	62
4.6 Pembahasan.....	65
DAFTAR PUSTAKA	71

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Jenis-Jenis Fraud	15
Tabel 2. 2 Patokan Nilai <i>F-Score</i>	29
Tabel 2. 3 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Tabel	43
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif Sebelum Seleksi <i>Outliners</i>	52
Tabel 4. 2 Uji <i>One Sample Kolmogorov Smirnov</i> Sebelum <i>Outliners</i>	54
Tabel 4. 3 Uji <i>One Sample Kolmogorov Smirnov</i> Setelah <i>Outliners</i>	56
Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif Sesudah Seleksi <i>Outliners</i>	56
Tabel 4. 5 Frekuensi Variabel <i>Auditor Change</i> Setelah Seleksi <i>Outliners</i>	57
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinieritas	58
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokorelasi	59
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Rank Spareman</i>	60
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	61
Tabel 4. 10 Hasil Pengujian Hipotesis	63
Tabel 4. 11 Hasil Koefisien Determinasi	65

**ANALISIS POTENSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD
MENGUNAKAN PENDEKATAN FRAUD DIAMOND**

Disusun oleh:

Elizabeth Hartono

NPM: 16 04 22539

Pembimbing

Dr.A. Totok Budi Santosa, S.E., MBA., Akt

**Program Studi Akuntansi
Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta
Jalan Babarsari 43-44, Yogyakarta
elizabethartonoo@gmail.com**

Abstrak

Fraud dilakukan untuk memanipulasi laporan keuangan. Tindakan penyimpangan ini yang diupayakan oleh manajemen terhadap laporan keuangan guna agar laporan keuangan suatu perusahaan tampak baik yang biasa disebut *Financial Statement Fraud*. Dalam mendeteksi *Financial Statement Fraud* dilakukan pendekatan menggunakan *Fraud Diamond*, dimana *Fraud Diamond* mempunyai empat elemen yaitu, tekanan (*pressure*), peluang (*opportunity*), rasionalisasi (*rationalization*), dan kemampuan (*capability*).

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai pengaruh elemen *Fraud Diamond* terhadap *Financial Statement Fraud*. Data penelitian ini diambil dari perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2021. Hasil penelitian ini *financial stability* dan *ineffective monitoring* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*, *auditor change* berpengaruh negative terhadap *financial statement fraud* sedangkan, *director change* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci: *Financial Statement Fraud, Fraud Diamond, Fraud*