

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
FINANCIAL STATEMENT FRAUD (STUDI EMPIRIS PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI
TAHUN 2017 – 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 :

Benedicta Tiara Harimurti

NPM: 190424923

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

2023

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi

**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP
FINANCIAL STATEMENT FRAUD (STUDI EMPIRIS PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI
TAHUN 2017 – 2021)**



Disusun oleh :

BENEDICTA TIARA HARIMURTI

NPM: 19 04 24923

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Nuritomo'.

Dr. Nuritomo, SE., M. Acc.

Yogyakarta, 16 Juli 2023

Skripsi

**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP
FINANCIAL STATEMENT FRAUD (STUDI EMPIRIS PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI
TAHUN 2017 – 2021)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Benedicta Tiara Harimurti

NPM: 19 04 24923

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

pada tanggal 9 Agustus 2023

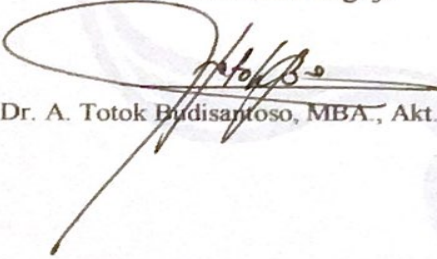
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)

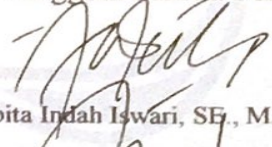
Program Studi Akuntansi

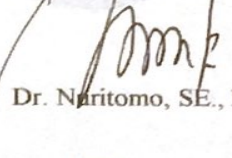
Susunan Panitia Penguji

Ketua Panitia Penguji


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

Anggota Panitia Penguji


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


Dr. N. Ritomo, SE., M. Acc.

Yogyakarta, 25 Agustus 2023

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



PERNYATAAN KEASLIAN

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

ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2017 – 2021)

benar-benar hasil karya penulis sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung dan tidak langsung dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan kaki atau daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa penulis melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dalam skripsi ini, maka gelar penulis akan dikembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Yogyakarta, 16 Juli 2023

Yang menyatakan,



Benedicta Tiara Harimurti

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Financial Statement Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2017 – 2021)”. Penyusunan skripsi ini menjadi syarat untuk menempuh gelar Sarjana Akuntansi (S1), Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Berkat bantuan, kerja sama, dan bimbingan dari berbagai pihak yang terus mendorong penulis untuk menyelesaikannya. Melalui kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala bantuan, kerja sama dan bimbingan yang telah diberikan, baik material maupun imaterial, kepada :

1. Allah Bapa, Allah Putra, dan Allah Roh Kudus yang senantiasa memberikan penulis kekuatan dan penghiburan yang ilahi, sehingga proses ini dapat terlaksana dengan baik.
2. Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang menjadi wadah bagi penulis untuk berkembang dalam akademik maupun non-akademik.
3. Bapak Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Nuritomo, SE., M. Acc., selaku dosen pembimbing skripsi yang senantiasa sabar dan selalu meluangkan waktu dalam membimbing dan memberikan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan pengalaman sebagai bekal untuk masa depan penulis.

6. Papa yang selalu menyertai penulis dari surga, serta Mama dan Dedek Jovita yang selalu memberikan doa, dukungan, dan semangat kepada penulis.
7. Brinda selaku teman seperjuangan yang selalu memberikan saran dan menjadi pendengar yang baik bagi penulis.
8. Ditya, Chika, Tami dan teman-teman lain yang telah menjadi teman berbagi pengalaman dan bertukar pikiran selama proses perkuliahan dari semester satu hingga sekarang.
9. Dan semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu atas dukungan, doa, dan semangat bagi penulis.

Penulis sangat menyadari bahwa masih ada kekurangan dalam proses penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Penulis juga berharap nantinya karya ini akan memberikan manfaat bagi pembaca.

Yogyakarta, 16 Juli 2023



Benedicta Tiara Harimurti

**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FINANCIAL
STATEMENT FRAUD (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2017 – 2021)**

Disusun oleh:

Benedicta Tiara Harimurti

190424923

Pembimbing

Dr. Nuritomo, SE., M. Acc.

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai pengaruh *fraud diamond* yang menggunakan proksi *financial target*, *ineffective monitoring*, *auditor change*, *director change* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia) pada tahun 2017 – 2021. Kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*) pada penelitian ini menggunakan proksi Beneish M. Score. Metode yang digunakan untuk memperoleh data dengan metode *purposive sampling*, dan memperoleh jumlah perusahaan yang menjadi unit analisis sebanyak 100 perusahaan. Hasil dari penelitian ini adalah *financial target*, *ineffective monitoring*, dan *auditor change* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan, *director change* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci: *financial statement fraud*, *fraud diamond*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *auditor change*, *director change*, *Beneish M. Score*

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
1. BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
2. BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	9
2.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	9
2.2. <i>Fraud</i>	10
2.3. <i>Fraud Diamond</i>	12
2.3.1. <i>Pressure</i>	14
2.3.2. <i>Opportunity</i>	16
2.3.3. <i>Rationalization</i>	18
2.3.4. <i>Capability</i>	19
2.4. <i>Financial Statement Fraud</i>	21
2.5. Kerangka Konseptual	22
2.6. Hasil Penelitian Terdahulu	23
2.7. Pengembangan Hipotesis	30
2.7.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	30
2.7.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	31
2.7.3. Pengaruh <i>Auditor Change</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	32

2.7.4.	Pengaruh <i>Director Change</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	34
3.	BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1.	Objek Penelitian	36
3.2.	Subjek Penelitian.....	36
3.3.	Populasi Penelitian	36
3.4.	Sampel Penelitian.....	36
3.5.	Variabel Penelitian	37
3.6.	Operasional Variabel.....	38
3.6.1.	Variabel Dependen.....	38
3.6.2.	Variabel Independen	40
3.7.	Model Penelitian	41
3.8.	Jenis Data dan Teknik Pengambilan Data.....	42
3.8.1.	Jenis Data	42
3.8.2.	Teknik Pengambilan Data.....	43
3.9.	Analisis Data	43
3.9.1.	Statistik Deskriptif	44
3.9.2.	<i>Central Limit Theorem</i>	44
3.9.3.	Analisis Regresi Logistik	45
3.9.4.	Uji Hipotesis	46
4.	BAB IV HASIL DAN ANALISIS PEMBAHASAN	49
4.1.	Gambaran Umum dan Objek Penelitian	49
4.1.1.	Deskripsi Umum Penelitian	49
4.1.2.	Deskripsi Sampel Penelitian	49
4.2.	Analisis Data	50
4.2.1.	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	50
4.3.	Hasil Uji Analisis Regresi Logistik	51
4.3.1.	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	51
4.3.2.	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan	52
4.3.3.	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	53
4.4.	Hasil Uji Hipotesis	54
4.5.	Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis	55

4.5.1.	Pengaruh Financial Target terhadap Financial Statement Fraud	55
4.5.2.	Pengaruh Ineffective Monitoring terhadap Financial Statement Fraud	56
4.5.3.	Pengaruh Auditor Change terhadap Financial Statement Fraud	57
4.5.4.	Pengaruh Director Change terhadap Financial Statement Fraud	58
5.	BAB V PENUTUP	60
5.1.	Kesimpulan	60
5.2.	Implikasi.....	60
5.3.	Keterbatasan Penelitian.....	61
5.4.	Saran.....	62
	DAFTAR PUSTAKA	63



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	12
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i>	13
Gambar 3.1 Model Penelitian	42



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3.1 Rasio Keuangan Untuk Mengukur Beneish M-Score.....	38
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	40
Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	49
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4.3 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	53
Tabel 4.6 Hasil Uji Hipotesis.....	54

