

**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM
MENDETEKSI FINANCIAL FRAUD PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2020 – 2023**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Jezona Artha Amanda

200425592

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

2024

Skripsi

**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL FRAUD PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020 – 2023**

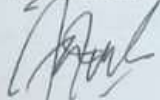
Disusun oleh:

Jezona Artha Amanda

NPM: 200425592

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



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

Yogyakarta, 13 Juni 2024

Skripsi

**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL FRAUD PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020 – 2023**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Jezona Artha Amanda NPM:

20 04 25592

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 12 Juli 2024
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu
persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)
Program Studi Akuntansi

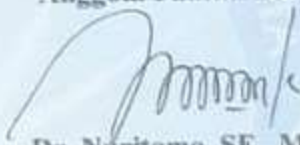
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

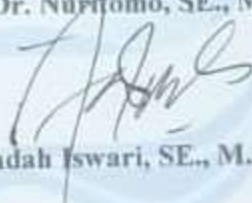


Dra. Rustiana, M.Si., Ph. D.

Anggota Panitia Penguji



Dr. Nuritomo, SE., M.Acc., BKP.



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

Yogyakarta, 22 Juli 2024

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Wenefrida Mahestu N. Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D.

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

HALAMAN PERNYATAAN

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

ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL FRAUD PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020 – 2023

Benar-benar dibuat dengan pikiran sendiri dan hasil karya akhir diri saya sendiri. Pernyataan, ide, gagasan, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari pernyataan, ide, tulisan orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh akan dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 13 Juni 2024



Jezona Artha Amanda

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur Kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas segala berkat dan rahmat yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL FRAUD PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020 – 2023**” dengan baik. Skripsi ini ditulis dengan tujuan untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Pada penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak sekali dukungan dan bantuan dalam bentuk doa dan motivasi dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya yang senantiasa memberikan kekuatan dalam setiap proses penulisan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Ibu Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah mendampingi, membimbing, dan memberikan masukan serta motivasi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Dosen dan Staf Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang memberikan pengalaman, pengetahuan yang melimpah selama proses belajar mengajar.
4. Kedua orang tua dan adik yang selalu memberikan dukungan, memberikan doa, dan mendidik dengan baik, serta memberikan nasihat kepada penulis.
5. Bayu Nur Rokhim selaku sahabat yang selalu menemani, memberi dukungan, dan bantuan dalam pengerjaan skripsi ini.
6. Hilaria Meidita Lusianto selaku sahabat yang berjuang bersama dan saling mendukung satu sama lain dalam mengerjakan skripsi ini.

7. Jessica Agustina Selaku sahabat fakultas biologi yang saling mendukung dan saling menyemangati dalam pengerjaan skripsi ini.
8. Fernanda Dyah Ayu Darmaningtyas selaku sahabat fakultas teknik industri yang saling mendukung dan saling menyemangati satu sama lain.
9. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang memberikan doa, dukungan, dan bantuan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan dalam hal pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki oleh penulis dalam penulisan skripsi ini. Penulis akan menerima semua masukan, kritik dan saran dari berbagai pihak untuk kebaikan penulisan skripsi ini. Penulis mohon maaf atas segala kesalahan yang telah dilakukan apabila terdapat kata-kata yang kurang berkenan di hati semua pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi semua pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 13 Juni 2024



Jezona Artha Amanda

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
ABSTRAK	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	7
BAB II	8
DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
2.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	8
2.2. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	9
2.2.1. Kategori Fraud	10
2.3. Financial Fraud	11
2.4. Fraud Triangle	13
2.5. Fraud Diamond	16
2.6. Elemen Fraud Diamond	17
2.6.1. Tekanan (<i>pressure</i>)	18
2.6.2. Peluang (<i>opportunity</i>)	19
2.6.3. Rasionalisasi (<i>rationalization</i>)	21
2.6.4. Kapabilitas (<i>capability</i>)	22
2.7. Penelitian Terdahulu	24
2.8. Pengembangan Hipotesis	27
2.8.1. Pengaruh Financial Target terhadap Financial Fraud	27

2.8.2.	Pengaruh Ineffective Monitoring terhadap Financial Fraud	28
2.8.3.	Pengaruh Change of Auditor terhadap Financial Fraud	29
2.8.4.	Pengaruh Change of Director terhadap Financial Fraud	29
BAB III	31
METODE PENELITIAN	31
3.1.	Jenis Penelitian	31
3.2.	Objek Penelitian	31
3.3.	Subjek Penelitian	31
3.4.	Populasi	31
3.5.	Sample	32
3.6.	Operasional Variabel	33
3.7.	Model Penelitian	45
3.8.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	46
3.8.1.	Jenis Data	46
3.8.2.	Teknik Pengumpulan Data	46
3.9.	Analisis Data	46
3.9.1.	Statistik Deskriptif	46
3.9.2.	Uji Normalitas	46
3.9.3.	Uji Asumsi Klasik	47
3.9.4.	Uji Hipotesis	49
3.9.5.	Kriteria Pengujian	51
3.10.	Rencana Pembahasan	52
BAB IV	53
HASIL DAN PEMBAHASAN	53
4.1.	Hasil	53
4.1.1.	Statistik Deskriptif	54
4.1.2.	Uji Normalitas	56
4.1.3.	Uji Asumsi Klasik	57
4.1.4.	Uji Hipotesis	60
4.1.5.	Koefisien Determinasi (R^2)	64
4.2.	Pembahasan	64
4.2.1.	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Fraud</i>	64
4.2.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Fraud</i>	65

4.2.3. Pengaruh <i>Change of Auditor Terhadap Financial Fraud</i>	67
4.2.4. Pengaruh <i>Change of Director Terhadap Financial Fraud</i>	68
BAB V	70
PENUTUP	70
5.1. Kesimpulan	70
5.2. Implikasi	70
5.3. Keterbatasan	72
5.4. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Asia-Pasific Occupational Fraud (data tahun 2022)	10
Gambar 2. 2. Fraud Paling Merugikan di Indonesia (data tahun 2019)	11
Gambar 2. 3. Fraud Triangle	13
Gambar 2. 4. Elemen Fraud Diamond (Wolfe & Hermanson. 2004).....	17
Gambar 3. 1. Model Penelitian	45
Gambar 3. 2. Grafik Pengujian Satu Arah.....	50

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1. Operasional Variabel	39
Tabel 3. 2. Pengambilan Keputusan Uji Durbin - Watson.....	48
Tabel 4. 1. Data Penelitian.....	53
Tabel 4. 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif	54
Tabel 4. 3. Hasil Uji Normalitas.....	56
Tabel 4. 4. Hasil Uji Multikolonieritas	58
Tabel 4. 5. Hasil Uji Autokorelasi.....	58
Tabel 4. 6. Hasil Uji Heterokedastisitas	59
Tabel 4. 7. Hasil Uji Statistik t	60
Tabel 4. 8. Hasil Uji Statistik F	63
Tabel 4. 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)	64

ABSTRAK

Financial fraud menjadi sebuah perilaku menyimpang yang dilakukan oleh manajemen yang menyebabkan laporan keuangan tidak disajikan sesuai dengan kinerja perusahaan yang sebenarnya. Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh komponen pada *fraud diamond* terhadap *financial fraud* pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2020 – 2023. Data yang digunakan pada penelitian ini diperoleh dari *website* Bursa Efek Indonesia (BEI) dan *website* resmi perusahaan pertambangan dengan jumlah 47 perusahaan dan sampel sebanyak 188 laporan keuangan. Pengujian hipotesis dilakukan dengan uji regresi berganda. Hasil pengujian ini menunjukkan bahwa komponen *fraud diamond* yaitu tekanan (*Pressure*) yang diproksikan menggunakan *return on asset* (ROA) memberikan pengaruh positif terhadap *financial fraud*. *Ineffective monitoring* berpengaruh positif terhadap *financial fraud*, dan *change of director* berpengaruh negatif terhadap *financial fraud*. Dan penelitian ini tidak berhasil membuktikan komponen *Rationalization* yang diproksikan menggunakan *change of auditor* yang memberikan hasil tidak berpengaruh terhadap *financial fraud*.

Kata Kunci: *financial fraud, financial target, ineffective monitoring, change of auditor, change of director*