



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP  
PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT*  
*FRAUD* DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI (STUDI EMPIRIS  
PADA SELURUH PERUSAHAAN YANG  
TERCATAT DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2013-2017)**

Oleh :

**IRA ANDRIYANTI ESTRI**

NIM. 2015-12-006

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**





**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP  
PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT*  
*FRAUD* DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI (STUDI EMPIRIS  
PADA SELURUH PERUSAHAAN YANG  
TERCATAT DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2013-2017)**

Skripsi ini diajukan sebagai satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Oleh :  
**IRA ANDRIYANTI ESTRI**  
NIM. 2015-12-006

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP PENDETEKSIAN  
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

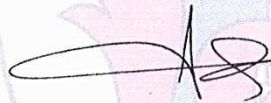
**(STUDI EMPIRIS PADA SELURUH PERUSAHAAN YANG TERCATAT  
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2013-2017)**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan di hadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, Februari 2020

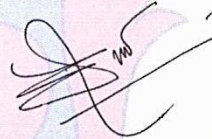
Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



**Sri Mulyani, SEI, M.Si**  
NIDN. 0611018202

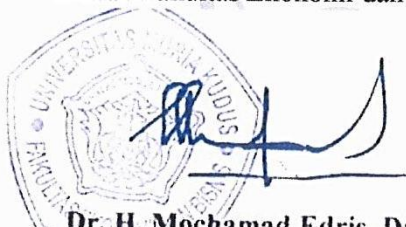
Pembimbing I



**Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt**  
NIDN. 0622026301

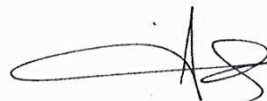
Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



**Dr. H. Mochamad Edris, Drs, MM**  
NIDN. 0618066201

Pembimbing II



**Sri Mulyani, SEI, M.Si**  
NIDN. 0611018202

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO:

*“Barang siapa yang bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri”*

*(QS. Al Ankabut: 6)*

*“Allah mencintai pekerjaan yang apabila bekerja ia menyelesaikannya dengan baik”*

*(HR Thabarani)*

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”*

*(QS. Asy Syarh: 5)*

*“Barang siapa yang beribadah rutin, maka kemudahan akan menjamin”*

*(Ira Andriyanti Estri)*

### PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan untuk :

1. Bapak dan ibu yang tersayang.
2. Seluruh keluargaku.
3. Semua sahabat seperjuanganku.
4. Almamaterku.


**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**  
**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP PENDETEKSIAN**  
***FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI**  
**VARIABEL MODERASI**  
**(STUDI EMPIRIS PADA SELURUH PERUSAHAAN YANG TERCATAT**  
**DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2013-2017)**

Oleh :  
**IRA ANDRIYANTI ESTRI**  
NIM. 2015-12-006

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Kamis, tanggal 27  
Februari 2020 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.


**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**


Penguji I

  
Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt  
NIDN. 0622026301

Penguji II


Penguji III

  
Sri Mulyani, SEI, M.Si  
NIDN. 0611018202

  
Dennyca Hendriyanto N, SE, M.Si  
NIDN. 0631127402

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
Dr. H. Mochamad Edris, Drs, MM  
NIDN : 0618066201

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### **PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI EMPIRIS PADA SELURUH PERUSAHAAN YANG TERCATAT DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2013-2017)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI EMPIRIS PADA SELURUH PERUSAHAAN YANG TERCATAT DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2013-2017)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat kartya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

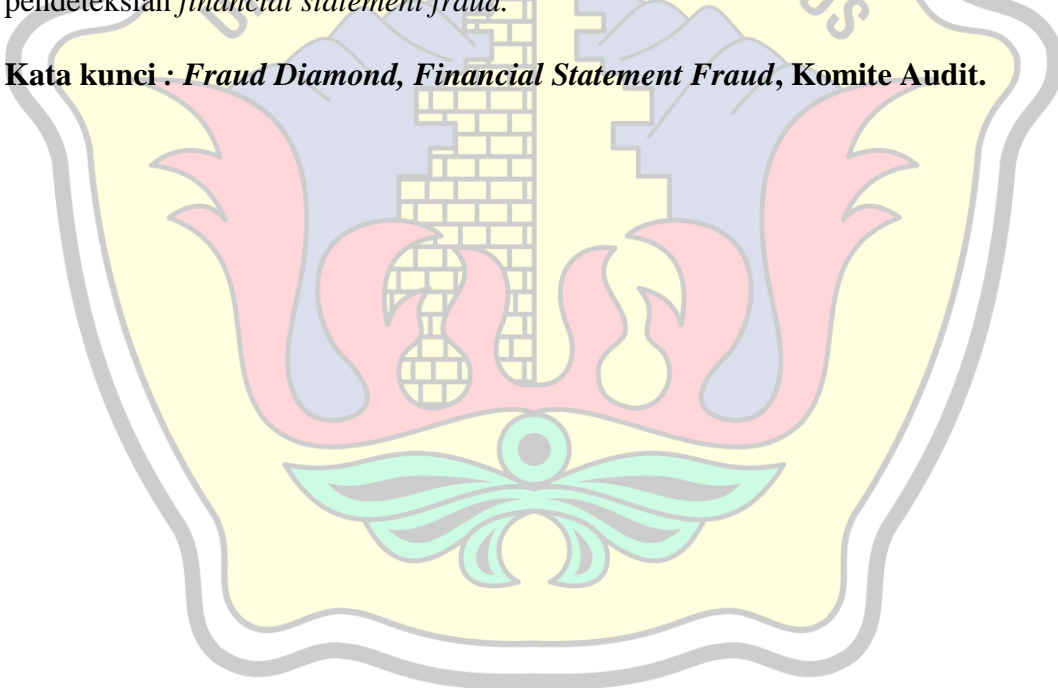
Kudus, 17 Februari 2020  
Penyusun,

Ira Andriyanti Estri  
NIM. 2015-12-006

## ABSRTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh *fraud diamond* dengan menggunakan variabel proksi yaitu *financial target*, *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, dan *change in director* terhadap peendeteksian *financial statement fraud* dengan menggunakan manajemen laba model *discretionary accrual* dengan menambahkan komite audit sebagai variabel moderasi. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2013-2017 dengan metode *purposive sampling* dan didapat sampel sebanyak 275. Pengujian hipotesis dilakukan dengan metode regresi logistik dengan software SPSS versi 23. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *external pressure* terbukti secara signifikan berpengaruh positif dan *ineffective monitoring* berpengaruh negatif. *Financial target*, *change in auditor*, dan *change in director* tidak berpengaruh terhadap pendeteksian *financial statement fraud*. Penelitian ini membuktikan bahwa komite audit mampu memoderasi pengaruh *fraud diamond* terhadap pendeteksian *financial statement fraud*.

**Kata kunci : *Fraud Diamond, Financial Statement Fraud, Komite Audit.***

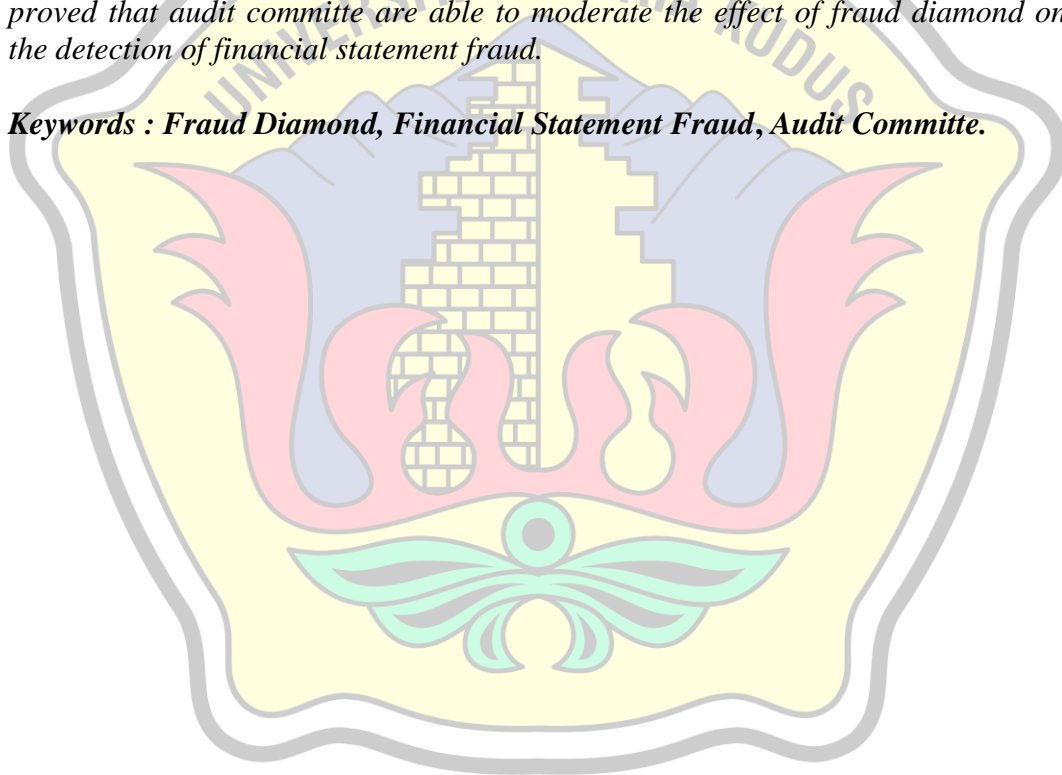




## **ABSTRACT**

*The purpose of the research is to determine the influence empirically of fraud diamond using variables financial target, external pressure, ineffective monitoring, change in auditor, and change in director to the detection of financial statement fraud by using discretionary accrual profit management by adding audit committee as moderation variable. The population in this research is the companies listed in Indonesia Stock Exchange (IDX) period 2013-2017. The type of data used is secondary data, in the form of annual reports of companies listing on the IDX during the period 2013-2017. Hypothesis testing is done by multiple linear regression method with spss version 23 software. The result of this research shows that the external pressure proved to be significantly positive, while ineffective monitoring negative effect. Financial target, change in auditor, and change in director does not affect the financial statement fraud. This study proved that audit committee are able to moderate the effect of fraud diamond on the detection of financial statement fraud.*

**Keywords : Fraud Diamond, Financial Statement Fraud, Audit Committee.**



## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, rahmat serta karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar dan baik. Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi tugas akhir guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Dalam penulisan skripsi ini, penulis selalu mendapatkan bimbingan, dorongan, serta semangat dari banyak pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Mochammad Edris, Drs. MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Sri Mulyani, SEI, M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan pengarahannya dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Sri Mulyani, SEI, M.Si, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan pengarahannya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap dosen pengajar dan karyawan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus atas bimbingan, bantuan pelayanan dan kerjasamanya.
6. Kedua orangtua tersayang yaitu Bapak Untung Alm dan Ibu Sumijah. Ibu yang slalu memberikan dorongan, mendoakan, dan pengorbanannya baik dari

segi moral ataupun materi dan untuk pengorbanan yang sangat luar biasa dari Bapak yang baru saja meninggal pada tanggal 01 Januari 2020.

7. Buat kakak-kakak ku dan adik tersayangku Marlina Velisa Putri yang selalu mendoakan yang terbaik untuk kelancaran penyelesaian skripsi.
8. Buat Suamiku Muchammad Firdaus Bagaskara S.E terima kasih telah membantu, memotivasi, berkorban, dan menemani selama proses pengerjaan skripsi ini.
9. Buat Bapak Chamdan dan Ibu Siti Choirah terimakasih atas doa, kasih sayang, dan dukungannya.
10. Buat sepupuku Mutiara Shinta yang sudah membantu.
11. Trima kasih buat seluruh teman-teman seperjuangan terutama kelas Akuntansi A angkatan 2015 dan para sahabat (Mia, Desti, Yonas, Mbak Yunni, Mbak Ulfi, dan Umi) yang selalu memberikan dukungan.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, dan banyak kekurangan baik dalam metode penulisan maupun dalam pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis, sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dan mudah-mudahan dikemudian hari dapat memperbaiki segala kekurangannya. Semoga segala bantuan dan kebaikan tersebut mendapat limpahan balasan dari Allah SWT.



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
ABSTRAKSI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
I. PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Ruang Lingkup.....	11
1.3. Rumusan Masalah.....	12
1.4. Tujuan Penelitian.....	13
1.5. Manfaat Penelitian.....	13
II. TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1. Landasan Teori.....	15
2.1.1. Teori Agensi.....	15
2.1.2. Laporan Keuangan.....	18
2.1.3. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	21
2.1.4. Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	27
2.1.5. Teori <i>Fraud Diamond</i> .....	31
2.1.6. Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Financial Statement Fraud</i> ).....	34

2.1.7. Pendeteksian <i>Financial Statement Fraud</i> .....	37
2.1.8. Komite Audit ( <i>Audit Committee</i> ) .....	39
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu. ....	40
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis. ....	42
2.4. Perumusan Hipotesis. ....	44
2.4.1. Pengaruh <i>financial targets</i> terhadap pendeteksian <i>financial statement fraud</i> .....	45
2.4.2. Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap pendeteksian <i>financial statement fraud</i> .....	46
2.4.3. Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap pendeteksian <i>financial statement fraud</i> .....	47
2.4.4. Pengaruh <i>change in auditor</i> terhadap pendeteksian <i>financial statement fraud</i> .....	48
2.4.5. Pengaruh <i>change in director</i> terhadap pendeteksian <i>financial statement fraud</i> .....	49
2.4.6. Keberadaan komite audit memoderasi pengaruh <i>financial targets</i> terhadap pendeteksian <i>financial statement fraud</i> ..	50
2.4.7. Keberadaan komite audit memoderasi pengaruh <i>external pressure</i> terhadap pendeteksian <i>financial statement fraud</i> ..	51
2.4.8. Keberadaan komite audit memoderasi pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap pendeteksian <i>financial statement fraud</i> .....	53
2.4.9. Keberadaan komite audit memoderasi pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap pendeteksian <i>financial statement fraud</i> .....	54
2.4.10. Keberadaan komite audit memoderasi pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap pendeteksian <i>financial statement fraud</i> .....	55
III. METODE PENELITIAN .....	57
3.1. Rancangan Penelitian. ....	57
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel. ....	57
3.3. Jenis dan Sumber Data. ....	63
3.4. Populasi dan Sampel. ....	64
3.5. Pengumpulan Data. ....	66
3.6. Pengolahan Data .....	67
3.7. Analisis Data. ....	68
3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	68
3.7.2. Uji Asumsi Klasik .....	69
3.7.3. Analisis Regresi .....	73

3.7.4. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	75
3.8. Sistematika Penulisan .....	75
IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	75
4.1. Deskripsi Objek penelitian. ....	75
4.2. Metode Analisis Data .....	76
4.3. Hasil Analisis dan pembahasan .....	90
V. PENUTUP.....	103
5.1. Kesimpulan.....	103
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	106
5.3. Saran .....	107
DAFTAR PUSTAKA.....	106
LAMPIRAN.....	109



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.	Perusahaan yang melakukan manajemen laba .....	5
Tabel 2.2.	Hasil Penelitian Terdahulu .....	40
Tabel 3.4.1.	Populasi Penelitian .....	64
Tabel 3.4.2.	Daftar Pemilihan Sampel .....	66
Tabel 4.2.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	76
Tabel 4.2.2.	Hasil Uji Multikolinearitas .....	80
Tabel 4.2.3.	Analisis Regresi Moderasi .....	82
Tabel 4.2.4.	Hasil Pengujian <i>Hosmer and Lemeshow Goodness of Fit Test</i> . ...	85
Tabel 4.2.5.1	Hasil Uji <i>Overall Model Fit</i> .....	86
Tabel 4.2.5.2.	<i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i> .....	87
Tabel 4.2.6.	Koefisien Determinasi .....	88
Tabel 4.2.7.	Hasil Uji Regresi Logistik .....	89



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.4. <i>Fraud Triangle</i> .....	28
Gambar 2.1.5. <i>Fraud Diamond</i> .....	32
Gambar 2.3. Kerangka Konseptual.....	44



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1      Pemilihan Sampel
- Lampiran 2      Data *Financial Statement Fraud*
- Lampiran 3      Data *Financial Target*
- Lampiran 4      Data *External Pressure*
- Lampiran 5      Data *Inrffective Monitoring*
- Lampiran 6      Data *Chang in Auditor*
- Lampiran 7      Data *Change in Director*
- Lampiran 8      Data Komite Audit
- Lampiran 9      Data SPSS
- Lampiran 10     Tabel *Input SPSS*
- Lampiran 11     Tabel Frekuensi

