



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP  
PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*  
DENGAN *CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN  
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA  
EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2018)**

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

Oleh :

**SLAMET RIYANTI**

NIM. 2016-12-008

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

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP PENDETEKSIAN  
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN *CORPORATE  
GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2018)**


Oleh :  
**SLAMET RIYANTI**  
NIM. 2016-12-008


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

Kudus, 26 Agustus 2020

Mengetahui  
Ketua Program Studi Akuntansi

Dosen Pembimbing I

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


  
Dwi Soegiarto, SE., M.M.  
NIDN. 0620117103

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dosen Pembimbing II



Dr. H. Mochamad Edris, Drs., M.M.  
NIDN. 0618066201

  
Nita Andriyani Budiman, SE., M.Si., Akt.  
NIDN. 0614108502

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO :

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”.

(QS. Al-Insyirah ayat 5)

إِنَّ وَعَمَلُوا أَمِنُوا الَّذِينَ صَالِحَاتٍ أُولَٰئِكَ هُمْ خَيْرُ الْبَرِيَّةِ

“Sesungguhnya orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal saleh, mereka itu adalah sebaik-baik makhluk”.

(QS. Al-Bayyinah ayat 7)

### PERSEMBAHAN :

1. Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya.
2. Nabi Muhammad SAW yang selalu menjadi suri tauladan untuk kita semua.
3. Ayah, Ibu, dan Adikku tersayang yang tiada henti memberikan doa, dukungan dan kasih sayang.
4. Dosen Pembimbing (Pak Dwi dan Bu Nita) yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.
5. Keluarga besar CV Sukses Santoso Mandiri Kudus yang selalu memberikan doa dan motivasi.
6. Sahabat dan teman-teman seperjuanganku Akuntansi Paralel 2016 yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**


**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP PENDETEKSIAN  
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN *CORPORATE  
GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2018)**

Oleh :  
**SLAMET RIYANTI**  
NIM. 2016-12-008

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari rabu, tanggal  
26 Agustus 2020 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.


**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**


Dosen Pembimbing  
(Merangkap Penguji I)

  
Dwi Soegiarto, SE., M.M.  
NIDN. 0620117103

Penguji II

Penguji III

  
Nita Andriyani Budiman, SE., M.Si., Akt.  
NIDN. 0614108502

  
Febra Robiyanto, SE., M.Si., Akt.  
NIDN. 0619027701

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
  
Dr. H. Moenamad Edris, Drs., M.M.  
NIDN. 0618066201



## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP PENDETEKSIAN  
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN *CORPORATE  
GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2018)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN *CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2018)**” 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 karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 26 Agustus 2020

Penyusun,



**SLAMET RIYANTI**

NIM. 2016-12-008

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud diamond* (*financial stability*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *nature of industry*, *change in auditor* dan *change in director*) terhadap pendeteksian *financial statement fraud* dengan *corporate governance* sebagai variabel moderasi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015-2018. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 21 perusahaan dengan 84 pengamatan yang dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi logistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial stability* tidak berpengaruh terhadap pendeteksian *financial statement fraud*, *financial target* tidak berpengaruh terhadap pendeteksian *financial statement fraud*, *ineffective monitoring* berpengaruh positif terhadap pendeteksian *financial statement fraud*, *nature of industry* tidak berpengaruh terhadap pendeteksian *financial statement fraud*, *change in auditor* tidak berpengaruh terhadap pendeteksian *financial statement fraud*, *change in director* tidak berpengaruh terhadap pendeteksian *financial statement fraud*, *corporate governance* tidak mampu mempengaruhi pengaruh *financial stability* terhadap pendeteksian *financial statement fraud*, *corporate governance* tidak mampu mempengaruhi pengaruh *financial target* terhadap pendeteksian *financial statement fraud*, *corporate governance* tidak mampu mempengaruhi pengaruh *ineffective monitoring* terhadap pendeteksian *financial statement fraud*, *corporate governance* tidak mampu mempengaruhi pengaruh *nature of industry* terhadap pendeteksian *financial statement fraud*, *corporate governance* tidak mampu mempengaruhi pengaruh *change in auditor* terhadap pendeteksian *financial statement fraud* dan *corporate governance* tidak mampu mempengaruhi pengaruh *change in director* terhadap pendeteksian *financial statement fraud*.

**Kata Kunci :** *Fraud Diamond, Financial Stability, Financial Target, Ineffective Monitoring, Nature of Industry, Change in Auditor, Change in Director, Pendeteksian Financial Statement Fraud, Corporate Governance dan Beneish M-Score Model.*

## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of fraud diamonds (financial stability, financial targets, ineffective monitoring, the nature of industry, change in auditors and change in directors) on the detection of financial statement fraud with corporate governance as a moderating variable in manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2015-2018 period. The samples used in this study were 21 companies with 84 observations selected using the purposive sampling method. The analysis technique in this study uses logistic regression analysis techniques. The results showed that financial stability had no effect on the detection of financial statement fraud, financial targets had no effect on the detection of financial statement fraud, ineffective monitoring had a positive effect on the detection of financial statement fraud, the nature of industry had no effect on the detection of financial statement fraud, change in auditor had no effect the detection of financial statement fraud, change in director does not affect the detection of financial statement fraud, corporate governance is not able to influence the effect of financial stability on the detection of financial statement fraud, corporate governance is not able to influence the effect of financial targets on the detection of financial statement fraud, corporate governance is not able to influence the effect of ineffective monitoring on the detection of financial statement fraud, corporate governance is not able to influence the effect of the nature of industry on the detection of financial statement fraud, corporate governance is not able to influence the effect of change in auditors on the detection of financial statement fraud and corporate governance is not able to influence the effect of change in director on the detection of financial statement fraud.*

**Keywords : Fraud Diamond, Financial Stability, Financial Target, Ineffective Monitoring, Nature of Industry, Change in Auditor, Change in Director, Detection of Financial Statement Fraud, Corporate Governance and Beneish M-Score Model.**



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Pendeteksian *Financial Statement Fraud* dengan *Corporate Governance* sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2018)”. Skripsi ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan, bimbingan dan kerjasama dari berbagai pihak serta berkah dari Allah SWT kendala-kendala tersebut dapat diatasi. Oleh sebab itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Mochamad Edris, Drs., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Sri Mulyani, S.E.I., M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Bapak Dwi Soegiarto, SE., M.M, selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk



memberikan arahan, bimbingan dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

4. Ibu Nita Andriyani Budiman, SE., M.Si., Akt, selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menimba ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
6. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah membantu penulis dalam melengkapi semua keperluan administrasi selama masa kuliah.
7. Ayah Khoerudin, Ibu Ngatinah dan Adik Nawariya Nauqotul Ilya tersayang yang senantiasa memberikan doa, dukungan dan kasih sayang tiada henti.
8. Seluruh keluarga yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
9. Jiejie Andriani yang selalu memberikan doa, dukungan dan motivasi selama penulisan skripsi serta membantu memenuhi kebutuhan kuliah.
10. *My Buffalo Club*, Aza, Asri, Vita dan Desy yang selalu membantu dan menghibur penulis dengan tingkah laku lucunya serta memberikan doa, semangat dan motivasi selama penyusunan skripsi.


11. *My Besties*, Fani Asih yang selalu memberikan doa, semangat dan motivasi selama penyusunan skripsi.
12. Teman-teman seperjuanganku Akuntansi Paralel 2016 yang selalu memberikan motivasi, semangat dan doa untuk menyelesaikan skripsi ini serta berbagi ilmu dengan penulis, semoga apa yang kita dapatkan bisa bermanfaat untuk kedepannya.
13. Rekan – rekan kerja Bagian Administrasi CV Sukses Santoso Mandiri Kudus yang telah memberikan doa dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan doa, semangat, motivasi, kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini. Semoga segala bantuan dan kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Penulis menyadari banyak terdapat kekurangan dalam skripsi ini, untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

وَعَلَيْكُمْ السَّلَامُ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Kudus, 26 Agustus 2020

Penulis

  
**SLAMET RIYANTI**  
NIM. 2016-12-008

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN DEPAN .....	i
HALAMAN DALAM .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vi
ABSTRAK .....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xix
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	10
1.3 Perumusan Masalah .....	10
1.4 Tujuan Penelitian .....	12
1.5 Kegunaan Penelitian .....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	15
2.1 Landasan Teori .....	15

2.1.1 Teori <i>Anomie</i> .....	15
2.1.2 <i>Fraud</i> .....	17
2.1.3 <i>Financial Statement Fraud</i> .....	17
2.1.4 Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	18
2.1.5 Teori <i>Fraud Diamond</i> .....	19
2.1.6 <i>Corporate Governance</i> .....	23
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....	23
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	29
2.4 Perumusan Hipotesis .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>45</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	45
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	45
3.2.1 Variabel Independen .....	45
3.2.2 Variabel Dependen .....	51
3.2.3 Variabel Moderasi .....	56
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	57
3.4 Populasi dan Sampel .....	58
3.5 Pengumpulan Data .....	59
3.6 Pengolahan Data .....	59
3.7 Analisis Data .....	59
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	60
3.7.2 Analisis Regresi Logistik .....	60



3.8 Pengujian Hipotesis .....	63
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>66</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	66
4.2 Analisis Data .....	67
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	67
4.2.2 Analisis Regresi Logistik .....	74
4.2.2.1 Hasil Analisis Model Pertama .....	74
4.2.2.1.1 Uji Keseluruhan Model .....	74
4.2.2.1.2 Uji Kelayakan Model Regresi .....	77
4.2.2.1.3 Uji Koefisien Determinasi .....	78
4.2.2.2 Hasil Analisis Model Kedua .....	81
4.2.2.2.1 Uji Keseluruhan Model .....	81
4.2.2.2.2 Uji Kelayakan Model Regresi .....	84
4.2.2.2.3 Uji Koefisien Determinasi .....	85
4.3 Uji Hipotesis .....	88
4.3.1 Hasil Uji Regresi Logistik Model Pertama .....	88
4.3.2 Hasil Uji Regresi Logistik Model Kedua .....	90
4.4 Pembahasan .....	97
<b>BAB V Kesimpulan dan Saran .....</b>	<b>118</b>
5.1 Kesimpulan .....	118
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	123

5.3 Saran .....	123
DAFTAR PUSTAKA .....	125
LAMPIRAN .....	130



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	24
4.1 Tahap Pemilihan Sampel Penelitian .....	66
4.2 Deskripsi Data <i>Pressure</i> .....	67
4.3 Deskripsi Data <i>Opportunity</i> .....	69
4.4 Deskripsi Data <i>Rationalization</i> .....	70
4.5 Deskripsi Data <i>Capability</i> .....	71
4.6 Deskripsi Data Pendeteksian <i>Financial Statement Fraud</i> .....	72
4.7 Deskripsi Data <i>Corporate Governance</i> .....	73
4.8 Uji Keseluruhan Model ( <i>Block Number = 0</i> ) .....	75
4.9 Uji Keseluruhan Model ( <i>Block Number = 1</i> ) .....	75
4.10 Uji Keseluruhan Model .....	76
4.11 Uji Kelayakan Model Regresi .....	78
4.12 Uji Koefisien Determinasi .....	79
4.13 Klasifikasi .....	80
4.14 Uji Keseluruhan Model ( <i>Block Number = 0</i> ) .....	81
4.15 Uji Keseluruhan Model ( <i>Block Number = 1</i> ) .....	82
4.16 Uji Keseluruhan Model .....	83
4.17 Uji Kelayakan Model Regresi .....	84
4.18 Uji Koefisien Determinasi .....	86
4.19 Klasifikasi .....	87
4.20 Uji Regresi Logistik Model Pertama .....	88

4.21 Uji Regresi Logistik Model Kedua .....	91
4.22 Kesimpulan Hasil Uji Hipotesis .....	96





## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 <i>Fraud Triangle</i> oleh Cressey (1953) .....	19
2.2 <i>Fraud Diamond</i> oleh Wolfe dan Hermanson (2004) .....	20
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	30



## DAFTAR LAMPIRAN

### Lampiran

- 1 Daftar Pemilihan Sampel Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar Di BEI  
Periode 2015-2018
- 2 Daftar Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar Di BEI Tahun 2015-2018  
yang menjadi Sampel Penelitian
- 3 Data Perusahaan Manufaktur yang menjadi Sampel Penelitian
- 4 Data IBM SPSS 25
- 5 Hasil Analisis Data

