

***ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL
STATEMENT FRAUD***

(Studi Kasus Pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di BEI

Tahun 2019-2023)

SKRIPSI



OLEH :

FIRLY ERLINDA NOVIANTY

NIM. 2003102251

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI MADIUN**

2025

***ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL
STATEMENT FRAUD***

(Studi Kasus Pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di BEI Tahun
2019-2023

SKRIPSI

Diajukan Kepada Universitas PGRI Madiun Untuk Memenuhi Salah Satu
Persyaratan Dalam Menyelesaikan Program Studi Sarjana 1 Manajemen

OLEH:

FIRLY ERLINDA NOVIANTY

NIM. 2003102251

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PGRI MADIUN

2025

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Skripsi oleh Firly Erlinda Novianty telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Madiun, 30 Januari 2025

Pembimbing I,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Liliek Nur Sulistiyowati'.

Dr. Liliek Nur Sulistiyowati, S.E., M.M.
NIDN. 0717027501

Madiun, 30 Januari 2025

Pembimbing II,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Rollis Ayu Ditasari'.

Rollis Ayu Ditasari, S.E., M. Ak
NIDN. 0710099104

LEMBAR PENGESAHAN PANITIA PENGUJI

Skripsi oleh Firly Erlinda Novianty ini telah dipertahankan di depan panitia penguji pada hari Rabu tanggal 5 Februari 2025.

Panitia Penguji,


Dr. Apriyanti, S.E., M.M.
NIDN. 0704047305

Ketua


Robby Sandhi Dessyan, S.E., M.M.
NIDN. 0724128802

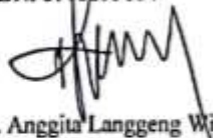
Sekretaris


Dr. Liliek Nur Sulistiyowati, S.E., M.M.
NIDN. 0717027501

Anggota


Rollis Ayu Ditasari, S.E., M. Ak.
NIDN. 0710099104

Anggota


Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0727078603

Anggota

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0727078603

Mengesahkan,
Kaprodi S1 Manajemen



Dr. Apriyanti, S.E., M.M.
NIDN. 0704047305

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Firly Erlinda Novianty

NIM : 2003102251

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Madiun, 20 Januari 2025

Yang membuat pernyataan,



Firly Erlinda Novianty

NIM. 2003102251

MOTTO

"Gonna fight and don't stop, until you are proud"

"Orang lain tidak akan bisa paham *struggle* dan masa sulit nya kita yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk dirimu sendiri walaupun tidak ada yang bertepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang ya!"

PERSEMBAHAN SKRIPSI

Untuk diri saya sendiri, terimakasih atas perjuangan yang keras dan tidak menyerah sehingga sampai pada titik ini.

Karya ini saya persembahkan untuk Ibu dan Bapak. Orang hebat yang selalu menjadi penyemangat saya sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia.

Yang tidak henti-hentinya memberi kasih sayang, dengan penuh cinta dan selalu memberi motivasi.

Terimakasih untuk semua berkat do'a dan dukungan Ibu dan Bapak saya bisa berada dititik ini. Sehat selalu tolong hidup lebih lama lagi.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas nikmat dan karunia- Nya yang telah diberikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis *Fraud Diamod* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* (Studi Kasus Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Yang Terdaftar Di BEI periode 2019-2023” dengan tepat waktu. Shalawat serta salam saya curahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Peneliti sangat bersyukur dengan selesainya penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.

Selama penyusunan skripsi ini peneliti mendapat banyak bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Dr. H. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd. selaku Rektor Universitas PGRI Madiun.
2. Bapak Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si. A.k C.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.
3. Ibu Dr. Karuniawati Hasanah, S.,E., M.M. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.
4. Ibu Dr. Liliek Nur Sulistiyowati, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.
5. Ibu Dr. Apriyanti, S.E., M.M., CPSMM selaku Kepala Program Studi

Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.

6. Ibu Dr. Liliek Nur Sulistiyowati, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing 1 yang bersedia meluangkan waktunya untuk memberi bimbingan, arahan, semangat, ilmu pengetahuan dan sabar menghadapi kekurangan yang peneliti miliki selama penyusunan skripsi terselesaikan. Terima kasih atas bimbingan dan konsultasi yang telah diberikan.
7. Ibu Rollis Ayu Ditasari, S.E., M.Ak selaku Dosen Pembimbing 2 yang bersedia meluangkan waktunya untuk memberi bimbingan, arahan, semangat, ilmu pengetahuan dan sabar menghadapi kekurangan yang peneliti miliki selama penyusunan skripsi terselesaikan. Terima kasih atas bimbingan dan konsultasi yang telah diberikan.
8. Seluruh Dosen Prodi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada peneliti selama perkuliahan, semoga ilmu yang diberikan bermanfaat untuk kehidupan sehari-hari.
9. Tuhan Yang Maha Esa yang senantiasa memberkahi anugerah dan kemudahan kepada penulis dalam pembuatan laporan skripsi ini.
10. Kedua orang tua penulis, Bapak Suyatno dan Ibu Ismirah, untuk beliau berdualah skripsi ini penulis persembahkan. Terima kasih atas segala bentuk bantuan secara moral dan material, motivasi, semangat dan doa yang diberikan. Serta untuk adek saya Shelfira Ilma Nur Fitria, terima kasih atas dukungannya.
11. Kepada Fatima Roisatul Mar'ah. Terima kasih atas segala perhatian,

semangat, kebaikan, kebersamaan dan kenangan indah bersama kalian selama ini yang sudah berpartisipasi membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas bantuan, semangat dan doanya.

12. Kepada seseorang yang saat ini bersama penulis yang senantiasa mendengarkan keluhan penulis, memberi dukungan, motivasi, dan menemani penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

13. Seluruh pihak yang memberikan bantuan kepada penulis namun tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, semangat dan doa baik yang diberikan kepada penulis selama ini.

14. Terakhir, diri saya sendiri yang telah berjuang dan berusaha selama ini. Terima kasih atas kerja kerasnya. Mari tetap berdoa dan berusaha serta jangan menyerah untuk kedepannya

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kelengkapan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih dan berharap bahwa skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Madiun, 6 Desember 2024



Firly Erlinda Novianty

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN PANITIA PENGUJI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN.....	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	25
C. Perumusan Masalah	25
D. Tujuan Penelitian	26
E. Manfaat Penelitian	27
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS PENELITIAN.....	29
A. Kajian Pustaka.....	29
B. Penelitian Terdahulu	48
C. Kerangka Konseptual	57
D. Hipotesis Penelitian.....	57
BAB III METODE PENELITIAN	64
A. Tempat dan Waktu Penelitian	64
B. Jadwal Penelitian.....	64
C. Desain Penelitian.....	65
D. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	67
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	68
F. Teknik Pengumpulan Data.....	71

G. Instrumen Penelitian.....	71
H. Teknik Analisis Data.....	73
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	80
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	80
B. Deskripsi Data.....	80
C. Hasil Pengujian Hipotesis	80
D. Pembahasan.....	93
BAB V PENUTUP.....	103
A. Kesimpulan	103
B. Implikasi.....	104
C. Keterbatasan Penelitian.....	104
D. Saran.....	105
DAFTAR PUSTAKA.....	107
LAMPIRAN.....	112

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	48
Tabel 3. 1 Jadwal Penelitian	64
Tabel 3. 2 Kriteria Sampel Penelitian	68
Tabel 3. 3 Operasional Variabel	69
Tabel 3. 4 Instrumen Penelitian	72
Tabel 4. 1 Analisis Statistik Deskriptif	81
Tabel 4. 2 Uji Normalitas.....	83
Tabel 4. 3 Uji Multikolinieritas.....	84
Tabel 4. 4 Uji Heterokedasitas.....	85
Tabel 4. 5 Uji Autokorelasi.....	87
Tabel 4. 6 Analisis Regresi Linier Berganda	88
Tabel 4. 7 Uji Parsial	90
Tabel 4. 8 Uji Koefisien Determinasi	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kategori Utama Fraud.....	3
Gambar 1. 2 Financial Statement Fraud Perusahaan Sektor Pertambangan Periode 2019-2023	4
Gambar 1. 3 Financial Target Perusahaan Sektor Pertambangan Periode 2019-2023.....	9
Gambar 1. 4 External Pressure Perusahaan Sektor Pertambangan Periode 2019-2023.....	12
Gambar 1. 5 Ineffective Monitoring Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Periode 2019-2023	15
Gambar 1. 6 Change in Auditor Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Periode 2019-2023	19
Gambar 1. 7 Change in Director Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Periode 2019-2023	22
Gambar 2. 1 Skema Kerangka Konseptual	57
Gambar 3. 1 Desain Penelitian.....	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Populasi Penelitian	112
Lampiran 2. Sampel Penelitian	113
Lampiran 3. Data Perhitungan Benish M-Score	114
Lampiran 4. Data Hasil Variabel Y (Benish M-Score).....	120
Lampiran 5. Perhitungan Variabel X (Financial Target)	123
Lampiran 6. Perhitungan Variabel X (External Pressure)	126
Lampiran 7. Perhitungan Variabel X3 (Ineffective Monitoring)	129
Lampiran 8. Perhitungan Variabel X4 dan X5 (Change in Auditor dan Change in Director)	132
Lampiran 9. Olah Data SPSS	135
Lampiran 10. Tabel Durbin Watson, $\alpha = 5\%$	138
Lampiran 11. Lampiran Titik Presentase Distribusi T	140