

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN KONSUMEN NON-PRIMER YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2021**

**Skripsi**

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

**Pada Program Studi Akuntansi**

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



**DISUSUN OLEH:**

**JULIANUS EKI / 170423182**

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

**2023**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN KONSUMEN NON-PRIMER YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2021**



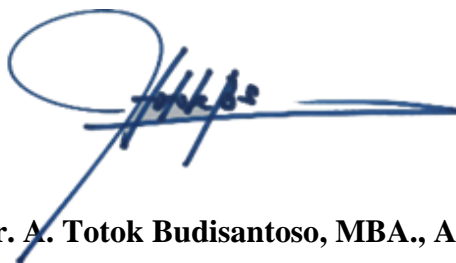
Disusun Oleh:

Julianus Eki

NPM: 170423182

Telah dibaca dan disetujui oleh:

**Pembimbing**



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

Skripsi

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN KONSUMEN NON-PRIMER YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2021**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

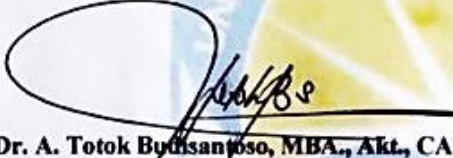
Julianus Eki

NPM: 170423182

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji Pada tanggal 05 Juni 2023 dan dinyatakan telah memenuhi persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1) Program Studi Akuntansi

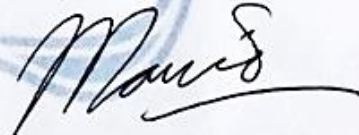
**SUSUNAN PANITIA PENGUJI**

**Ketua Panitia Penguji**

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

**Anggota Panitia Penguji**

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

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

Yogyakarta, 23 Juni 2023

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

  
Drs. Budi 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 FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL  
STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN KONSUMEN NON-PRIMER  
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2021***

Merupakan benar-benar hasil karya saya sendiri. Baik pernyataan, ide, kutipan langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari karya tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam catatan dan daftar pustaka. Apabila saya terbukti 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, 23 Juni 2023  
Yang menyatakan



Julianus Eki

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus, atas usaha, niat baik, dan perjuangan yang penulis lakukan ini senantiasa dibimbing diberkati serta dilindungi oleh belas kasih-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN KONSUMEN NON-PRIMER YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2021”. Skripsi ini ditulis untuk memenuhi persyaratan untuk menyelesaikan derajat Sarjana Akuntansi (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan berjalan dengan lancar tanpa bantuan dan dukungan dari beberapa pihak yang bersifat langsung maupun tidak langsung. Maka pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, atas segala berkat, rahmat, dan kasih karunia Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat lebih bersemangat serta termotivasi dan terus berusaha untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bunda Maria atas doa yang senantiasa selalu dipanjatkan penulis melalui perantaraan doa dari Bunda Maria kepada Bapa di surga selama kehidupan ini terutama dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu, Ayah, Kakak-kakak, serta seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan serta doa dan bentuk semangat lainnya dalam proses kuliah hingga penyelesaian skripsi ini.

4. Bapak Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing seluruh proses penyelesaian skripsi ini dengan penuh kesabaran serta arahan yang baik bagi penulis.
5. Bapak Raymundo Patria Hayu Sasmita, SE., M. Ak. selaku dosen pembimbing akademik yang juga senantiasa memberi arahan yang baik bagi penulis selama masa kuliah.
6. Seluruh Dosen FBE UAJY yang telah mengajar penulis selama proses kuliah hingga sampai saat ini.
7. Sahabat sejak semester 1: Boku, Tasya, Bocil, Rio, Gilang, Aswoko, Sumo, Liant yang senantiasa menyemangati penulis baik dalam masa kuliah ataupun kegiatan luar.
8. Seluruh sahabat PPKM yang selama pandemi dan pengerjaan skripsi ini banyak memberi dukungan dan menghibur untuk terus berpikir positif dan penuh semangat.
9. Seluruh Keluarga Besar Mahasiswa Dayak Atma Jaya Yogyakarta yang menjadi wadah penulis selama masa kuliah untuk mengembangkan kehidupan berorganisasi dan bermasyarakat yang lebih baik lagi.
10. PB Doa Ibu yang senantiasa memberi masukan serta dorongan semangat kepada penulis selama proses pengerjaan skripsi.
11. Pihak-Pihak lain yang turut membantu penulis dalam mengerjakan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Besar harapan dari penulis untuk kritikan dan sarannya, karena penulis sadar bahwa skripsi serta proses penulisannya masih jauh dari kata sempurna. Dari kritik

dan saran ini juga diharapkan dapat menjadikan skripsi ini lebih baik lagi dan dapat berguna bagi semua kalangan.

Yogyakarta, 23 Juni 2023  
Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Julianus Eki', with a stylized flourish at the end.

Julianus Eki

## **MOTTO**

“Jika dunia membenci kamu, ingatlah bahwa dia telah lebih dahulu membenci aku daripada kamu”

(Yohanes 15: 18)

“Dalam hidup kamu akan menemukan orang yang membuatmu bangkit, dan orang yang membuatmu jatuh. Namun kelak kamu akan berterima kasih pada keduanya”



## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiii
<b>Abstrak</b> .....	xiv
<b>BAB I</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	4
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	4
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	5
<b>1.5 Sistematika Penulisan</b> .....	6
<b>BAB II</b> .....	8
<b>LANDASAN TEORI</b> .....	8
<b>2.1 Teori Keagenan</b> .....	8

2.2	Laporan Keuangan.....	9
2.3	Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	10
2.4	Teori <i>Fraud Diamond</i> .....	13
2.5	Kecurangan ( <i>fraud</i> ) .....	14
2.7	Tanggung jawab Auditor .....	18
2.8	Audit Atas Laporan Keuangan .....	18
2.9	Penelitian Terdahulu .....	20
2.10	Pengembangan Hipotesis .....	23
<b>BAB III.....</b>		<b>28</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>		<b>28</b>
3.1	Obyek Penelitian.....	28
3.2	Populasi Penelitian .....	28
3.3	Sampel Penelitian .....	28
3.4	Variabel .....	29
3.5	Operasionalisasi Variabel.....	29
3.6	Model Penelitian .....	32
3.7	Jenis Data dan Teknik Dalam Pengumpulan Data .....	33
3.8	Uji Hipotesis .....	33
3.9	Uji Pendahuluan .....	36
3.10	Analisis Regresi Logistik.....	36

<b>3.11. Rencana Pembahasan</b> .....	37
<b>BAB IV</b> .....	38
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	38
<b>4.1. Obyek dan Sampel Penelitian</b> .....	38
<b>4.2. Analisis Data</b> .....	38
<b>4.3. Pembahasan</b> .....	47
<b>BAB V</b> .....	51
<b>PENUTUP</b> .....	51
<b>5.1. Kesimpulan</b> .....	51
<b>5.2. Implikasi Manajerial</b> .....	52
<b>5.3. Keterbatasan Penelitian</b> .....	53
<b>5.4. Saran</b> .....	53
<b>Daftar Pustaka</b> .....	53
<b>LAMPIRAN</b> .....	57

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel .....	30
Tabel 3. 2 8 Rumus Model Beneish M-Score .....	31
Tabel 4. 1 Obyek dan Sampel Penelitian .....	38
Tabel 4. 2 Analisis Statistik Deskriptif .....	39
Tabel 4. 3 Hasil Pergantian Auditor.....	40
Tabel 4. 4 Hasil Pergantian Direksi .....	41
Tabel 4. 5 Jumlah Data Perusahaan Melakukan Kecurangan Tahunannya .....	42
Tabel 4. 6 Hosmer and Lameshow Test.....	43
Tabel 4. 7 Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan.....	44
Tabel 4. 8 Model Summary.....	45
Tabel 4. 9 <i>Variables in the Equation</i> .....	45

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Fraud Triangel</i> .....	10
Gambar 2. 2 <i>Fraud Diamond</i> .....	14
Gambar 2. 3 Bagan <i>Fraud Tree</i> .....	16
Gambar 3.1 Model Penelitian .....	32

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan.....	57
Lampiran 2 Tabel Perhitungan Variabel.....	59
Lampiran 3 Analisis Statistik Deskriptif.....	69
Lampiran 4 Hasil Pengujian Kelayakan Model .....	69
Lampiran 5 Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan .....	69
Lampiran 6 Menilai Koefisien Determinasi.....	70
Lampiran 7 Model Regresi Logistik yang Terbentuk .....	70

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN KONSUMEN NON-PRIMER YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2021**

**Julianus Eki**

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

**Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

**Jl. Babarsari No. 43-44, Yogyakarta**

**Abstrak**

Setiap perusahaan pasti ingin memiliki laporan keuangan yang terlihat baik dengan *income* yang besar. Salah satu cara yang dapat dilakukan dengan menambah suntikan dana dari para investor, dengan catatan perusahaan tersebut sudah IPO (*initial public offering*). Dengan adanya laporan keuangan ini, para pengguna laporan keuangan seperti pemerintah, investor, kreditor, hingga masyarakat umum dapat dengan yakin bahwa perusahaan tersebut sudah berjalan dengan baik. Namun di sisi lain banyak perusahaan yang dengan sengaja atau tidak sengaja memanipulasi laporan keuangan mereka agar terlihat baik di media publik yaitu dengan meningkatkan laba perusahaan tersebut.

Hal tersebut mendorong munculnya kecurangan dalam laporan keuangan, salah satunya dengan merugikan orang lain secara sengaja. penelitian ini mencoba untuk memberikan bukti empiris apakah *financial target*, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, dan pergantian direksi berpengaruh terhadap terjadinya *financial statement fraud* yang terjadi pada perusahaan konsumen non-primer yang

terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2017-2021. Meliputi Manfaat  
Regulasi, kebijakan, dan praktik.

**Kata Kunci:** *Financial Target, Ineffective Monitoring, Pergantian Auditor,*  
**Pergantian Direksi**