ANALISIS FAKTOR-FAKTOR POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021 – 2024 DENGAN PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND*

Skripsi

Untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Disusun Oleh:

Jennifer Ayumi

NPM: 220426996

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2026

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021 – 2024 DENGAN PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND*

Disusun Oleh:

Jennifer Ayumi

220426996

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Dosen Pembimbing

Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

Yogyakarta, 18 Mei 2026

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021 – 2024 DENGAN PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND*

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Jennifer Ayumi

NPM: 22 04 26996

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 12 Juni 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	Anggota Panitia Penguji
Rustiana, SE., M.Si., Ph.D., CIPE	Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Ak., CA.
	Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

Yogyakarta, 12 Juni 2026

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

Wenefrida Mahestu Noviandra Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D.

LEMBAR PERNYATAAN

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

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021 – 2024 DENGAN PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND*

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

Yogyakarta, 18 Mei 2026

Yang menyatakan,



Jennifer Ayumi

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat, rahmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan masa studi dari awal hingga penulisan skripsi yang berjudul **"Analisis Faktor-Faktor Potensi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Periode 2021 – 2024 dengan Pendekatan *Fraud Diamond*".** Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian penelitian ini tidak lepas dari doa, bimbingan, dukungan, serta bantuan dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan kesehatan jasmani dan rohani, kelancaran serta kemudahan selama proses menyelesaikan skripsi kepada penulis.
2. Teruntuk keluarga tercinta, Mama, Papa dan Abang yang selalu mendoakan, memberikan dukungan baik materi dan moral serta sumber motivasi dan semangat kepada penulis sehingga penulis dapat melaksanakan perkuliahan dari awal hingga menyelesaikan penyusunan skripsi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Terima kasih atas nasihat keluarga yang telah memberi kekuatan besar bagi penulis dalam menghadapi tantangan akademik.
3. Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, masukan, dan arahan selama proses penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.

4. Segenap dosen dan civitas akademika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang selama masa perkuliahan telah mentransfer ilmu pengetahuan yang menjadi dasar penting dalam penyusunan skripsi ini serta pengalaman dan kesempatan menjadi Asisten Dosen Bapak Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Ak., CA dan Bapak Dr. Nuritomo, SE., M.Acc., BKP. yang akan menjadi bekal ke depannya untuk penulis.
5. Rogate, Margat, Wielky, Cath selaku teman terdekat penulis sejak Sekolah Menengah Pertama yang telah memberikan dukungan emosional, motivasi, dan semangat sepanjang perjalanan pendidikan penulis sehingga menjadi sumber semangat bagi penulis dalam menjalani masa perkuliahan hingga selesai.
6. Teman-teman seperjuangan penulis sejak masa perkuliahan, Maesti dan Gita yang berbagi suka duka selama perkuliahan dan kebersamaan yang telah membantu meringankan beban serta memberi semangat bagi penulis selama perkuliahan dan menyelesaikan skripsi.
7. Teman-teman Asisten Laboratorium FBE UAJY atas kerja sama dan kebersamaan dalam menjalankan tanggung jawab serta memberikan dukungan selama ini.
8. Kak Chelsya dan Kak Praja yang telah memberikan masukan, saran, dan bantuan yang sangat membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi.
9. Grup *kpop* ***'SEVENTEEN'*** (Choi Seungcheol, Yoon Jeonghan, Hong Jisoo, Wen Junhui, Kwon Soonyoung, Jeon Wonwoo, Lee Jihoon, Lee Seokmin, Kim Mingyu, Xu Minghao, Boo Seungkwan, Choi Hansol, dan Lee Chan) yang karya lagu dan konten-kontennya secara tidak langsung telah menghibur dan menemani penulis selama penulisan skripsi.

10. Musik-musik yang menjadi teman setia, termasuk lagu *K-pop, T-pop*, dan *Western Pop* yang menjadi penyemangat, penghilang lelah, dan sumber inspirasi bagi penulis sepanjang penulisan skripsi.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan dan kontribusi baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
12. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting.*

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh sekali dari kata sempurna. Maka dari itu, dengan segenap kerendahan hati, penulis mengharapkan dan menerima kritik serta saran yang berguna dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat berguna bagi pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 18 Mei 2026

Penulis,



Jennifer Ayumi

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

"It's okay to feel tired, uncertain, or even lost. What's important is to keep moving forward and give yourself the space to grow."

(Cheers To Youth by Seventeen)

"Reality is always more cruel than our imagination. But we are stronger than the person we imagine ourselves to be."

(Xu Minghao)

"You're doing fine. Sometimes you're doing better. Sometimes you're doing worse, but at the end it's you. I want you to feel yourself grow and just to love yourself."

(Mark Lee)

"Long story short, I survived."

(Taylor Swift)

Dengan segenap hati, skripsi ini saya persembahkan kepada;

Diri saya sendiri

Keluarga tercinta, Mama, Papa, Abang

Semua orang terdekat yang membawa saya sampai di titik ini

Kehadiran kalian selalu menjadi prioritas saya dalam setiap langkah

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING i

LEMBAR PENGESAHAN ii

LEMBAR PERNYATAAN iii

KATA PENGANTAR iv

MOTTO DAN PERSEMBAHAN vii

DAFTAR ISI viii

DAFTAR TABEL xii

DAFTAR GAMBAR xiii

ABSTRAK xiv

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 9

1.3 Tujuan Penelitian 9

1.4 Manfaat Penelitian 10

BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS 11

2.1 Teori Agensi 11

2.2 Kecurangan (*Fraud*) 13

2.3 Korupsi 14

2.4 Penyalahgunaan Aset 15

2.5 Kecurangan Laporan Keuangan 15

2.5.1 *Accrual Quality* 17

2.5.2 *Financial Performance* 18

2.6 Teori *Fraud Diamond* 19
2.7 *Pressure* (Tekanan) 20
2.8 *Opportunity* (Peluang) 24
2.9 *Razionalization* (Rasionalisasi) 27
2.10 *Capability* (Kapabilitas) 30
2.11 Penelitian Terdahulu 33
2.12 Kerangka Penelitian 44
2.13 Pengembangan Hipotesis 45
2.13.1 Pengaruh *External Pressure* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 45
2.13.2 Pengaruh *Ineffective Monitoring* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 47
2.13.3 Pengaruh *Change in Auditor* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 50
2.13.4 Pengaruh *Change in Director* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 51
BAB III METODOLOGI PENELITIAN 54
3.1 Objek Penelitian 54
3.2 Subjek Penelitian 54
3.3 Populasi Penelitian 54
3.4 Sampel Penelitian 55
3.5 Variabel Penelitian 56
3.5.1 Variabel Dependen 56

3.5.2 Variabel Independen 56
3.6 Operasionalisasi Variabel 57
3.7 Jenis dan Teknik Pengumpulan Data 59
3.7.1 Jenis Data 59
3.7.2 Teknik Pengumpulan Data 60
3.8 Analisis Data 60
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif 60
3.9 Uji Asumsi Klasik 61
3.9.1 Uji Normalitas 61
3.9.2 Uji Multikolinearitas 61
3.9.3 Uji Heteroskedastisitas 61
3.9.4 Uji Autokorelasi 62
3.10 Uji Hipotesis 63
3.10.1 Uji Regresi Linear Berganda 63
3.10.2 Uji F 63
3.10.3 Uji T 64
3.10.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2) 64
BAB VI HASIL DAN PEMBAHASAN 66
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 66
4.2 Analisis Statistik Deskriptif 67
4.3 Uji Asumsi Klasik 69
4.3.1 Uji Normalitas 69
4.3.2 Uji Multikolinieritas 70

4.3.3 Uji Heteroskedastisitas 71
4.3.4 Uji Autokorelasi 72
4.4 Uji Hipotesis 73
4.4.1 Uji F 73
4.4.2 Uji T 74
4.4.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2) 76
4.5 Pembahasan 77
4.5.1 Pengaruh *External Pressure* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 77
4.5.2 Pengaruh *Ineffective Monitoring* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 79
4.5.3 Pengaruh *Change in Auditor* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 81
4.5.4 Pengaruh *Change in Director* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 82
BAB V PENUTUP 85
5.1 Kesimpulan 85
5.2 Implikasi 86
5.3 Keterbatasan 87
5.4 Saran 88
DAFTAR PUSTAKA 89
LAMPIRAN 98

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 33

Tabel 3. 1 Kriteria Pengambilan Sampel 55

Tabel 3. 2 Operasional Variabel 57

Tabel 4. 1 Prosedur dan Pemilihan Sampel 66

Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif 68

Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas 70

Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas 71

Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas 72

Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi 73

Tabel 4. 7 Hasil Uji F 74

Tabel 4. 8 Hasil Uji T 75

Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi 77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 *Fraud Tree* 14

Gambar 2. 2 *Fraud Diamond* 20

Gambar 2. 3 Kerangka Konseptual 45

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021 – 2024 DENGAN PENDEKATAN *FRAUD DIAMOND*

Disusun Oleh:

Jennifer Ayumi

NPM / 220426996

Pembimbing:

Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jalan Babarsari No. 43, Yogyakarta

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh komponen dari *fraud diamond* terhadap potensi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur periode 2021 - 2024. Penelitian menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan dan laporan keuangan yang diperoleh dari situs resmi Bursa Efek Indonesia dan situs perusahaan terkait. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan yang diukur dengan F-Score. Variabel independen dari penelitian ini terdiri dari *external pressure, ineffective monitoring, change in auditor,* dan *change in director*. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 489 data. Data diolah menggunakan aplikasi *IBM SPSS Statistics 25*. Hasil penelitian membuktikan bahwa *external pressure* dan *change in auditor* berpengaruh negatif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan. Selanjutnya, *ineffective monitoring* berpengaruh positif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan. Kemudian *change in director* tidak berpengaruh terhadap potensi kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *fraud diamond, external pressure, ineffective monitoring, change in auditor, change in director*