

DETERMINAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
DENGAN PENGUJIAN TEORI *FRAUD DIAMOND*
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Periode 2017-2019)



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

BELLA SUFIRA

B 200 170 233

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2021

HALAMAN PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul:
**“DETERMINAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* DENGAN
PENGUJIAN TEORI *FRAUD DIAMOND* (Studi Empiris pada Perusahaan
Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)”**

SKRIPSI

Yang ditulis oleh:

BELLA SUFIRA

B 200 170 233

Telah diperiksa dan disetujui oleh:

Dosen Pembimbing



Drs. M. Abdul Aris., M.Si

NIDN: 565/0601016401

HALAMAN PENGESAHAN

**DETERMINAN FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DENGAN
PENGUJIAN TEORI FRAUD DIAMOND**

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Periode 2017-2019)

Disusun Oleh:

BELLA SUFIRA

B 200 170 233

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Pada Hari Rabu, 14 April 2021
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan penguji:

1. Drs. Muhammad Abdul Aris., M.Si
(Ketua Dewan Penguji)
2. Drs. Zulfikar, SE, M.Si
(Anggota I Dewan Penguji)
3. Dr. Mujiyati, M.Si
(Anggota II Dewan Penguji)

(.....
(.....
(.....

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



Dr. H. Syamsudin, MM.

NIDN. 0017025701



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **BELLA SUFIRA**
NIRM : **B 200 170 233**
Jurusan : **AKUNTANSI**
Judul Skripsi : **DETERMINAN FRAUDULENT FINANCIAL
REPORTING DENGAN PENGUJIAN TEORI FRAUD
DIAMOND (Studi Empiris pada Perusahaan
Manufaktur di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, **14 April 2021**

Yang membuat pernyataan,

Bella Sufira

MOTTO

“ Maka sesungguhnya Bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain).

Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”

(QS. Al-Insyirah :6-8)

“ Musuh yang paling berbahaya di atas dunia ini adalah penakut dan bimbang.

Teman yang paling setia, hanyalah keberanian dan keyakinan yang teguh”

(Andrew Jackson)

“Jika kita “tidak mudah menyerah”, maka kita sudah dekat sekali dengan kesuksesan. Karena di dunia ini, ada dua orang yang susah sekali dikalahkan:

1.Orang yang sabar; 2.orang yang tidak mudah menyerah”

(Tere Liye)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas berkah, rahmat, dan limpahan nikmat-Nya berupa kesehatan dan kesempatan, penulis diberikan kemudahan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Maha karya ini penulis persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan disetiap jalan yang ku ambil, selalu memberikan nikmat, karunia serta hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan tauladan dan membawa perubahan dari zaman jahiliyah ke zaman yang terang bederang.
3. Kedua orang tuaku, Bapak dan Ibu yang selalu memberikan do'a, memotivasi, kasih sayang yang luar biasa serta mendidikku dengan penuh kesabaran. Semoga Allah selalu memberikan kalian kesehatan, kebahagiaan, dan rezeki yang berkah.
4. Bapak Drs. Muhammad Abdul Aris., M.Si selaku Dosen Pembimbing serta sosok bapak yang selalu sabar membimbing dan memberikan banyak dukungan serta ilmunya sejak awal penyusunan skripsi sampai dengan selesai.
5. Adikku tersayang Wahyu Kurniawan yang membuatku selalu ceria dan bersemangat untuk mengejar mimpi. Semoga selalu diberikan kesehatan dan semangat juga untuk belajar.

6. Forum Studi Ekonomi Islam (FoSEI) Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah mewarnai kehidupan kuliahku dengan suka, duka, dan canda tawa yang telah kita lewati bersama.
7. Teman-teman kos wisma Mf. Diki (Nadia, Zola, Sinta, Nur, Dewi, Jami', Cindi, dan Mifta) yang sejak awal kuliah selalu memberikan bantuan, dukungan, hal positif dan semangat yang luar biasa.
8. Teman Seperbimbingan Larasati Nilam Himawati, yang selalu sabar mendengar keluh kesahku, mengingatkanku untuk terus maju dan melawan rasa takutku. Terimakasih banyak atas tawa dan semua bantuan baiknya. Semoga nantinya mendapatkan yang terbaik dalam hal apapun.
9. Sahabatku SMA Dwi Cahyaningrum yang selalu mendukung dan menyemangati saat aku merasa sedih ataupun senang, Terimakasih sudah kebersamai selama ini, semoga cita-cita dan harapan diberi kemudahan oleh Allah SWT.
10. Teman seangkatan dan seperjuanganku Nadia, Sinta, Nur, Isni, Laras, Karimah, Mutik, dan Yusti yang menjadi tempat berbagi cerita, penyemangat untuk melawan rasa malas belajar demi secerah harapan dimasa yang akan datang. Semoga nantinya kalian dapat mewujudkan cita-cita kalian.
11. Kakak tingkat Mba Yumna dan Mba Naura Salsabila yang selalu membantuku dalam kebingungan. Terimakasih untuk bantuan baiknya dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

12. Almamaterku Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah menjadi tempatku memperoleh ilmu-ilmu yang bermanfaat.
13. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang kalian berikan.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Syukur alhamdulillah senantiasa penulis panjatkan kehadiran ALLAH SWT, yang atas limpahan nikmatNYA, nikmat sehat dan sempat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini, yang berjudul “**DETERMINAN FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DENGAN PENGUJIAN TEORI FRAUD DIAMOND**”.

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program Pendidikan Strata 1 (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga selesainya skripsi ini. Maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Syamsudin, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Fatchan Achyani, SE., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. Bapak Drs. Muhammad Abdul Aris., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan masukan, bimbingan dan arahan kepada penulis selama penyusunan skripsi.
4. Bapak Fauzan S.E, M.Si selaku Pembimbing Akademik yang selama ini selalu memberikan arahan pada penulis dalam menempuh perkuliahan.
5. Ibu Kurnia Rina Ariani, SE, M.Acc, Ak selaku validator.
6. Seluruh Dosen dan Staf karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Semua pihak yang telah membantu dan tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna, namun penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulisan selanjutnya. Masukan baik kritikan maupun saran yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini sangat penulis harapkan

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 14 April 2021

Penulis,

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAKSI	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Landasan Teori.....	9

B. Penelitian Terdahulu.....	13
C. Kerangka Pemikiran	20
D. Pengembangan Hipotesis	20
BAB III METODE PENELITIAN.....	24
A. Jenis Penelitian.....	24
B. Populasi dan Sample	24
C. Data dan Sumber Data.....	25
D. Variabel Penelitian dan Pengukuran	25
E. Metode Analisis.....	31
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	36
A. Hasil Pengumpulan Data.....	36
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	37
C. Pengujian Asumsi Klasik	39
D. Pengujian Hipotesis.....	43
E. Pembahasan	48
BAB V PENUTUP.....	54
A. Simpulan	54
B. Keterbatasan Penelitian	55
C. Saran	55

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel	36
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	37
Tabel 4.3 Uji Normalitas.....	39
Tabel 4.4 Uji Heterokedastisitas	40
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas	41
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi.....	42
Tabel 4.7 Uji Hipotesis	43
Tabel 4.8 Uji F	45
Tabel 4.9 Uji t	45
Tabel 4.10 Uji Koefisiensi Determinan <i>Model Summary</i>	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	20
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Perusahaan Manufaktur

Lampiran 2 : Tabulasi Data *Fraudulent Financial Reporting* (F-Score)

Lampiran 3 : Tabulasi Data *Financial Stability* (ACHANGE)

Lampiran 4 : Tabulasi Data External Pressure (LEV)

Lampiran 5 : Tabulasi Data *Nature of Industry* (RECEIVABLE)

Lampiran 6 : Tabulasi Data *Change In Auditor* (CPA)

Lampiran 7 : Tabulasi Data Perubahan Direksi (DCHANGE)

Lampiran 8 : Hasil Statistik Deskriptif

Lampiran 9 : Hasil Uji Normalitas

Lampiran 10 : Hasil Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 11 : Hasil Uji Multikolinearitas

Lampiran 12 : Hasil Uji Autokorelasi

Lampiran 13 : Hasil Uji Koefisien Determinasi

Lampiran 14 : Hasil Uji F

Lampiran 15 : Hasil Uji t

ABSTRAKSI

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji determinan *fraudulent financial reporting* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Determinan *fraudulent financial reporting* meliputi *financial stability*, *external pressure*, *nature of industry*, *change in auditor* dan perubahan direksi. *Fraudulent financial reporting* yang diproksikan dengan *F-Score* berfungsi sebagai variabel dependen. Sampel dipilih dengan metode *purposive sampling* dari 42 perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI selama periode tahun 2017-2019. Menghasilkan 126 perusahaan, data outlier sebanyak 33 dan menghasilkan 93 observasi perusahaan. Analisis data dilakukan dengan menggunakan metode regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability*, *external pressure*, dan *nature of industry* merupakan determinan *fraudulent financial reporting* sedangkan *change in auditor* dan perubahan direksi bukan merupakan determinan *fraudulent financial reporting*.

Kata Kunci : *Fraudulent financial reporting*, *financial stability*, *exsternal pressure*, *nature of industry*, *change in auditor*, perubahan direksi

ABSTRACT

This study aims to examine the determinants of fraudulent financial reporting in manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI). The determinants of fraudulent financial reporting include financial stability, external pressure, nature of the industry, change in auditors and changes in directors. Fraudulent financial reporting, which is proxied by the F-Score, functions as the dependent variable. The sample was selected by purposive sampling method from 42 manufacturing companies listed on the IDX during the period 2017-2019. Resulted in 126 companies, 33 outlier data and resulted in 93 company observations. . Data analysis was performed using multiple regression methods. The results of this study indicate that financial stability, external pressure, and the nature of the industry are determinants of fraudulent financial reporting, while change in auditors and changes in directors are not determinants of fraudulent financial reporting.

Keywords: Fraudulent financial reporting, financial stability, external pressure, nature of industry, change in auditors, change of directors.