

SKRIPSI

**PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FINANCIAL STATEMENT
FRAUD PADA PERUSAHAAN FARMASI DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2021-2023**



Diajukan Oleh :

Eliza Paskah Lestari Gunantoro

NPM: 21430056

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2025

SKRIPSI

**PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FINANCIAL STATEMENT
FRAUD PADA PERUSAHAAN FARMASI DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2021-2023**

Diajukan Oleh:

Eliza Paskah Lestari Gunantoro

NPM 21430056

TELAH DI SETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

PEMBIMBING UTAMA



Risawati, SE., M.Ak

Tanggal, 01-08-2025

KETUA PROGRAM STUDI



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA

Ketua Program Studi

Tanggal, 01-08-2025

SKRIPSI

**PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FINANCIAL STATEMENT
FRAUD PADA PERUSAHAAN FARMASI DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2021-2023**

Diajukan Oleh:

Eliza Paskah Lestari Gunantoro

NPM : 21430056

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama



Risawati, SE., M.Ak

Anggota Dewan Penguji



Drs. Ec. Iman Karyadi, MM., Ak., CA

Anggota Dewan Penguji



Mira Pramudianti, SE., M.Ak. BKP

Anggota Dewan Penguji



Khoirul Abidin, SE., M.Ak

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal,..... 24 Juli 2025



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA

Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ELIZA PASKAH LESTARI GUNANTORO
NPM : 21430056
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Judul Skripsi : PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FINANCIAL
STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN FARMASI DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2023

Saya menyatakan bahwa di dalam naskah skripsi tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh diri saya sendiri atau orang lain untuk memperoleh gelar akademik, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam bagian utama skripsi dan daftar Pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur plagiat, maka saya bersedia jika disertasi digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (SARJANA AKUNTANSI) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 17 Agustus 2025
Yang membuat pernyataan



Eliza Paskah Lestari Gunantoro
21430056

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas karunia dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Farmasi Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023 untuk memenuhi syarat kelulusan S1 Akuntansi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Selama pengerjaannya, penulis mendapat masukan, dukungan serta kritik dan saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Widodo AryoKentjono, Sp.THT-KL(K), FICS. Selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
2. Bapak Drs. Ec. Giman To Gunawan, MM., M.Ak. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
3. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak., Ak., CA. Selaku Kaprodi Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
4. Ibu Risawati, SE., M.Ak Selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga serta pikiran dan bersedia membimbing dan menyempurnakan skripsi ini
5. Ibu Dra. Lilik Pirmaningsih, Ak., M.Ak., CA Selaku Dosen Wali
6. Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan pengetahuannya kepada penulis selama proses perkuliahan, semoga ilmu yang diberikan bermanfaat dan selalu dalam keberkahan Tuhan
7. Orang tua serta keluarga penulis yang telah memberikan dukungan, cinta, kasih sayang dan motivasi yang tak pernah pudar dalam menyelesaikan skripsi

8. Teman – teman dari Universitas Wijaya Kusuma maupun dari luar Universitas Wijaya Kusuma yang telah memberikan dukungan dan semangat selama menyelesaikan skripsi.
9. Dan semua pihak yang membantu, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan masukan yang dapat membangun sangat diharapkan untuk mengembangkan laporan ini. Akhir kata penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya.

Surabaya, 13 Mei 2025

Penulis



Eliza Paskah L.G.
NPM 21430056

ABSTRAK

Antara tahun 2021 dan 2023, perusahaan farmasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia akan menjadi fokus penelitian kuantitatif ini, yang bertujuan untuk mengidentifikasi hubungan antara kecurangan laporan keuangan dan kecurangan berlian. Dalam penelitian ini, dua belas perusahaan dipilih menggunakan metode sampling purposif yang didasarkan pada kriteria yang telah ditentukan sebelumnya. Data sekunder digunakan. Informasi untuk penelitian ini diperoleh dari artikel yang ditemukan di idx.co.id. Semua data dianalisis menggunakan statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji determinasi, uji t, dan analisis regresi linier berganda menggunakan perangkat lunak SPSS 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tujuan keuangan, pergantian auditor, dan arah perubahan tidak mempengaruhi kecurangan laporan keuangan. Namun, sifat industri berpengaruh.

Kata Kunci : Fraud Diamond, Financial Statement Fraud

ABSTRACT

Between 2021 and 2023, pharmaceutical businesses registered on the Indonesia Stock Exchange will be the focus of this quantitative research, which seeks to discover the association between financial statement fraud and diamond fraud. In this research, twelve firms were sampled using a purposeful sampling method that was based on preset criteria. Secondary data was used. Information for this research came from papers found on idx.co.id. All of the data was analyzed using descriptive statistics, classical assumption testing, determination testing, t-tests, and multiple linear regression analysis using SPSS 27 software. Financial goals, auditor turnover, and the direction of change do not affect financial statement fraud, according to the study results. However, industrial nature does.

Keywords: Fraud Diamond, Financial Statement Fraud

DAFTAR ISI

SKRIPSI.....	i
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	4
1.5. Sistematis Skripsi/ Tesis	5
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	7
2.1. Landasan Teori	7
2.1.1. Teori Agen	7
2.1.2. Teori Variabel Dummy	8
2.1.3. Fraud	8
2.2. Fraud Diamond Theory	12
2.2.1. Pressure (<i>Tekanan</i>).....	12
2.2.2. <i>Kemungkinan</i>	14
2.2.3. <i>Pembenaran</i>	16
2.2.4. <i>Kemampuan</i>	18
2.3. Penipuan dalam Laporan Keuangan	19
2.3.1. F-Score Model Skor Penipuan	20
2.4. Formulasi Hipotesis	20
2.4.1. <i>Penipuan Laporan Keuangan dan Tujuan Keuangan</i>	21
2.4.2. <i>Kecurangan Laporan Keuangan dan Dampak Jenis Industri</i>	21
2.4.3. <i>Penipuan Laporan Keuangan dan Dampak Perubahan Auditor</i>	22

2.4.4. Dampak Perubahan Arah pada Kecurangan dalam Laporan Keuangan	23
2.5. Kerangka Konseptual	23
2.6. Penelitian Sebelumnya	24
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34
3.1. Pendekatan Penelitian	34
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	34
3.3. Variabel yang Akan Diidentifikasi	35
3.4. Cara Variabel Didefinisikan dan Diukur Secara Operasional	35
3.4.1. Variabel (Y) yang bergantung	35
3.4.2. Faktor-Faktor Beragam	38
3.5. Jenis Data Penelitian dan Sumbernya	40
3.6. Metode Pengumpulan Informasi	41
3.7. Metode Analisis Data	41
3.7.1. Statistik Deskriptif	41
3.7.2. Uji Asumsi Klasik	42
3.7.3. Uji Regresi Linier Berganda	43
3.7.4. Uji Hipotesis	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	46
4.1. Identifikasi Objek Penelitian	46
4.2. Statistik Deskriptif	47
4.3. Uji Asumsi Klasik	48
4.3.1. Uji Normalitas	49
4.3.2. Uji Multikolinearitas	49
4.3.3. Uji Heteroskedastisitas	51
4.3.4. Uji Autokorelasi	51
4.4. Analisis Regresi Linier Berganda	52
4.5. Uji Hipotesis	55
4.5.1. Koefisien Determinasi (R^2)	55
4.5.2. Uji Parameter Individual (Uji t)	56
4.6. Pembahasan	58
4.6.1. Pengaruh Financial Target terhadap Financial Statement Fraud	58
4.6.2. Pengaruh Nature of Industry terhadap Financial Statement Fraud ...	58
4.6.3. Pengaruh Change in Auditor Terhadap Financial Statement Fraud..	59

4.6.4. Pengaruh Direction Switch Terhadap Financial Statement Fraud	60
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	61
5.1. Simpulan Penelitian	61
5.2. Keterbatasan Penelitian	62
5.3. Saran Penelitian.....	62
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN	67

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 4.1 Kriteria Penentuan Pengambilan Sampel Penelitian.....	48
Tabel 4.2 Data perusahaan farmasi periode 2021- 2023.....	47
Tabel 4.3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas.....	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas.....	53
Tabel 4.6 Hasi Uji Heteroskedatisitas.....	54
Tabel 4.7 Hasi Uji Autokorelasi.....	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	56
Tabel 4 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2).....	58
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik T.....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Diamond.....	12
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	24

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Daftar Sampel Perusahaan	68
LAMPIRAN 2 Uji Yang Digunakan	68
LAMPIRAN 3 Perhitungan F-Score Model	78
LAMPIRAN 4 Tabulasi Data F-Score	86
LAMPIRAN 5 Tabulasi Data Independen	88
LAMPIRAN 6 Tabulasi Data Dependen dan Independen	90
LAMPIRAN 7 Tabel Durbin- Watson	92