

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sektor Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2014-2017)

FRAUD DIAMOND ANALYSIS IN DETECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD

(An Empirical Studies in Consumer Goods Manufacturing Sector Companies Listed on the Indonesian Stock Exchange (BEI) in the year 2014-2017)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas
Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh
NOVIA KHOIRUNNISYAK
20140420178

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2019

SKRIPSI

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sektor Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2014-2017)

FRAUD DIAMOND ANALYSIS IN DETECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD

(An Empirical Studies in Consumer Goods Manufacturing Sector Companies Listed on the Indonesian Stock Exchange (BEI) in the year 2014-2017)



Diajukan oleh:

NOVIA KHOIRUNNISYAK
20140420178

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Dr. Harjanti Widiastuti, S.E., M.Si., Ak

NIK 197306162005012001

Tanggal 15 Agustus 2019

SKRIPSI

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sektor Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2014-2017)

FRAUD DIAMOND ANALYSIS IN DETECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD

(An Empirical Studies in Consumer Goods Manufacturing Sector Companies Listed on the Indonesian Stock Exchange (BEI) in the year 2014-2017)

Diajukan oleh:

NOVIA KHOIRUNNISYAK
20140420178

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 20 September 2019
Yang terdiri dari

Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si
Ketua Tim Penguji

Dr. Harjanti Widiastuti, S.E., M.Si., Ak
Anggota Tim Penguji

Dr. Dyah Ekaari S. J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA
Anggota Tim Penguji

Mengetahui Kaprodi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Ahim Abdurahim, M.Si., SAS., Ak., CA
NIK 19701126199603 143 053

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Novia Khoirunnisyak

Nomor Mahasiswa : 20140420178

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “**ANALISIS *FRAUD* DIAMOND TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sektor Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2014-2017)**” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta,

Novia Khoirunnisyak

MOTTO

“Barang siapa yang keluar dalam menuntut ilmu maka ia adalah seperti berperang
di jalan Allah hingga pulang”. (H.R. Tirmidzi)

Ingatlah Allah selalu dalam setiap langkah dan kondisi apapun

(Novia K)

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Alhamdulillahirrabbal'alamiin puji syukur saya persembahkan teruntuk orang-orang yang telah mendoakan dan memotivasi yang tiada akhirnya selama melaksanakan penulisan ini.

1. Kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat Iman beserta nikmat islam, karunia yang tak terhingga, dan hidayah.
2. Kepada Rasulullah SAW, sang pemberi syafaat di yaumul akhir.
3. Kepada kedua orang tua, Bapak Mukhlisin (Alm) dan Ibu Ismawati serta Bapak Toto Budi Santosa dan Ibu Rohmawati yang senantiasa mendoakan disetiap sujudnya.
4. Kepada kakak saya Khilmi Hermawan, dan adik-adik saya (Nurul Izzatil Khusna, Muhammad Farizqi Mubarrok, Madina Al Munawwaroh, Dzaka Irfan Hafidz, M. Isa Anshari, dan Az-Zahra Nadhifa) yang selalu mendukung saya.
5. Kepada suami tercinta Faizul Insan Nasrullah yang selalu mendukung, mendampingi, dan memantau saya dalam pengerjaan skripsi ini.
6. Kepada dosen pembimbing skripsi, Ibu Harjanti Widiastuti yang telah membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Keluarga Lensa Borneo yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang sudah memberikan pengalaman baru kepada penulis.

8. Kepada teman seperjuangan (Vertika Tri Novitawati, Cici, Mbak fina, Ernitania Fahrin Fajrina, Yulinda Sari, Aisha Wai Yasmina, Arvian Anggit, Afiqalisya Maghfira dan Debi Rifaatul Mahmudah) yang selalu mensupport dan memberikan motivasi kepada saya.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan model *fraud diamond*. Proksi yang digunakan dalam penelitian ini adalah *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, pergantian audit, dan perubahan direksi. Penelitian ini dilakukan menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan data sekunder. populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2014-2017. Teknik pengambilan sampel adalah *purposive sampling*. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, dan pergantian audit tidak mempengaruhi kecurangan laporan keuangan. Sedangkan perubahan direksi memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *financial statement fraud*, *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, pergantian audit dan perubahan direksi.

ABSTRACT

This study aims to analyze the factors that affect the financial statement fraud by using the fraud diamond model. Proxies used in this study are financial stability, external pressure, financial target, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditors and direction changes. The research was conducted using quantitative method using secondary data. The population of this study is manufacture company listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) during the period 2014-2017. The sampling technique used in this study is purposive sampling. That analysis that used in this study is multiple linear regression.

The test results show that financial stability, external pressure, financial target, nature of industry, ineffective monitoring, and change in auditors do not influence financial statement fraud. While direction changes has a significant positive effect on financial statement fraud.

Keywords: financial statement fraud, financial stability, external pressure, financial target, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditors, and direction changes.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan karunia terbesar dalam kehidupan yakni nikmat Iman dan Islam, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini di waktu yang tepat yang diberi judul: “ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2014-2017)”.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topic ini dengan harapan dapat bermanfaat bagi penelitian selanjutnya untuk menjadi acuan, dan untuk perusahaan dapat menjadi acuan dalam menentukan kebijakan akuntansinya.

Penyelesaian skripsi ini melibatkan beberapa pihak yang mendukung dan membimbing, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Rizal Yaya S.E., M.Sc., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Ahim Abdurrahim, M.Si., SAS., Ak., CA selaku Kepala Program Studi Akuntansi.
3. Ibu Dr. Harjanti Widiastuti, S.E., M.Si., Ak yang dengan penuh kesabaran telah memberikan saran dan bimbingan selama proses penyelesaian karya ini.

4. Semua dosen dan staf prodi akuntansi yang telah memberikan ilmunya dan memberikan masukan selama proses menyelesaikan skripsi ini.
5. Kedua orang tua saya, suami, kakak, serta adik-adik saya yang senantiasa memberikan doa, motivasi dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
6. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari adanya kekurangan dalam penulisan karya tulis ini, sehingga kritik beserta sarat sangat diharapkan untuk penyempurnaan karya tulis dengan topik ini.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 September 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	viii
ABSARI	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
A. Rerangka Teori.....	14
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	14
2. <i>Fraud</i>	15
3. Jenis <i>Fraud</i>	16
4. <i>Financial Statement Fraud</i>	18
5. Teori <i>Fraud Diamond</i>	18
B. Hasil Penelitian Sebelumnya dan Penurunan Hipotesis	26
C. Model Penelitian	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
A. Objek Penelitian.....	36
B. Jenis Data	36

C. Teknik Pengambilan Sampel.....	36
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	37
E. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	43
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data	46
G. Kriteria Penerimaan Hipotesis	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	48
B. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	48
C. Uji Hipotesis.....	55
D. Pembahasan.....	60
BAB V PENUTUP.....	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran.....	68
C. Keterbatasan.....	68
D. Implikasi.....	68
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

3.1 Kriteria Penerimaan Hipotesis	47
6.1 Seleksi Sampel	48
6.2 Analisis Statistik Deskriptif	49
6.3 Uji Normalitas.....	52
6.4 Uji Multikolinieritas.....	53
6.5 Uji Heteroskedastisitas.....	54
6.6 Uji Autokorelasi.....	55
6.7 Analisis Regresi Linier Berganda	56

DAFTAR GAMBAR

2.1 Fraud Diamond	19
2.2 Model Penelitian	35