

**PENGARUH FAKTOR *DIAMOND FRAUD THEORY* TERHADAP  
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD* MENGGUNAKAN VARIABEL  
MODERASI KOMITE AUDIT PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

***THE INFLUENCE OF DIAMOND FRAUD THEORY FACTORS ON  
FINANCIAL STATEMENT FRAUD USING AUDIT COMMITTEE AS A  
MODERATION VARIABLE IN MANUFACTURING COMPANIES LISTED ON  
THE INDONESIA STOCK EXCHANGE***

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh :**

**Evi Dyah Permata**

**20200410267**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2024**

**PENGARUH FAKTOR *DIAMOND FRAUD THEORY* TERHADAP  
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD* MENGGUNAKAN VARIABEL  
MODERASI KOMITE AUDIT PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

***THE INFLUENCE OF DIAMOND FRAUD THEORY FACTORS ON  
FINANCIAL STATEMENT FRAUD USING AUDIT COMMITTEE AS A  
MODERATION VARIABLE IN MANUFACTURING COMPANIES LISTED ON  
THE INDONESIA STOCK EXCHANGE***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pada  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



**Diajukan Oleh :**

**Evi Dyah Permata**

**20200410267**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2024**

## HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Evi Dyah Permata

Nomor Mahasiswa : 20200410267

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : "**PENGARUH FAKTOR *DIAMOND FRAUD THEORY* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* MENGGUNAKAN VARIABEL MODERASI KOMITE AUDIT PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**" tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar ustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 18 Maret 2023



Evi Dyah Permata

## **MOTTO**

“Dan Bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar.”

**(Surah Ar-Ruumm ayat 60)**

*“Should you find yourself in a chronically leaking boat, energy devoted to changing vessels is likely to be more productive than energy devoted to patching leaks.”*

**(Warren Buffet)**

“Terbentur, Terbentur, Terbentur, Terbentuk”

**(Tan Malaka)**

“Pada akhirnya, ini semua adalah permulaan”

**(Nadine Amizah)**

“Terimakasih kepada setiap detik perjuangan”

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segala puji dan Syukur atas Rahmat Allah SWT yang telah memberikan penulis kemudahan dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Terimakasih untuk seluruh pihak yang terlibat dalam proses penyelesaian tugas akhir ini. Banyak kesulitan dan kendala yang terjadi, namun hal ini tentunya tidak lepas dari doa dan dukungan seluruh pihak yang terlibat dalam proses tugas akhir penulis. Dengan bangga saya persembahkan skripsi ini untuk :

1. Allah SWT yang senantiasa melimpahkan segala berkah dan nikmat yang tak terhitung kepada saya yang juga senantiasa selalu menjadi temoat mengadu dan memphon agar selalu diberikan kelancaran dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Keluarga hebat saya, yaitu Bapak Misdi, Ibu Catur Winarsih, dan Mas Rian yang selalu mendoakan, mendorong, dan memberikan semangat tanpa henti sampai akhir. Terimakasih papi dan mama yang tiada hentinya selalu mendoakan dan mendukung saya hingga saya berada di titik penghujung masa perkuliahan. Terimakasih papi sudah mengantarkan saya ke gerbang perkuliahan sarjana walaupun tidak bisa menyaksikan saya menyelesaikan hingga akhir karna tugas dunia mu sudah selesai. Semoga Allah senantiasa memberikan kerahmatan kepada kalian semua. Semoga karya ini dapat menjadi bukti cinta dan penghormatan ku kepada kalian

3. Bapak Edi Supriyono, Drs., M.M. selaku dosen pembimbing skripsi saya yang selalu memberi arahan, saran, dan meluangkan waktu dalam penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir dengan tepat waktu.
4. Untuk diri sendiri. Dalam kegelapan, terimakasih telah menemukan kekuatan untuk terus melangkah. Dalam kebingungan, terimakasih telah menemukan petunjuk. Karya ini adalah penghargaan untuk keberanianmu, kekuatanmu, dan keteguhamu dalam menjelajahi samudera ketidakpastian dan dunia sesungguhnya. Jadilah orang baik tanpa mengharapkan balasan.
5. Untuk teman-teman saya yang selalu mengikuti pendewasaan saya hingga saat ini dan semoga hingga akhir nanti, terimakasih agus, d21, jempol, diklat 20/21, ppppp, isakuniki, intan, teman kelas g, exo, nadine, tulus, terimakasih banyak.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat, rahmat, dan karunia-Nya sehingga penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Faktor *Diamond Fraud Theory* terhadap *Financial Statement Fraud* menggunakan Variabel Moderasi Komite Audit pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia” dapat berjalan dengan lancar. Tugas akhir ini disusun sebagai bagian dari syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Strata-1 di Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Biisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan memberikan manfaat dalam penelitian ini. Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan, dan dukungan yang diberikan oleh berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Prof. Dr. Rizal Yahya., S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.
2. Kepala Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Ibu  
Dr. Rr. Sri Handari Wahyuningsih, S.E., M.Si.
3. Edi Supriyono, Drs., M.M. yang senantiasa membimbing, mengarahkan. dan menasehati penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.

4. Kedua orang tua saya tercinta, Bapak Misdi dan Ibu Catur Winarsih yang tak berhenti mendukung saya dalam proses penyelesaian pendidikan di UMY.
5. Semua pihak yang telah mendukung dan banyak membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Segala pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

Sebagai penutup, saya menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam skripsi ini karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Oleh karena itu, kritik dan masukan sangat diharapkan untuk meningkatkan pengembangan karya tulis ini.

Yogyakarta, 18 Maret 2023

Evi Dyah Permata



## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
INTISARI.....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian .....	13
D. Manfaat Penelitian.....	14
E. Batasan Penelitian.....	15
BAB II.....	16
TINJAUAN PUSTAKA.....	16
A. Landasan Teori.....	16
1. Teori Keagenan ( <i>Agency Teori</i> ).....	16
2. <i>Fraud Tree</i> .....	17
3. <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	20
4. <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	20
B. Kajian Empiris .....	26
C. Penurunan Hipotesis .....	30
D. Model Penelitian.....	43

BAB III .....	44
METODOLOGI PENELITIAN.....	44
A. Objek Penelitian.....	44
B. Jenis Data .....	44
C. Populasi dan Sampel .....	45
D. Teknik Sampling .....	45
E. Definisi Operasional.....	46
F. Teknik Analisis data .....	52
BAB IV .....	66
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	66
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	66
B. Analisis Statistik Deskriptif .....	67
C. Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	70
D. Analisis Persamaan Regresi .....	73
E. Pengujian Analisis Regresi.....	77
F. Pembahasan.....	82
BAB V.....	92
SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN.....	92
A. Kesimpulan .....	92
B. Saran.....	94
C. Keterbatasan.....	96
DAFTAR PUSTAKA .....	97
LAMPIRAN.....	104

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laba Rugi Tahun Berjalan WSKT .....	5
Tabel 3.1 Beneish M-Score .....	48
Tabel 4. 1 Sampel Penelitian .....	67
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 4. 3 Uji Chow Test.....	71
Tabel 4. 4 Uji Hausman Test .....	72
Tabel 4. 5 Uji Lagrange Multiplier Test.....	72
Tabel 4. 6 Uji Persamaan Regresi Linear Berganda.....	73
Tabel 4. 7 Uji Persamaan Regresi MRA .....	75
Tabel 4. 8 Uji F.....	77
Tabel 4. 9 Uji t.....	79
Tabel 4. 10 Uji Koefisien Determinasi.....	81

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Model Penelitian .....	43
---------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan Manufaktur Di BEI Listing Sebelum 2018 .....	104
Lampiran 2 Sampel Data.....	109
Lampiran 3 Analisis Statistik Deskriptif.....	128
Lampiran 4 Uji Chow Test .....	129
Lampiran 5 Uji Hausman Test .....	130
Lampiran 6 Uji Lagrange Multiplier.....	131
Lampiran 7 Regresi Linear Berganda (Uji F, Uji t, Uji R <sup>2</sup> ).....	132
Lampiran 8 MRA .....	133