

**ANALISIS FRAUD DIAMOND TERHADAP PENDETEKSIAN FAKTOR-  
FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan di BEI Tahun 2012-2021)**

***FRAUD DIAMOND ANALYSIS ON THE DETECTION OF FACTORS  
AFFECTING FRAUD IN FINANCIAL REPORTS***

***(Empirical Study of Companies on the IDX in 2012-2021)***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar

Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



oleh

**Uswatun Khasana Jusman**

**20190420239**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Uswatun Khasana Jusman

NIM : 20190420239

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS FRAUD DIAMOND TERHADAP PENDETEKSIAN FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Pada Perusahaan di BEI Tahun 2012-2021)”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang saya sebutkan sumbernya, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran dalam isi penelitian ini sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya akan bersedia mendapat sanksi jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Yogyakarta, 21. Maret 2023



Uswatun Khasana Jusman

NIM 20190420239

## **MOTTO**

“Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu”

(QS. Al-Baqarah, 45)

*“Pray like it depends on God, but work like it all depends on you”*

(Dave Ramsey)

## **PERSEMBAHAN**

Rasa syukur yang saya rasakan hingga saat ini tentunya ada dari banyaknya dukungan yang saya dapatkan, sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik. Dengan hormat dan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya, saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Orang tua tercinta, Bapak Muhammad Jusman dan Ibu Herwanah yang senantiasa memberikan dukungan dalam bentuk material maupun emosional. Terima kasih dari hati yang paling dalam atas cinta dan kasih sayang yang tucurahkan dan tak akan pernah ada hentinya. Pencapaian ini adalah salah satu persembahan istimewa saya untuk kalian, atas kerja keras dan kerjasamanya selama ini.
2. Kakaku tersayang, Nurhalis Jusman yang senantiasa memberiku kasih sayang dan semangat, serta keluarga besarku yang telah memberikan segala doa dan dukungannya.
3. Teman-teman seperjuangan, Norjanah Desi, Nevy, dan Bayu yang telah membantu dan memberi dukungan selama masa perkuliahan serta berjuang Bersama-sama dalam menempuh gelar sarjana.
4. Nirmala Farikhah Azizatul Jannah yang selalu memberikan semangat dan menemani saya selama masa perkuliahan serta dalam proses penyusunan skripsi ini.
5. Sahabat-sahabat tersayang, Nurul Fajriatil Asri, Hafiah Salsabilla Hamu, Veizha Adya Medina, Fadhillah Nanda Lestari, Putri Salsabilla Amran,

dan Erika Anggraeni yang selalu mendengar cerita penulis serta mendukung dan memberikan semangat jarak jauh.

6. Valery Alexa Uirianto, Aizza Kirana, Dwi Putri Septiani, Dhiya Kesuma Wardani selaku sahabat yang selalu memberikan semangat dan dukungan serta mendoakan penulis dalam menyelesaikan skripsi.
7. Teman-teman KKN 239, Kia, Lala, dan Vira yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam proses pengerjaan skripsi.
8. Teman-teman “*Hangout*” SMAN 1 Tolitoli yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu memberikan dukungan, hiburan serta doa dalam proses pengerjaan skripsi.

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirobbil'alamin*, puji dan syukur kepada Allah SWT atas berkah, hidayah dan rahmat-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis *Fraud Diamond* Terhadap Pendeteksian Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan di BEI Tahun 2012-2021)**”. Penyusunan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi terkait faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan dan memberikan ide pengembangan untuk penelitian selanjutnya.

Penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari berbagai kendala dan rintangan. Berbagai kendala dan rintangan dapat diatasi tanpa bantuan moril maupun materil dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih atas saran, rekomendasi, petunjuk dan motivasi yang secara langsung atau tidak langsung membantu proses penyelesaian skripsi ini. Dengan kerendahan hati penulis, mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., CA., CRP. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

3. Bapak Wahyu Manuhara Putra S.E. M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing skripsi, dengan penuh kesabaran dan meluangkan waktunya untuk memberikan arahan pada proses penulisan skripsi ini.
4. Segenap dosen pengajar Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mengajarkan ilmu dengan sangat banyak.
5. Bapak Muhammad Jusman dan Ibu Herwanah selaku orang tua penulis yang selalu memberikan kasih sayang, doa, nasehat, dan dukungan kepada penulis.
6. Otoritas Jasa Keuangan, khususnya Direktorat Pengembangan Sektor Jasa Keuangan yang telah membantu saya dalam melakukan penelitian.
7. Berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan, baik doa, cinta, dan motivasi atas kelancaran penyelesaian skripsi ini.

Sebagai penutup, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran ke arah perbaikan dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 22 Februari 2023

Penulis



Uswatun Khasana Jusman

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	10
1. Manfaat Teoritis.....	10
2. Manfaat Praktis .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS....</b>	<b>12</b>
A. Tinjauan Pustaka.....	12
1. Agency Theory.....	12
2. Kecurangan (Fraud) .....	14
3. Kecurangan Laporan Keuangan (Financial Statement Fraud) .....	17
4. Fraud Diamond Theory.....	19
B. Penelitian Terdahulu .....	22
C. Penyusunan Hipotesis .....	27
1. Financial Stability dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
2. Financial Target dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
3. Ineffective Monitoring dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	31



4.	Nature of Industry dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
5.	Rationalization dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
6.	Capability dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	38
D.	Kerangka Konseptual.....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>41</b>
A.	Populasi dan Sampel Penelitian .....	41
B.	Jenis Data dan sumber data.....	43
C.	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	43
1.	Variabel Dependen.....	43
2.	Variabel Independen .....	43
D.	Strategi dan Analisis Penelitian .....	47
E.	Uji Kualitas Data.....	48
1.	Uji Statistik Deskriptif .....	48
2.	Uji Kelayakan Regresi dan Kelayakan Data.....	49
3.	Uji Keseluruhan Model (Overall Model Fit) .....	49
4.	Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	50
5.	Uji Simultan (Omnibus Test of Model Coefficient) .....	51
6.	Klasifikasi Tabel .....	51
F.	Uji Signifikansi Koefisien Regresi .....	51
G.	Uji Hipotesis .....	52
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>54</b>
A.	Deskripsi Data Penelitian.....	54
B.	Analisis Data.....	57
1.	Analisis Deskriptif .....	57
2.	Uji Kelayakan Regresi dan Kelayakan Data.....	61
3.	Uji Keseluruhan Model (Overall Model Fit) .....	62
4.	Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	63
5.	Uji Simultan (Omnibus Test of Model Coefficient) .....	63
6.	Klasifikasi Tabel .....	64
C.	Analisis Model Regresi.....	65
D.	Uji Hipotesis .....	67
E.	Pembahasan.....	70
1.	Financial Stability dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	70

2.	Financial Target dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	72
3.	Ineffective Monitoring dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	74
4.	Nature of Industry dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	75
5.	Rationalization dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	76
6.	Capability dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	78
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>80</b>
A.	Kesimpulan .....	80
B.	Saran .....	81
C.	Keterbatasan Penelitian.....	81
D.	Implikasi .....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>83</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>88</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Data Kasus Pelanggaran Laporan Keuangan .....	54
Tabel 4. 2 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian .....	55
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jenis Industri Perusahaan Sampel .....	56
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 4. 5 Tabel Deskriptif Variabel Rationalization .....	60
Tabel 4. 6 Tabel Deskriptif Variabel Capability.....	60
Tabel 4. 7 Tabel Deskriptif Variabel Financial Statement Fraud .....	61
Tabel 4. 8 Hasil Uji Kelayakan Model .....	61
Tabel 4. 9 Hasil Uji Keseluruhan Model .....	62
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	63
Tabel 4. 11 Hasil Uji Simultan.....	63
Tabel 4. 12 Klasifikasi Tabel .....	64
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik dan Uji Hipotesis.....	65

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Diagram Fraud di Indonesia .....	4
Gambar 2.1 Fraud Tree .....	16

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	88
Lampiran 2 Daftar Sampel Perusahaan.....	89
Lampiran 3 Data Penelitian.....	91
Lampiran 4 Hasil Penelitian.....	116