PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP INDIKASI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN SEKTOR MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2022-2024

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis Dan Ekonomi Universitas Jaya Yogyakarta

Disusun Oleh:

F. X. Leonardo

200425923

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2026

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP INDIKASI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN SEKTOR MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2022-2024

Disusun Oleh:

F.X. Leonardo

200425923

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Dosen Pembimbing

Rustiana, SE., M.Si., Ph.D., CIPE

Yogyakarta, 15 Mei 2026 acc

SKRIPSI

Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Indikasi *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Sektor Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2022-2024

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

F.X. Leonardo

NPM: 200425923

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

Pada tanggal 13 Juli 2026

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)

Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Rustiana, SE., M.Si., Ph.d., CIPE.

Anggota Panitia Penguji

Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA.

Dr. Nuritomo, SE., M.Acc., BKP.

Yogyakarta, 13 Juli 2026

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomi

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

Wenefrida Mahestu Noviandra Krisjanti, S.E., M.Sc., Ph.D.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP INDIKASI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN SEKTOR MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2022-2024

Benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik secara langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila saya terbukti melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 02 Januari 2026

Yang Menyatakan,



F. X. Leonardo

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa melindungi dan memberi berkat sehingga penulis dapat menyelesaikan proses penyusunan skripsi yang berjudul "**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP INDIKASI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN SEKTOR MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2022-2024**". Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan agar dapat memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkat, kesehatan jasmani dan rohani, kekuatan, penyertaan, serta kemudahan kepada penulis sehingga dapat menjalani proses perkuliahan hingga menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik.
2. Ibu Rustiana, S.E., M.Si., Ph.D., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, petunjuk, saran, serta dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi. Berkat kesabaran dan bimbingan yang diberikan, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Ibu Dr. Anna Purwaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan, bimbingan, petunjuk, serta dukungan kepada penulis selama menempuh pendidikan di Program Studi Akuntansi. Terima kasih atas perhatian dan motivasi yang telah diberikan selama proses perkuliahan berlangsung.

4. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, bimbingan, serta pembelajaran yang sangat bermanfaat bagi penulis selama menjalani proses perkuliahan. Ilmu dan pengalaman yang diberikan menjadi bekal berharga bagi penulis di masa yang akan datang.
5. Lorentius Silasludin dan Kresensia Kavung, selaku ayah dan ibu penulis, serta Clara Novelia, Frederikus Dhani, dan Juniorizius Theolisat selaku kakak dan adik penulis yang selalu memberikan doa, kasih sayang, perhatian, dukungan, motivasi, serta semangat kepada penulis dalam keadaan suka maupun duka. Terima kasih karena selalu menjadi tempat pulang dan sumber kekuatan bagi penulis selama menjalani perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
6. Kepada Maria Marchanda Clarita, terima kasih atas cinta, kasih sayang, perhatian, dukungan, doa, serta semangat yang telah diberikan selama perjalanan perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Dirimu telah menjadi salah satu sumber kekuatan bagi penulis untuk tetap bertahan dan terus melangkah dalam menghadapi berbagai tantangan. Banyak kenangan, pembelajaran, dan kebahagiaan yang telah kami lalui bersama menjadi bagian berharga dalam perjalanan menuju titik ini. Terima kasih atas segala kebaikan, ketulusan, serta dukungan yang selalu diberikan. Kehadiranmu memberikan arti tersendiri dan menjadi salah satu penyemangat bagi penulis dalam menyelesaikan setiap proses hingga mencapai tahap ini. Semoga kebahagiaan, kesehatan, kesuksesan, dan segala hal baik senantiasa menyertai setiap langkahmu, serta semoga semua harapan dan cita-cita yang diperjuangkan dapat terwujud dengan sebaik-baiknya.
7. Rio Sacong, Tommy, Hansen, Anto, Aldy, Dito, Chiesa, Rio Helaq, Elton, serta seluruh anggota Asrama TPN Kutai Barat, selaku sahabat dan teman baik penulis yang selalu memberikan dukungan, motivasi, bantuan, serta kebersamaan yang penuh makna selama masa perkuliahan. Terima kasih

atas canda, tawa, cerita, dan semangat yang diberikan kepada penulis baik dalam keadaan suka maupun duka.

8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu, memberikan dukungan, doa, motivasi, serta kontribusi kepada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Yogyakarta, 02 Januari 2026



F. X. Leoanrdo

MOTTO

“La Vie Est Belle”

Frasa Prancis

"Commit to the Lord whatever you do, and He will establish your plans."

Proverbs 16:3

"If you love somebody, gotta set them free."

Lagu, *I Love You But I'm Letting Go*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....
LEMBAR PENGESAHAN ii
SKRIPSI iii
PERNYATAAN iv
KATA PENGANTAR v
MOTTO viii
DAFTAR ISI ix
DAFTAR GAMBAR xii
DAFTAR TABEL xiii
ABSTRAK xiv
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 6
1.3 Tujuan Penelitian 7
1.4 Manfaat Penelitian 7
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS 9
2.1 Teori Keagenan (*Agency Theory)* 9
2.2 *Prospect Theory* 10
2.3 *Upper Echelons Theory* 12
2.4 Kecurangan (*Fraud*) 14
2.5 *Financial Statement Fraud* (Kecurangan Laporan Keuangan) 15
2.6 *Fraud Diamond Theory* 16
2.6.1 Financial target (tekanan) 17
2.6.2 *Opportunity* (peluang) 17
2.6.3 Rationalization (rasionalisasi) *18*
2.6.4 Capability (kapabilitas) *18*
2.7 Penelitian Terdahulu 19
2.8 Pengembangan Hipotesis 31
2.8.1 Pengaruh *Financial target* terhadap Indikasi *Financial Statement Fraud* 31
2.8.2 Pengaruh *Ineffective Monitoring* terhadap *Financial Statement Fraud* 32

2.8.3 Pengaruh *Change of Auditor* terhadap *Financial Statement Fraud*.. 34
2.8.4 Pengaruh *Change of Director* terhadap *Financial Statement Fraud* 35
BAB III METODE PENELITIAN 37
3.1 Objek Penelitian.....37
3.2 Subjek Penelitian.....37
3.3 Populasi Penelitian.....37
3.4 Sampel Penelitian.....37
3.5 Variabel Penelitian.....38
3.6 Operasional Variabel.....39
3.7 Kerangka Penelitian 44
3.8 Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data.....45
3.8.1 Jenis Data 45
3.8.2 Teknik Pengumpulan Data 45
3.9 Uji Pendahuluan.....45
3.9.1 Uji Statistik Deskriptif 45
3.10 Uji Regresi Logistik 46
3.10.1 Uji Kelayakan Model Regresi (Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test) 46
3.10.2 Uji Kelayakan Model Regresi Secara Keseluruhan (*Overall Model Fit*) 47
3.10.3 Uji Koefisien Determinasi (*Nagelkerke R Square*) 47
3.11 Uji Hipotesis.....48
3.11.1 Uji Signifikansi 48
3.11.2 Tingkat Kesalahan..... 49
3.11.3 Model Pengujian 50
3.12 Rencana Pembahasan.....50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....52
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 52
4.2 Analisis Statistik Deskriptif 53
4.3 Analisis Regresi Logistik 54
4.3.1 Uji Kelayakan Model (*Hosmer and Lemeshow Test*)..... 55

4.3.2 Uji Kelayakan Model Regresi Secara Keseluruhan (*Overall Model Fit*) 55
4.3.3 Uji Koefisien Determinasi (*Nagelkerke R Square*) 56
4.4 Uji Hipotesis.....57
4.4.1 Uji Signifikansi 57
4.4.2 Tingkat Kesalahan..... 59
4.5 Pembahasan.....59
4.5.1 Pengaruh *Financial target* terhadap *Financial Statement Fraud*.. 59
4.5.2 Pengaruh *Ineffective Monitoring* terhadap *Financial Statement Fraud* 61
4.5.3 Pengaruh *Change of Auditor* terhadap *Financial Statement Fraud*.. 63
4.5.4 Pengaruh *Change of Director* terhadap *Financial Statement Fraud* 65
BAB V PENUTUPAN 69
5.1 Kesimpulan 69
5.2 Keterbatasan Penelitian.....70
5.3 Implikasi.....71
5.4 Saran.....71
DAFTAR PUSTAKA.....73
LAMPIRAN.....76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Diamond Model 16
Gambar 3.2 Kerangka Penelitian 44

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu 23
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel Penelitian 39
Tabel 4.1 Prosedur dan Pemilihan Sampel.....52
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriftif.....53
Tabel 4.3 Uji Homser and Lemeshow Test 55
Tabel 4.4 Uji Overall Model Fit.....55
Tabel 4.5 Uji Cox & Snell R Square 56
Tabel 4.6 Uji Signifikansi 57

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP INDIKASI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN SEKTOR MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2022-2024

Disusun Oleh:

F.X. Leonardo

NPM: 200425923

Pembimbing:

Rustiana, SE., M.Si., Ph.D

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh elemen *Fraud Diamond Theory* terhadap *Financial Statement Fraud* pada perusahaan sektor manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2022–2024. Variabel independen dalam penelitian ini terdiri atas *Financial Target* yang diproksikan menggunakan *Return on Assets* periode sebelumnya (ROA *t*-1), *Ineffective Monitoring*, *Change of Auditor*, dan *Change of Director*, sedangkan variabel dependen yaitu *Financial Statement Fraud* diukur menggunakan *Beneish M-Score*. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan dan laporan keuangan perusahaan dengan teknik *purposive sampling*. Sampel penelitian terdiri atas 339 observasi perusahaan manufaktur selama periode 2022–2024. Analisis data dilakukan menggunakan regresi logistik dengan bantuan IBM SPSS Statistics. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financial Target* yang diproksikan dengan ROA *t*-1 berpengaruh positif terhadap *Financial Statement Fraud*. Sementara itu, *Ineffective Monitoring*, *Change of Auditor*, dan *Change of Director* tidak berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud*. Temuan penelitian ini mengindikasikan bahwa tekanan (*pressure*) untuk mencapai target keuangan merupakan faktor yang berperan dalam meningkatkan kemungkinan terjadinya manipulasi laporan keuangan, sedangkan unsur *opportunity*, *rationalization*, dan *capability* dalam *Fraud Diamond Theory* belum terbukti memengaruhi *Financial Statement Fraud* pada perusahaan sektor manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2022–2024.

Kata Kunci: *Fraud Diamond Theory*, *Financial Statement Fraud*, *Beneish M-Score*, *Financial Target*, *Return on Assets* (ROA *t*-1), *Ineffective Monitoring*, *Change of Auditor*, *Change of Director*.