

**PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN TRANSPORTASI YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2019 - 2022**

Skripsi

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Dalam Mencapai Derajat Sarjana
Akuntansi (S1) Pada Program Studi Akuntansi**

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh :

Samuel Hubert Sianipar (190424690)

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2023

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP

KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA

PERUSAHAAN TRANSPORTASI YANG

TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

PERIODE 2019 – 2022

Diajukan oleh:

Samuel Hubert Sianipar

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Dosen Pembimbing



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

13 Juli 2023

SKRIPSI

**PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN TRANSPORTASI YANG**

TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

PERIODE 2019 – 2022

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Samuel Hubert Sianipar

NPM : 190424690

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

Pada tanggal 10 Agustus 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



Yanti Ardiati Al., SE.,M.Si.

Anggota Panitia Penguji



Tabita Indah Iswari, SE., M.Ac.Ak.



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

Yogyakarta, 25 Agustus 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:

**PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN TRANSPORTASI YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2019 – 2022**

Benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan tentunya dengan arahan dari dosen pembimbing. Pernyataan, ide, maupun kutipan, baik langsung maupun tidak langsung, yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dalam penelitian ini dicantumkan dalam catatan penulis 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, 13 Juli 2023

Yang menyatakan



Samuel Hubert Sianipar

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan karunia-Nya, sehingga skripsi dengan judul “Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2022” dapat diselesaikan oleh peneliti. Penyusunan ini sebagai syarat untuk menempuh gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Tidak lupa juga penulis ingin mengucapkan rasa terima kasihnya kepada mereka yang membantu penulis selama menyelesaikan penyusunan ini:

1. Tuhan Yesus yang pengasih dan penyayang atas segala berkat dan penyertaan-Nya sehingga penulis bisa tetap berjuang dengan bantuan dari pertolongan-Nya.
2. Bapak Yohanes Mario Pratama, S. E., M. Acc. selaku dosen pembimbing yang memberi dukungan dan arahan selama mengerjakan skripsi hingga tahap akhir.
3. Segenap dosen dan civitas Universitas Atma Jaya Yogyakarta, khususnya Fakultas Bisnis dan Ekonomika yang telah membagikan ilmu dan pengabdianya sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Universitas Atma Jaya dengan nyaman dan baik.
4. Papa dan Mama yang selalu menyemengati, memberikan dukungan serta doa kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Renita, Virnathalia, dan Angel selaku kakak dan adik penulis yang selalu memberi semangat serta doa.

6. Opung boru yang di Medan dan Cilacap beserta keluarga yang telah memberikan penulis dukungan semangat dan doa.
7. Kekasih saya yang bernama Gabriela Ceryn yang selalu menemani, memberikan doa, semangat, dan dukungannya untuk penulis selama proses penulisan skripsi ini.
8. Louise dan Priska yang memberika masukan, semangat, dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Oshkeey yang selalu menghibur penulis

Akhir kata, penulis menyadari bahwa penulisan ini masih jauh dari sempurna. Maka dari itu, penulis akan sangat terbuka dengan kritik yang diberikan. Diharapkam skripsi ini dapat memberikan hasil yang bermanfaat bagi mereka yang membutuhkan.

Yogyakarta, 13 Juli 2023



Samuel Hubert Sianipar

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB 1	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	10
BAB 2	11
DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	11
2.1. Laporan Keuangan	11
2.1.1. Definisi Laporan Keuangan.....	11
2.2. Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	12
2.2.1. Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	12
2.2.2. Tipologi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	13
2.3. <i>Fraud Triangle</i>	16
2.3.1. Definsi <i>Fraud Triangle</i>	16
2.3.2. Elemen <i>Fraud Triangle</i>	16
2.3.2.1. Tekanan (<i>Pressure</i>).....	16
2.3.2.2. Kesempatan (<i>opportunity</i>).....	17
2.3.2.3. Rasionalisasi (<i>rationalization</i>)	18

2.4.	<i>Fraud Diamond</i>	18
2.5.	Teori <i>Agensi</i>	19
2.6.	Penelitian Terdahulu	21
2.7.	Pengembangan Hipotesis	38
2.7.1.	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Lapaoran keuangan	38
2.7.2.	Pengaruh <i>Nature Of Industry</i> terhadap Kecurangan laporan Keuangan.	40
2.7.3.	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan keuangan	41
2.7.4.	Pengaruh <i>Change In Director</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	42
BAB 3	44
METODE PENELITIAN	44
3.1.	Jenis dan Objek Penelitian	44
3.2.	Subjek Penelitian.....	44
3.3.	Populasi dan Sampel	44
3.3.1.	Populasi.....	44
3.3.2.	Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	45
3.4.	Variabel Penelitian	45
3.5.	Operasionalisasi Variabel.....	46
3.5.1.	Model <i>F – Score</i>	48
3.5.1.1.	<i>Accrual Quality</i>	49
3.5.1.2.	<i>Financial Performance (Kinerja Keuangan)</i>	50
3.6.	Model Penelitian	52
3.7.	Jenis dan Teknik pengumpulan Data	52
3.7.1.	Jenis Data.....	52
3.7.2.	Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.8.	Analisis Data	54
3.8.1.	Uji Pendahuluan.....	54
3.8.1.1.	Uji Asumsi Klasik	54
3.8.1.2.	Uji Statistik deskriptif	56

3.8.2.	Uji Hipotesis	57
3.8.2.1.	Hipotesis Penelitian dan Notasi Statistika.....	57
3.8.2.2.	Model Pengujian Statistik	58
3.8.2.3.	Uji Nilai t.....	59
3.8.2.4.	Uji Nilai f.....	59
3.8.2.5.	Koefisien Determinasi	60
3.9.	Rencana Pembahasan	60
BAB 4	61
HASIL DAN PEMBAHASAN	61
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	61
4.2.	Statistik Deskriptif	63
4.3.	Uji Asumsi Klasik.....	64
4.3.1.	Uji Normalitas.....	64
4.3.2.	Uji Multikolinearitas.....	65
4.3.3.	Uji Heteroskedastisitas	66
4.3.4.	Uji Autokorelasi.....	67
4.4.	Pengujian Hipotesis.....	68
4.4.1.	Uji Kelayakan Model (Uji F).....	68
4.4.2.	Uji Hipotesis (Uji t)	69
4.4.3.	Koefisien Determinasi (R ²).....	72
4.5.	Pembahasan.....	73
4.5.1.	Pengaruh Financial target terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. 73	
4.5.2.	Pengaruh Nature Of Industry terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	75
4.5.3.	Pengaruh Change in Auditor terhadap Kecurangan laporan keuangan.....	76
4.5.4.	Pengaruh Change in Director terhadap Kecurangan laporan keuangan.....	78
BAB 5	81
PENUTUP	81
5.1.	Kesimpulan	81

5.2. Implikasi Penelitian.....	82
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	84
5.4. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	



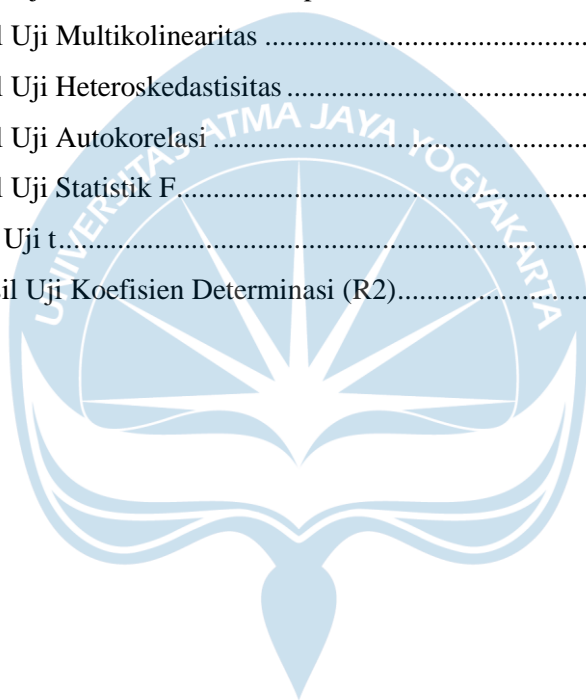
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Fraud Triangle.....	16
Gambar 2. 2. Fraud Diamond	19
Gambar 3. 1. Model Penelitian	52



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Ringkasan Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3. 1. Operasionalisasi Variabel	46
Tabel 3. 2. Indikator Fraud Score	49
Tabel 4. 1. Kriteria Pemilihan Sampel	61
Tabel 4. 2. Daftar Perusahaan Sampel	62
Tabel 4. 3. Hasil Statistik Deskriptif	63
Tabel 4. 4. Hasil Uji Normalitas-One Sampel K-S	65
Tabel 4. 5. Hasil Uji Multikolinearitas	66
Tabel 4. 6. Hasil Uji Heteroskedastisitas	67
Tabel 4. 7. Hasil Uji Autokorelasi	68
Tabel 4. 8. Hasil Uji Statistik F	69
Tabel 4. 9. Hasil Uji t	70
Tabel 4. 10. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	72



ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menghasilkan bukti empiris terkait pengaruh variabel independen berupa *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, dan *capability* perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan sebagai variabel dependen. Metode pengumpulan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode purposive sampling. Sampel yang digunakan terdiri 30 perusahaan transportasi, dengan total 120 data selama periode 4 tahun. Terdapat 30 data outlier yang diidentifikasi, sehingga jumlah sampel yang digunakan adalah 90 data. Dalam penelitian ini, hipotesis diuji menggunakan regresi linear berganda untuk melihat pengaruh *financial target*, *nature of industry*, *change in auditor*, dan *change in director* terhadap kecurangan laporan keuangan. Uji regresi linear berganda dilakukan menggunakan program SPSS. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *nature of industry* berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan, dan *change in auditor* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan *financial target* dan *change in director* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : *Financial target*, *nature of industry*, *change in auditor*, dan *change in director*