

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

**Skripsi  
Untuk memenuhi sebagai persyaratan  
Mencapai derajat Sarjana S1**

**Program Studi Akuntansi**



**Disusun oleh :**

***Likhatun***

**Nim : 31401606695**

**UNIVERSITAS ISLAM SULTAN AGUNG  
FAKULTAS EKONOMI PRORAM STUDI AKUNTANSI  
SEMARANG**

**2019**

**SKRIPSI**

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

**Disusun oleh :**

***Likhatun***

**Nim : 31401606695**

Telah disetujui oleh pembimbing dan selanjutnya  
dapat diajukan ke hadapan sidang panitia ujian skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Islam Sultan Agung Semarang

Semarang, 15 Mei 2019

Pembimbing,



Maya Indriastuti, SE. M. Si. Ak., CA  
NIK. 211406021

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

Disusun oleh :

*Likhatun*

Nim : 31401606695

Telah dipertahankan di depan penguji  
Pada tanggal 15 Juli 2019

**Susunan Dewan Penguji**

Pembimbing

Maya Indriastuti, SE. M. Si., Ak., CA  
NIK. 211406021

Penguji

Sri Dewi Wahyundaru, SE., M.Si.Ak. CA  
NIK. 211492003

Dr. Muhammad Ja'far Shodiq, SE, M.Si  
NIK. 211498009

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Tanggal 15 Juli 2019

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Dra. Winarsih, M.Si  
NIK. 211415029

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Likhatun

Nim : 31401606695

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung (UNISSULA)

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul **ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD** adalah hasil karya saya sendiri yang merupakan hasil penelitian, pengolahan dan analisis saya sendiri, bukan jiplakan dari karya tulis orang lain, baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip atau dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, maka skripsi ini dianggap gugur dan harus melakukan penelitian ulang untuk menyusun skripsi baru dan kelulusan serta gelarnya dibatalkan. Demikian pernyataan ini dibuat dengan segala akibat yang timbul dikemudian hari menjadi tanggung jawab saya.

Semarang, 15 Mei 2019

Yang Menyatakan,



Likhatun  
31401606695

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Likhatun  
NIM : 31401606695  
Program Studi : S1 - Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Alamat Asal : Desa Karangbale Rt.10/ Rw. 04. Kec Larangan,  
Kab. Brebes  
No. HP / email : 085385862252 / likhatun24@gmail.com

Dengan ini menyerahkan karya ilmiah berupa Skripsi dengan judul “ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*” dengan menyetujuinya menjadi hak milik Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang serta memberikan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif untuk disimpan, diahlmediakan, dikelola dalam pangkalan data, dan dipublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis selama tetap mencantumkan nama penulis sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh. Apabila dikemudian hari terbukti ada pelanggaran Hak Cipta/Plagiarisme dalam karya ilmiah ini, maka segala bentuk tuntutan hukum yang timbul akan saya tanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.

Semarang, 30 Agustus 2019  
Yang menyatakan



Likhatun  
31401606695

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

- ❖ Ingatlah, sesungguhnya pertolongan Allah itu amat dekat (Q.S Al Baqarah: 214)
- ❖ Karunia Allah yang paling lengkap adalah kehidupan yang didasarkan pada ilmu pengetahuan (Ali Bin Abi Thalib)
- ❖ Ilmu pengetahuan itu bukanlah yang dihafal, melainkan yang digunakan untuk memberi manfaat (Imam Syafi'i)
- ❖ Skill terhebat dalam hidup adalah pantang menyerah (Bryant McGill)

### **PERSEMBAHAN**

Karya ilmiah ini saya persembahkan untuk:

- ❖ Orang tua, Kakak, Keponakan dan seluruh keluarga yang selalu memberikan do'a dan dukungannya.
- ❖ Sahabat-sahabat yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan motivasi.
- ❖ Almamaterku tercinta, Universitas Islam Sultan Agung Semarang

## ABSTRAK

Judul penelitian “Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*”. Konflik keagenan antara pemegang saham dan manajemen melatarbelakangi kecurangan laporan keuangan, dengan wewenang yang dimiliki manajemen untuk keuntungan pribadinya dan merugikan pemegang saham. Elemen-elemen dari *fraud diamond* dapat mendeteksi *financial statement fraud*. *Fraud diamond* dalam penelitian ini menggunakan 8 (delapan) variabel pengukuran yang terdiri atas *financial stability*, *external pressure*, *financial targets*, *nature of industry*, *effective monitoring*, *change in auditor*, *rationalization* dan *capability* apakah berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Jenis penelitian kuantitatif, data sekunder dan sampel penelitian dipilih menggunakan metode *purposive sampling*, populasi penelitian di perusahaan indeks LQ45 di Bursa Efek Indonesia (BEI), dengan sampel sebanyak 128 perusahaan. Analisis data yang digunakan statistik deskriptif, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolonieritas, uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas), analisis regresi linier berganda, uji t, uji statistik F dan uji koefisien determinasi (*adjusted R<sup>2</sup>*).

Hasil uji normalitas data terdistribusi normal, tidak terjadi multikolonieritas, tidak terjadi autokorelasi dan tidak terjadi heteroskedastisitas. Hasil uji t menunjukkan bahwa variabel *financial stability* dan *rationalization* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Variabel *external pressure* dan *financial targets* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. Variabel *nature of industry*, *effective monitoring*, *change in auditor* dan *capability* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci : *Fraud diamond*, *financial stability*, *external pressure*, *financial targets*, *nature of industry*, *effective monitoring*, *change in auditor*, *rationalization*, *capability*, dan *financial statement fraud*.

## **ABSTRACT**

*The little of research “Analysis Fraud Diamond to Detect Financial Statement Fraud”. Agency conflicts between shareholders and management behind financial statement fraud, with authority has management for profit personal and harm of shareholders. Elements of fraud diamond this research use eight independent variables of financial stability, external pressure, financial targets, nature of industry, effective monitoring, change in auditor, rationalization and capability to affect the financial statement fraud.*

*The type of research using quantitative methods, sekunder data and sample were selected using purposive sampling method, the study population in LQ45 index companies listed in Indonesian Stock Exchange (ISE), with sample 128 companies. Data analysis methods uses descriptive statistics, and classical assumption test (normality test, multicollinearity test, authocorrelation test, heteroscedasticity test), multiple linier regression, t tes, statistic F test and coeffisient of determination test (adjusted R<sup>2</sup>).*

*The results of data processing is obtained, by the classic assumption test in the normality test shows the data is normally distributed, there is no multicollinearity, there is no authocorrelation and there is no heteroscedasticity. t test shows that variables financial stability and rationalization have positive effect on financial statement fraud. Variables external pressure and financial targets have negative effect on financial statement fraud. Variables nature of industry, effective monitoring, change in auditor and capability have not effect on financial statement fraud.*

*Keywods : Fraud diamond, financial stabiliy, external pressure, financial targets, nature of industry, effective monitoring, change in auditor, rationalization, capability, dan financial statement fraud.*



## INTISARI

*Financial statement fraud* merupakan kasus kecurangan tentang manipulasi pelaporan keuangan yang telah mendapat perhatian serius dari kalangan akademisi dan praktisi. Dasar dilakukannya penelitian adalah data dari frekuensi *Association of Certified Fraud Examiners* (ACFE) tahun 2018 yang menunjukkan bahwa kasus *financial statement fraud* terus mengalami peningkatan setiap tahunnya. Konflik keagenan yang terjadi antara pemegang saham dan manajemen melatarbelakangi kemungkinan terjadinya risiko *financial statement fraud*, dengan kewenangan yang dimiliki manajemen untuk sengaja melakukan kecurangan agar memperoleh keuntungan dan merugikan pihak pemegang saham. Teori *fraud diamond* dapat mendeteksi risiko *financial statement fraud* di perusahaan agar menghasilkan laporan keuangan yang baik.

Penelitian mengenai *financial statement fraud* telah banyak dilakukan oleh para peneliti terdahulu, tetapi terdapat hasil yang berbeda meskipun menggunakan variabel yang sama, diantaranya Sunardi dan Amin (2018), Puspitadewi dan Sormin (2017), Purba dan Putra (2017), Oktarigusta (2017), Annisya, dkk (2016), Yesiariani dan Rahayu (2016), Sihombing dan Rahardjo (2014). Perbedaan hasil menjadi dasar penelitian kembali mengenai pengaruh komponen dari *fraud diamond* terhadap *financial statement fraud*. Penelitian ini replikasi dari penelitian Sunardi dan Amin (2018) dengan menambahkan satu variabel *nature of industry* sehingga terdapat delapan variabel independen yang terdiri atas *financial stability*, *external pressure*, *financial targets*, *nature of industry*, *effective monitoring*, *change in auditor*, *rationalization* dan *capability*.

Kajian pustaka dalam penelitian ini ada 8 (delapan) hipotesis. Pertama, ada pengaruh positif *financial stability* terhadap *financial statement fraud*. Kedua, ada pengaruh positif *external pressure* terhadap *financial statement fraud*. Ketiga, ada pengaruh positif *financial targets* terhadap *financial statement fraud*. Keempat, ada pengaruh positif *nature of industry* terhadap *financial statement fraud*. Kelima, ada pengaruh negatif *effective monitoring* terhadap *financial statement fraud*. Keenam, ada pengaruh positif *change in auditor* terhadap *financial statement fraud*. Ketujuh, ada pengaruh positif *rationalization* terhadap *financial statement fraud*. Kedelapan, ada pengaruh positif *capability* terhadap *financial statement fraud*.

Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan yang masuk dalam indeks LQ45 terdaftar di BEI tahun 2014-2017. Sampel dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling* sehingga terdapat 128 sampel, teknis analisis menggunakan regresi linier berganda dengan program SPSS versi 25.

Hasil penelitian ini menyatakan 2 (dua) hipotesis yang diterima yaitu *financial stability* dan *rationalization* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Variabel *external pressure* dan *financial targets* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. Variabel *nature of industry*, *effective monitoring*, *change in auditor* dan *capability* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Peneliti panjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul ”ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*”. Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi sebagai dari persyaratan untuk menyelesaikan studi Sarjana S1 Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Islam Sultan Agung Semarang

Dalam menyusun skripsi peneliti mendapatkan bimbingan, doa, arahan serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Olivia Facruninisa, S.E., M. Si., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
2. Ibu Dr. Dra. Winarsih, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
3. Ibu Maya Indriastuti, SE. M. Si, Ak., CA selaku dosen pembimbing yang telah berkenan memberikan bimbingan, pengarahan dan dukungan kepada peneliti selama penyusunan skripsi.

4. Seluruh staf pengajar, Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang yang telah memberikan bekal ilmu, nasehat, serta arahan yang sangat bermanfaat bagi peneliti selama di bangku perkuliahan.
5. Bursa Efek Indonesia (BEI) dan perusahaan sampel penelitian yang berkenan memberikan informasi, guna memperlancar peneliti dalam penyusunan skripsi.
6. Kedua orang tua tercinta, terima kasih untuk semua doa, kasih sayang, kesabaran, nasehat, perhatian, semangat dan dukungan.
7. Kakak – kakakku tersayang, terima kasih untuk dukungan dan bantuannya.
8. Keponakan tersayang, yang selalu memberikan dukungan dan menghibur selama penyusunan skripsi.
9. Teman – teman S1 Akuntansi angkatan 2017/2018 terima kasih atas dukungan, kekeluargaan dan pengalamannya selama dibangku perkuliahan, sukses untuk kita semua.
10. Kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu-persatu.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan pengetahuan serta pengalaman peneliti. Akhir peneliti berharap semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi berbagai pihak.

Semarang, 15 Mei 2019

Likhatun