

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

**( Studi Empiris Pada Perusahaan manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018)**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat**

**Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh :**

**FIFI FIRONIKA ANGGRAINI**

**15.1042.1009**

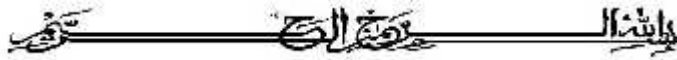
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

**2019**

## KATA PENGANTAR



Puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT, berkat rahmat dan karuniaNya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FAUD (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018)”**.

Tujuan dari penulisan ini adalah untuk melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Sehubungan dengan itu penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Arik Susbiyani, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada peneliti.
2. Ibu Diyah Probowulan, SE, MM, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah mempermudah proses pengajuan skripsi saya.
3. Ibu Dr. Arik Susbiyani, M.Si selaku dosen pembimbing utama karena kebaikan hatinya membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Bapak Achamad Syahfrudin Z.,SE.,MM selaku dosen pembimbing pendamping karena kebaikan hatinya membimbing saya dengan sabardan teliti dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Terimakasih untuk Universitas Muhammadiyah Jember yang memberikan saya kesempatan untuk melanjutkan ilmu pengetahuan dibangku perkuliahan.

Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti, pembaca, dan bagi almamater tercinta.

Jember, 31 Juli 2019

Fifi Fironika Anggraini

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul; Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018), telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 31 Juli 2019

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Dra. Yulinartati, Ak.,MM.,CA  
NPK: 95 10 255

Anggota 1,

Anggota 2,

Dr.Arik Susbiyani.,M.Si

NPK: 01 09289

Achmad Syahfrudin Z.,SE.,MM.

NPK: 12 03697

Mengesahkan:

Dekan

Ketua Jurusan

Dr.Arik Susbiyani.,M.Si

NPK: 01 09289

Diyah Probowulan, SE.MM

NPK: 05 03 524

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PENYATAAN PENULIS</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>PERSEMBAHAN PENULIS</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	7
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 <i>Fraud</i> (kecurangan).....	7
2.1.1.1 Definisi <i>Fraud</i> .....	7
2.1.1.2 Jenis-jenis <i>Fraud</i> .....	7
2.1.2 <i>Financial Statement Fraud</i> .....	8
2.1.3 Macam – Macam <i>Fraud</i> .....	9
2.1.3.1 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	9
2.1.3.2 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	10
2.1.3.3 <i>Fraud Petagon Theory</i> .....	12
2.1.3.4 <i>Fraud Scale Theory</i> .....	13
2.1.4 Laporan Keuangan.....	13
2.1.4.1 Pengertian Laporan Keuangan.....	13
2.1.4.2 Tujuan Laporan Keuangan .....	14
2.2 Penelitian Terdahulu .....	15
2.3 Kerangka Konseptual.....	18
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	19
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	19
2.4.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Potensi Kecurangan	

Laporan Keuangan.....	19
2.4.3 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	20
2.4.4 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	21
2.4.5 Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	21
2.4.6 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	22
2.4.7 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	23
2.4.8 Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	23
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b> .....	25
3.1 Jenis Data dan Sumber Data.....	25
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	25
3.3 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	26
3.3.1 Variabel Dependen.....	26
3.3.2 Variabel Independen.....	28
1. <i>Financial Stability</i> (X1).....	28
2. <i>External Pressure</i> (X2).....	28
3. <i>Financial Target</i> (X3).....	28
4. <i>Nature of Industry</i> (X4).....	28
5. <i>Effective Monitoring</i> (X5).....	29
6. <i>Rationalization</i> (X6).....	29
7. <i>Change in Auditor</i> (X7).....	29
8. <i>Capability</i> (X8).....	29
3.4 Metode Analisis Data.....	30
3.4.1 Statistik Deskriptif.....	30
3.4.2 Uji Asumsi Klasik.....	30
3.4.2.1 Uji Normalitas.....	30
3.4.2.2 Uji Multikolonieritas.....	30
3.4.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	31
3.4.3 Analisis Regresi Berganda.....	31
3.4.4 Uji Hipotesis.....	32
3.4.4.2 Uji Parsial t.....	32
3.4.4.2 Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ).....	32
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	33
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	33
4.2 Hasil Uji Analisis Data.....	34

4.2.1 Statistik Deskriptif .....	34
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	37
4.2.2.1 Uji Normalitas .....	37
4.2.2.2 Uji Multikolonieritas .....	37
4.2.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	38
4.2.3 Analisis Regresi Berganda.....	39
4.2.4 Uji Hipotesis .....	41
4.2.4.1 Uji Parsial t.....	41
4.2.4.2 Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ) .....	46
4.3 Pembahasan Hasil Analisis Data .....	47
4.3.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	47
4.3.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	48
4.3.3 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	49
4.3.4 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	50
4.3.5 Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	51
4.3.6 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	52
4.3.7 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	53
4.3.8 Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	53
<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan.....	55
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	56
5.3 Saran .....	56
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>57</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu.....	15
Tabel 3.1 teknik Pengambilan Sampel .....	26
Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel.....	33
Tabel 4.2 Daftar Nama Perusahaan.....	34
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif .....	35
Tabel 4.4 Uji Multikolonieritas.....	38
Tabel 4.5 Analisis Regresi Berganda .....	40
Tabel 4.6 Hasil Uji t Variabel <i>Financial Stability</i> ( $X_1$ ).....	42
Tabel 4.7 Hasil Uji t Variabel <i>External Pressure</i> ( $X_2$ ).....	42
Tabel 4.8 Hasil Uji t Variabel <i>Financial Target</i> ( $X_3$ ) .....	43
Tabel 4.9 Hasil Uji t Variabel <i>Nature of Indutry</i> ( $X_4$ ).....	43
Tabel 4.10 Hasil Uji t Variabel <i>Effective Monitoring</i> ( $X_5$ ) .....	44
Tabel 4.11 Hasil Uji t Variabel <i>Rationalizaition</i> ( $X_6$ ).....	44
Tabel 4.12 Hasil Uji t Variabel <i>Change in Auditor</i> ( $X_7$ ).....	45
Tabel 4.13 Hasil Uji t Variabel <i>Capability</i> ( $X_8$ ).....	45
Tabel 4.14 Rangkuman Hipotesis .....	46
Tabel 4.15 Uji Koefisien Determinan .....	47

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kasus Kecurangan Laporan Keuangan .....	2
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i> (Teori Segitiga Kecurangan) .....	9
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond Theory</i> (Teori Segiempat Kecurangan) .....	11
Gambar 2.3 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	12
Gambar 2.4 Kerangka Konseptual .....	18
Gambar 4.1 Uji Normalitas .....	37
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas .....	39





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel .....	61
Lampiran 2. Data Perusahaan Tahun 2016 .....	62
Lampiran 3. Data Perusahaan Tahun 2017 .....	63
Lampiran 4. Data Perusahaan Tahun 2018 .....	64
Lampiran 5. Hasil Perhitungan Perusahaan Tahun 2016-2018 .....	65
Lampiran 6. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	69
Lampiran 7. Hasil Uji Normalitas .....	70
Lampiran 8. Hasil Uji Multikolonieritas .....	71
Lampiran 9. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	72
Lampiran 10. Hasil Analisis Regresi Berganda` .....	73
Lampiran 11. Hasil Uji Parsial t.....	74
Lampiran 12. Hasil Uji Koefisien Determinan .....	75
Lampiran 13. Data T tabel.....	76

