

Theory Diamond : Prediksi Terhadap Financial Statement Fraud
**Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia (BEI) Tahun 2017-2020**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna menyelesaikan studi akhir dan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK)



Disusun oleh:

Nama : Wiedy Rahayu

NIM : 17.05.52.0108

Program Studi : S1 Akuntansi

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

UNIVERSITAS STIKUBANK

SEMARANG

2021

PERNYATAAN KESIAPAN UJIAN AKHIR

Saya WIEDY RAHAYU, dengan ini menyatakan bahwa laporan Tugas Akhir yang berjudul :

THEORY DIAMOND : PREDIKSI TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2020

adalah benar hasil karya saya dan belum pernah diajukan sebagai karya ilmiah sebagian atau seluruhnya atau pihak lain.

WIEDY RAHAYU
17.05.52.0108

Disetujui Oleh Pembimbing
Kami setuju laporan tersebut diajukan untuk Ujian Tugas Akhir
Semarang, 09 Agustus 2021

Dr., Drs. J. WIDIATMOKO, M.M.
Pembimbing



Dokumen ini diterbitkan secara elektronik.
Disertai QRCode untuk validasi.

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul
**THEORY DIAMOND : PREDIKSI TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD STUDI
EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2020**

Ditulis oleh
NIM : **17.05.52.0108**
Nama : **WIEDY RAHAYU**

Telah dipertahankan di depan Tim Dosen Penguji Tugas Akhir dan diterima sebagai salah satu syarat
guna menyelesaikan Jenjang Program S1 Program Studi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.

Semarang, 13-09-2021
Ketua



(JACOBUS WIDIATMOKO, Dr., S.Pd, M.M)
NIDN. 0605096401

Sekretaris



(ARIEF HIMMAWAN DWI NUGROHO, SE, Ak,
MM, CA, CPA.)
NIDN. 0605067301

Anggota



(JAENI, SE, M.Si, Ak. CA. CBV. CMA)
NIDN. 0608076301

Mengetahui,
Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang
Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Dekan



(EUIS SOLIHA, Dr., S.E., M.Si)
NIDN. 0027037101



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR/ SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa TUGAS AKHIR / SKRIPSI dengan Judul :

THEORY DIAMOND : PREDIKSI TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2020

yang telah diuji di depan tim penguji pada tanggal 25-08-2021, adalah benar hasil karya saya dan dalam TUGAS AKHIR /SKRIPSI ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik TUGAS AKHIR / SKRIPSI yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri.

Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah saya yang telah diberikan oleh Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang batal saya terima.

Semarang, 25-08-2021



SAKSI 1
Tim Penguji



SAKSI 2
Tim Penguji



(JACOBUS WIDIATMOKO, Dr., S.Pd, M.M)

(ARIEF HIMMAWAN DWI NUGROHO, SE, Ak, MM, CA,

SAKSI 3
Tim Penguji

CPA.)



(JAENI, SE, M.Si, Ak, CA, CBV, CMA)



Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan Digisign Unisbank. Untuk memastikan keasliannya, silahkan scan QRCode dan pastikan diarahkan ke alamat <https://digisign.unisbank.ac.id>
1/1

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukurku kepada Allah SWT dan atas segala rahmat-Nya skripsi ini ku persembahkan untuk:

1. Kedua Orang Tua tercinta Bapak Bintarto, dan Ibu Kastini yang selalu membantu, mendoakan serta memberikan perjuangan dan dorongan kasih sayang yang tiada habisnya.
2. Saudari K43 dan KBN yang selalu membantu, memberi support dan menemani saya selama mengerjakan skripsi ini.

Teman- Teman Almamaterku.

MOTTO

“ Dan barang siapa yang bertakwa kepada Allah niscaya Dia akan mengadakan baginya jalan keluar dan memberinya Rizku dari arah yang tidak dia duga. Dan barang siapa yang bertawakkal kepada Allah niscaya Dia mencukupinya. Sesungguhnya Allah telah mengadakan bagi tiap-tiap sesuatu ketentuannya.” (QS. Ath-Thalaq 65:2-3).

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis variabel yang mempengaruhi terjadinya *financial statement fraud* dengan menggunakan *Fraud diamond theory*, yaitu *pressure* dengan *proxy financial target, personal financial need, financial stability, external pressure*. Selanjutnya *opportunity* dengan *proxy nature of industry, ineffective monitoring*. Lalu *rationalization* dengan *proxy change in auditor, rationalization*, dan yang terakhir *capability* dengan *proxy pergantian direksi*. Populasi dari penelitian ini adalah perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017-2020. Penelitian ini dilakukan dengan pengambilan sampel dengan teknik *purposive sampling* sebanyak 352 perusahaan. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Financial Target, Personal Need, Financial Stability, External Pressure, Rationalization* memiliki pengaruh positif terhadap *Financial Statement Fraud*, Sedangkan variabel *Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Capability* tidak berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud*.

Kata kunci : *Financial Statement Fraud, Fraud Diamond Theory*

ABSTRACT

This study aims to analyze the variables that influence the occurrence of financial statement fraud using the Fraud diamond theory, namely pressure with a financial target proxy, personal financial need, financial stability, external pressure. Next is opportunity with proxy nature of industry, ineffective monitoring. Then rationalization with proxy change in auditor, rationalization, and finally capability with proxy change of directors. The population of this study is Manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2017-2020. This research was conducted by sampling with purposive sampling technique as many as 352 companies. The results of this study indicate that the variables Financial Target, Personal Need, Financial Stability, External Pressure, Rationalization have a positive effect on Financial Statement Fraud, while the variables Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Capability have no effect on Financial Statement Fraud.

Keyword : Financial Statement Fraud, Fraud Diamond Theory

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “Theory Diamond : Prediksi Terhadap Financial Statement Fraud Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2017-2020. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program studi Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik berkat dukungan, bimbingan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini ucapan terima kasih yang sebesar- besarnya kepada:

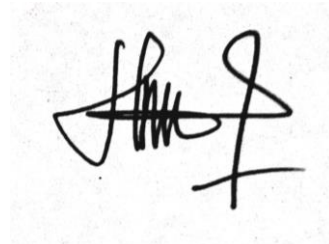
1. Bapak Dr. Safik Faozi S.H. M. Hum. selaku Rektor Universitas Stikubank Semarang.
2. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.
3. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Akt selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Stikubank Semarang.
4. Bapak Jacobus Widiatmoko. Dr., S.Pd, M.M. selaku dosen pembimbing dan dosen penguji 1 (satu) yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran kepada penulis dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
5. Dra. MG. Kentris Indarti, SE, M.Si, Ak CA selaku dosen wali yang memberikan dukungan, arahan, dan saran kepada penulis selama menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.
6. Seluruh Dosen, Karyawan, dan Staff Universitas Stikubank Semarang yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan yang bermanfaat.

7. Dan semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih atas doa dan dukungannya. Semoga Allah SWT membalas dengan kebaikan yang lebih.

Penulis menyatakan bahwa Skripsi ini juga memiliki keterbatasan. Kritik dan saran yang mendukung penulis harapkan untuk melengkapi laporan skripsi ini. Semoga Skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan pihak lain yang berkepentingan

Semarang, 10 September 2021

Penyusun

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Wiedy Rahayu', written on a light-colored background.

(Wiedy Rahayu)

DAFTAR ISI

	Halaman
JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO.....	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian	14
1.4 Manfaat Penelitian	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1 Landasan Teori.....	17
2.1.1. Teori Keagenan.....	17
2.1.2. <i>Fraud</i>	18
2.1.3. <i>Fraud Triangle</i>	23
2.1.4. <i>Fraud Diamond</i>	23
2.1.5. <i>Earning Management</i>	25
2.1.6. <i>Financial Statement Fraud</i>	26
2.2 Penelitian Terdahulu.....	28
2.3 Kerangka Pemikiran dan Hipotesis Penelitian.....	32

BAB III METODE PENELITIAN	43
3.1 Populasi dan Sampel.....	43
3.2 Variabel dan Definisi Operasional	44
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	53
3.4 Metode Analisis.....	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Hasil Penelitian	59
4.1.1. Data Sampel Penelitian	59
4.1.2. Deskripsi Objek Penelitian	60
4.1.3. Uji Asumsi Klasik	66
4.1.4. Analisis Regresi Linier Berganda	71
4.1.5. Uji Kelayakan Model	74
4.1.6. Pengujian Hipotesis.....	75
4.1.7. Koefisien Determinasi	81
4.2 Pembahasan.....	82
4.2.1. <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial</i> <i>Statement Fraud</i>	82
4.2.2. <i>Personal Financial Need</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	83
4.2.3. <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial</i> <i>Statement Fraud</i>	84
4.2.4. <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial</i> <i>Statement Fraud</i>	86
4.2.5. <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial</i> <i>Statement Fraud</i>	87
4.2.6. <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial</i> <i>Statement Fraud</i>	88
4.2.7. <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Financial</i> <i>Statement Fraud</i>	89
4.2.8. <i>Rationalization</i> terhadap <i>Financial</i> <i>Statement Fraud</i>	90

4.2.9. <i>Capablity terhadap Financial Statement</i>	
<i>Fraud</i>	92
BAB V PENUTUP	94
5.1 Kesimpulan	94
5.2 Keterbatasan Penelitian	94
5.3.Saran	95
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 4.1. Data Sampel Penelitian	60
Tabel 4.2. Data Hasil Uji Statistik deskriptif sebelum outlier	60
Tabel 4.3. Data Hasil Uji Statistik Variabel <i>Dummy</i> sebelum outlier	60
Tabel 4.4. Data Hasil Uji Statistik deskriptif setelah outlier	61
Tabel 4.5. Data Hasil Uji Statistik Variabel <i>Dummy</i> setelah outlier	64
Tabel 4.6. Data Hasil Uji Normalitas sebelum outlier	66
Tabel 4.7. Data Hasil Uji Normalitas setelah outlier	67
Tabel 4.8. Data Hasil Uji Multikolinieritas	68
Tabel 4.9. Data Hasil Uji Heteroskedastisitas	69
Tabel 4.10. Data Hasil Uji Autokolerasi Durbin watson	70
Tabel 4.11. Data Hasil Uji Regresi Linier Berganda	71
Tabel 4.12. Data Hasil Uji <i>Goodnes of Fit Model</i>	75
Tabel 4.13. Hasil Uji Hipotesis t	76
Tabel 4.14. Data Hasil Uji Koefisien Determinasi	81

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	39

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 daftar perusahaan dan sampel	104
Lampiran 2 Tabulasi Data	107
Lampiran 3 Output SPSS	113
Lampiran 4 Catatan Bimbingan dan Konsultasi.....	117
Lampiran 5 surat hasil turnitin	120
Lampiran 6 Berita Acara revisi	123