

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM
MENDETEKSI TERJADINYA KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN**

**Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Tahun 2019-2021**

SKRIPSI

**Oleh:
Siti Khumairoh
201910315147**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi
Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan.
Studi Empiris Pada Perusahaan BUMN yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun
2019-2021

Nama Mahasiswa : Siti Khumairoh

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315147

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 11 Januari 2023



Jakarta, 27 Januari 2023

MENYETUJUI

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Dr. Cris Kuntadi'.

Dr. Cris Kuntadi, S.E., M.M.

NIDK: 8838510016

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan. Studi Empiris Pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019- 2021

Nama Mahasiswa : Siti Khumairoh

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315147

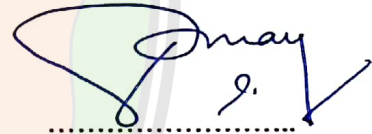
Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 11 Januari 2023

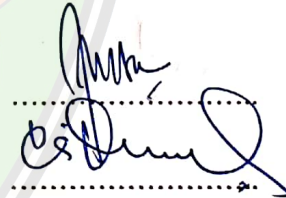
Jakarta, 27 Januari 2023

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Maidani S.E., Ak., M.Ak.
NIDN : 0308058605



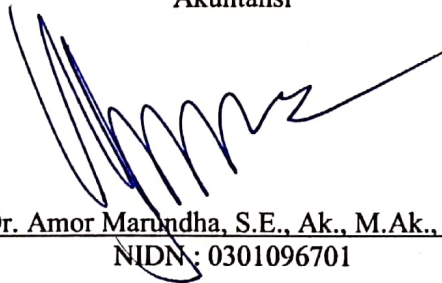
Penguji I : Panata Bangar Hasioan Sianipar SE., M.Si., Ak., CA., CPA
NIDN : 0331087204



Penguji II : Dr. Cris Kuntadi S.E., M.M.
NIDK : 8838510016

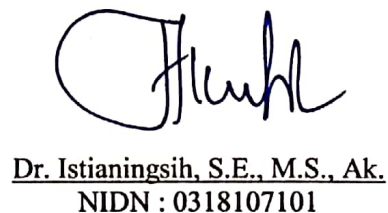
MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi



Dr. Amor Marudha, S.E., Ak., M.Ak., CA
NIDN: 0301096701

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Istianingsih, S.E., M.S., Ak.
NIDN : 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan. Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021”** ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 11 Januari 2023

Yang membuat pernyataan,



METERAI
TEMPEL
1AAKX221453346

Siti Khumairoh
201910315147

ABSTRAK

Siti Khumairoh. 201910315147. Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021).

Penelitian ini termasuk kedalam penelitian kuantitatif yang sumber datanya diperoleh dari Bursa Efek Indonesia dengan total populasi sebanyak 24 perusahaan. Dalam pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* sehingga diperoleh sampel yaitu 19 perusahaan. Periode tahun penelitian adalah 2019 – 2021 sehingga menghasilkan data observasi sebanyak 57 perusahaan. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi logistik dengan bantuan program komputer pengolahan data SPSS ver.24. Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk menguji dan memperoleh bukti empiris terkait dengan variabel-variabel yang ada dalam penelitian.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial stability*, *financial pressure*, dan *external pressure* yang merupakan elemen dari *pressure* serta variabel *ineffective monitoring* dan *nature of industry* dari elemen *opportunity* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel *change in auditor* dari elemen *rationalization* dan variabel *change of director* dari elemen *capability* hasilnya adalah berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Kecurangan, *Fraud Diamond*, Kecurangan Laporan Keuangan

ABSTRACT

This research is included in the quantitative research, the data source was obtained from the Indonesia Stock Exchange with a total population of 24 companies. Sampling used purposive sampling method in order to obtain a sample of 19 companies. The research year period is 2019 – 2021 so as to produce observational data of 57 companies. The analytical method used in this research is logistic regression analysis with the help of SPSS ver.24 computer program. The purpose of this research is to test and obtain empirical evidence related to the variables in the study.

The results of the study show that the variables financial stability, financial pressure, and external pressure which are elements of pressure as well as ineffective monitoring variables and the nature of industry of opportunity elements do not have a significant effect on fraudulent financial statements. Meanwhile, the change in auditor variable from the rationalization element and the change of director variable from the capability element results in a significant effect on fraudulent financial statements.

Keywords: Fraud, Fraud Diamond, Financial Statement Fraud.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan, Studi Empiris Pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021”

Skripsi ini dibuat untuk memenuhi tugas akhir perkuliahan dan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Strata 1 di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Selain itu, skripsi ini juga dibuat sebagai salah satu wujud implementasi dari ilmu yang didapatkan selama masa perkuliahan di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis berharap dapat belajar lebih banyak lagi dan lebih bak lagi dalam mengimplementasikan ilmu yang sudah didapatkan. Skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bimbingan, masukan, saran serta arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini izinkan penulis untuk mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Orangtua tercinta, yang sudah memberikan doanya dengan tulus, serta selalu memberikan dorongan dan motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kakak ku tercinta yang selalu memberikan nasihat-nasihat dan motivasi agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

3. Bapak Irjen Pol. (Purn) Dr.H. Bambang Karsono, Drs, SH, MM selaku rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Ibu Dr. Istianingsih Sastrodiharjo, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan juga dosen pada mata kuliah metodologi penelitian yang sudah banyak memberikan ilmu yang sangat bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Cris Kuntadi SE, MM, CA, CPA, QIA, FCMA, CGMA sebagai dosen pembimbing yang sudah banyak berkontribusi dan telah meluangkan waktunya untuk memberikan dukungan, bimbingan dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Teman-teman seperbimbingan kaka Anindra Salsabilla, Fia Afrida Putri, serta si paling jago mendeley Doni Pardian yang baik walaupun kadang ngeselin tapi saling membantu dan selalu memberikan support untuk bisa menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
7. Teman-teman *welcome to the jungle* Titania Febiola, Siti Tri Maulidinnawati, Fia Afrida Putri yang senantiasa mendengarkan keluh kesah selama proses untuk menyelesaikan skripsi ini dan selalu menjadi teman yang baik selama 7 semester ini.
8. Para sahabat tercinta yang selalu memberikan semangat dan menghibur penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis menyadari bahwa tidak ada yang sempurna, penulis masih melakukan kesalahan dalam penyusunan skripsi. Oleh karena itu, penulis meminta maaf yang sedalam-dalamnya atas kesalahan yang dilakukan penulis.

Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat dijadikan referensi demi pengembangan ke arah yang lebih baik. Kebenaran datangnyanya dari allah dan kesalahan datangnyanya dari diri penulis. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan ridho nya kepada kita semua.

Jakarta, 11 Januari 2023
Penulis,

Siti Khumairoh



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Auditing.....	14
2.1.2 <i>Fraud</i>	15
2.1.3 <i>Fraud Diamond</i>	17
2.1.4 <i>Financial Statement Fraud</i>	22
2.1.5 <i>Fraudulent Financial Reporting</i> dan Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan dalam Model <i>Benish M-Score</i>	24
2.2 Penelitian Terdahulu	26
2.3 Kerangka Konseptual	30
2.4 Rumusan Hipotesis.....	30
2.4.1 <i>Financial Stability Terhadap Financial Statement Fraud</i>	30
2.4.2 <i>Financial Pressure Terhadap Financial Statement Fraud</i>	31

2.4.3 External Pressure Terhadap Financial Statement <i>Fraud</i>	32
2.4.4 Ineffective Monitoring Terhadap Financial Statement <i>Fraud</i>	33
2.4.5 Nature of Industry Terhadap Financial Statement <i>Fraud</i>	34
2.4.6 Change in Auditor Terhadap Financial Statement <i>Fraud</i>	35
2.4.7 Change of Directors Terhadap Financial Statement <i>Fraud</i>	36
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Desain Penelitian.....	37
3.2 Operasional Variabel.....	37
3.2.1 Variabel Dependen.....	38
3.2.2 Variabel Independen	40
3.3 Objek dan Sumber Data Penelitian	41
3.3.1 Populasi	41
3.3.2 Sampel.....	42
3.3.3 Jenis Data	43
3.3.4 Sumber Data	43
3.4 Metode Analisis Data.....	44
3.4.1 Uji Statistik Deskriptif	44
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	44
3.4.2.1 Uji Normalitas.....	45
3.4.2.2 Uji Multikolonieritas.....	45
3.4.2.3 Uji Autokorelasi	45
3.4.2.4 Uji Heteroskedastisitas.....	46
3.4.7 Pengujian Hipotesis.....	46
3.4.8 Analisis Regresi Logistik	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	47
4.2 Analisis Data	48
4.2.1 Analisis Data Deskriptif	49
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	50

4.2.2.1 Uji Normalitas.....	50
4.2.2.2 Uji Multikolonieritas.....	51
4.2.2.3 Uji Autokorelasi.....	52
4.2.2.4 Uji Heteroskedastisitas.....	53
4.2.3 Analisis Regresi Logistik.....	54
4.2.3.1 Menilai Kelayakan Model Regresi.....	56
4.2.3.2 Menilai Keseluruhan Model.....	57
4.2.3.3 Koefisien Determinasi.....	58
4.2.3.4 Matriks Klasifikasi.....	59
4.2.4 Uji Hipotesis.....	60
4.3 Pembahasan.....	62
4.4 Implikasi Penelitian.....	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	73
5.1 Kesimpulan.....	73
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	75
5.3 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu26
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....40
Tabel 3.2	Daftar Perusahaan BUMN41
Tabel 4.1	Penggolongan Perusahaan BUMN di BEI48
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif49
Tabel 4.3	Uji Normalitas.....51
Tabel 4.4	Uji Multikolonieritas.....51
Tabel 4.5	Uji Autokorelasi52
Tabel 4.6	Uji Heteroskedastisitas.....53
Tabel 4.7	Analisi Regresi Logistik.....54
Tabel 4.8	Kelayakan Model Regresi56
Tabel 4.9	Uji Menilai Keseluruhan Model 1.....56
Tabel 4.10	Uji Menilai Keseluruhan Model 257
Tabel 4.11	Uji Koefisien Determinasi.....58
Tabel 4.12	Matriks Klasifikasi59
Tabel 4.13	Uji Hipotesis.....60

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud</i> Diamond Theory	18
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	30



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Sampel Penelitian
- Lampiran 2 Data Tabulasi Penelitian
- Lampiran 3 Hasil Output SPSS
- Lampiran 4 Uji Plagiarisme
- Lampiran 5 Uji Referensi
- Lampiran 6 Kartu Konsultasi Bimbingan Proposal Skripsi
- Lampiran 7 Letter of Acceptance (LoA)
- Lampiran 8 Daftar Riwayat Hidup

