



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN**

**SKRIPSI**

**DITA NUUR FRIDA SARI**

**1710112233**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2021**



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Akuntansi**

**DITA NUUR FRIDA SARI**

**1710112233**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2021**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Dita Nuur Frida Sari

NIM : 1710112233

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 21 Juli 2021

Yang menyatakan



(Dita Nuur Frida Sari)

## **PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta =, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dita Nuur Frida Sari

NIM : 1710112233

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi S1

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul :

### **PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 21 Juli 2021

Yang Menyatakan,



(Dita Nuur Frida Sari)

**SKRIPSI**

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**DITA NUUR FRIDA SARI**

**1710112233**



**Praptiningsih, S. E., M. M.**

**Ketua Penguji**



**Aniek Wijavanti, S. E., M. M**

**Penguji I**



**Noegrahini Lastiningsih, S. E., M. M**

**Penguji II (Pembimbing)**



**Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., M.Ak.,**

**Ak, CA, CSRS**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Disahkan di = Jakarta**



**Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc, CGP**

**Kepala Program Studi**

**Tanggal = 21 Juli 2021**

# ***The Impact of Fraud Diamond for Financial Statement Fraud***

***By Dita Nuur Frida Sari***

## ***Abstract***

*This research is a quantitative study that aims to find out the impact of fraud diamond for financial statement fraud. Diamond fraud theory are measured by pressure (external pressure and financial target), opportunity (nature of industry), rationalization (total accrual), and capability (political connection). The methode used is porpusive sampling. The sample consisted of 47 data companies from 64 data companies from construction building, real estate and property sector listed on the Indonesian Stock Exchange and multiple regression linear analysis with some help of programming data using STATA v.16. The result of this research showed that nature of industry and political connection have significant positive, External Pressure and Rasionalization have significant negative afftected to financial statement fraud while financial target have no significant effect,*

*Keywords : external pressure, financial target, nature of industry, rationalization, political connection*

# **Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan**

**Oleh Dita Nuur Frida Sari**

## **Abstrak**

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor-faktor dalam fraud diamond terhadap Kecurangan laporan keuangan. Fraud diamond diukur dengan Tekanan (tekanan eksternal dan target keuangan), Kesempatan (Sifat Industri), Rasionalisasi (total akrual), dan kemampuan (koneksi politik). Metode yang digunakan adalah purposif sampling. Sampel terdiri dari 47 perusahaan dari 64 perusahaan sektor konstruksi bangunan, real estate dan properti yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2020. Dalam penelitian ini menggunakan data sekunder, yaitu data yang didapat dari laporan keuangan perusahaan, laporan tahunan perusahaan dan/atau website perusahaan. Penelitian ini menggunakan metode analisis linear berganda yang menggunakan STATA v.16. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Sifat Industri dan Koneksi Politik berpengaruh signifikan positif, Target Keuangan tidak berpengaruh signifikan, Tekanan eksternal dan Rasionalisasi berpengaruh signifikan negatif

**Kata kunci** : tekanan eksternal, target keuangan, sifat industri, rasionalisasi, dan koneksi politik.



**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**  
**SEMESTER GASAL TA. 2020/2021**

Pada hari ini Rabu, tanggal 21 Juli 2021, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Dita Nur Frida Sari




Nomor Induk Mahasiswa : 1710112233

Program Studi : S1 Akuntansi

**“PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN”**

Dinyatakan yang bersangkutan Lulus / *Tidak Lulus* \*)

**Tim Penguji**

| No | Dosen Penguji                        | Jabatan        | Tanda Tangan  |
|----|--------------------------------------|----------------|---|
| 1  | Praptiningsih, S. E., M. M           | Ketua          |  |
| 2  | Aniek Wijayanti, S. E., M. Acc       | Anggota I      |  |
| 3  | Noegrahini Lastiningsih, S. E., M. M | Anggota II **) |  |

Catatan:

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 21 Juli 2021

MENGESAHKAN  
A.n. Dekan  
Kaprosdi S1 Akuntansi



Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc., CGP



## PRAKATA

Segala puji bagi Allah SWT., Tuhan semesta alam. Atas berkat, rahmat, dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan penelitian ini, yang berjudul “PENGARUH *FRAUD DIAMOND TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN*” dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW., para sahabat, keluarga dan semoga kita menjadi ummatnya hingga akhir zaman. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Noegrahini Lastiningsih, S. E., M. M dan Bapak Akhmad Saebani, S.E., M.Si., CMA, CBV sebagai dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat. Selain itu, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada Bapak Andi Manggala Putra, SE., M.Sc., CGP selaku Ketua Prodi S1 Akuntansi dan seluruh dosen UPN Veteran Jakarta yang telah membimbing saya selama proses perkuliahan.

Terima kasih kepada orangtua tercinta yaitu, alm. Bapak Suyatno, Ibu Marwati, dan adik tercinta yaitu Dio telah memberikan dukungan lahir dan batin, doa yang tak terhingga serta kehadiran disamping penulis saat penulis merasa *down*. Penulis secara khusus menyampaikan rasa terima kasih kepada bapak Tri Marhendra Rahardyan, SE, M. Ak, M.Si (Han), Ak, CA, CFE yang selalu memberikan bantuan, ide, serta selalu mengajak berdiskusi bersama jika penulis merasa kebingungan dalam menjalani penelitian ini serta Rachma, Adet, Vera, Qassie, Fatkhil, Erika, Indah, Anissya, Ananda, Tamara, Febriana, Ka Via, dan Ratih yang telah dengan sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis. Tidak lupa pula terimakasih saya ucapkan kepada Riska, Soelung dan Farhan serta teman seperbimbingan yaitu Debby, Rissa dan Dinda yang senantiasa membantu penulis dalam memberikan saran dan motivasi. Penulisan karya ilmiah ini tidak lepas dari sempurna, penulis pun menyadari bahwa kekeliruan sangat mungkin terjadi. Selanjutnya, penulis berharap karya ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan penulis secara khusus. Semoga karya ilmiah ini bermanfaat.

Jakarta, 21 Juli 2021

Dita Nuur Frida Sari

## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| SKRIPSI.....  | i    |
| SKRIPSI.....  | ii   |
| PERNYATAAN ORISINALITAS .....   | iii  |
| PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN<br>AKADEMIS..... | iii  |
| skripsi .....   | iv   |
| <i>Abstract</i> .....   | vi   |
| abstrak .....   | vii  |
| BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....   | viii |
| PRAKATA.....  | ix   |
| DAFTAR ISI.....   | x    |
| DAFTAR GAMBAR .....   | xiii |
| DAFTAR TABEL.....   | xiv  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....  | xv   |
| <br>  |      |
| BAB I PENDAHULUAN.....  | 1    |
| I.1 Latar Belakang.....   | 1    |
| I.2 Rumusan Masalah.....  | 12   |
| I.3 Tujuan Penelitian .....   | 12   |
| I.4 Manfaat Penelitian .....  | 13   |
| <br>  |      |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....  | 14   |
| II.1 Landasan Teori .....   | 14   |
| II.1.1 <i>Agency Theory</i> .....   | 14   |
| II.1.2 <i>Fraud</i> (Kecurangan) .....                                      | 15   |
| II.1.3 <i>Pressure</i> (Tekanan) .....                                      | 20   |

|   |    |
|---|----|
| II.1.4 <i>Opportunity</i> (Peluang).....                | 23 |
| II.1.5 <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi).....      | 23 |
| II.1.6 <i>Capability</i> (Kemampuan).....               | 25 |
| II.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....                   | 27 |
| II.3 Model Penelitian.....                              | 38 |
| II.4 Hipotesis.....                                     | 38 |
| <br>  |    |
| BAB III METODE PENELITIAN.....                          | 43 |
| III.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel..... | 43 |
| III.1.1 Variabel Dependen.....                          | 43 |
| III.1.2 Variabel Independen.....                        | 45 |
| III.2 Populasi dan Sampel.....                          | 47 |
| III.2.1 Populasi.....                                   | 47 |
| III.2.2 Sampel.....                                     | 48 |
| III.3 Teknik Pengumpulan Data.....                      | 48 |
| III.3.1 Jenis Data.....                                 | 48 |
| III.3.2 Sumber Data.....                                | 49 |
| III.3.3 Teknik Pengumpulan Data.....                    | 49 |
| III.4 Teknik Analisis Data.....                         | 49 |
| III.4.1 Teknik Analisis.....                            | 49 |
| III.4.2 Model Regresi Data Panel.....                   | 50 |
| III.4.3 Data Asumsi Klasik.....                         | 51 |
| III.4.4 Pengujian Hipotesis.....                        | 53 |
| III.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....             | 55 |
| <br>  |    |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....                        | 57 |
| IV.1 Deskripsi Objek Penelitian.....                    | 57 |
| IV.2 Deskripsi Data Penelitian.....                     | 58 |
| IV.3 Analisis Statistik Deskriptif.....                 | 58 |
| IV.4 Model Regresi Data Panel.....                      | 63 |
| IV.4.1 Uji Chow.....                                    | 63 |

|  |    |
|--|----|
| IV.4.2 Uji Langrange .....   | 64 |
| IV.5 Uji Asumsi Klasik.....  | 64 |
| IV.5.1 Uji Normalitas.....   | 64 |
| IV.5.2 Uji Multikolinearitas .....   | 67 |
| IV.5.3 Uji Heterokedastisitas .....  | 67 |
| IV.5.4 Uji Autokorelasi.....   | 68 |
| IV.6 Uji Hipotesis .....   | 68 |
| IV.6.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                                      | 68 |
| IV.6.2 Uji Statistik T.....  | 69 |
| IV.7 Analisis Regresi Linear Berganda .....  | 71 |
| IV.8 Pembahasan.....   | 73 |
| IV.8.1 Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....          | 73 |
| IV.8.2 Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan laporan keuangan .....           | 74 |
| IV.8.3 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan laporan keuangan ..... | 75 |
| IV.8.4 Pengaruh Rasionalisasi terhadap Kecurangan laporan keuangan .....             | 76 |
| IV.8.5 Pengaruh Koneksi Politik terhadap Kecurangan laporan keuangan .....           | 77 |
| IV.9 Keterbatasan Penelitian.....  | 79 |
| <br>   |    |
| BAB V Simpulan dan saran .....   | 80 |
| V.1 Simpulan .....   | 80 |
| V.2 Saran.....   | 81 |
| <br>   |    |
| DAFTAR PUSTAKA .....   | 83 |
| <br>   |    |
| RIWAYAT HIDUP.....   | 91 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 1 Jumlah Perusahaan Sektor Konstruksi, Real estate dan Properti yang Terdaftar di BEI 2015-Q2 2019 ..... | 2  |
| Gambar 2. What are the most common occupational fraud schemes in various industries? .....                      | 6  |
| Gambar 3 How does occupational fraud affect organizations in different industries? .                            | 7  |
| Gambar 4. Fraud Diamond.....  | 20 |

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Table 1. Fraud Paling Merugikan di Indonesia.....   | 3  |
| Table 2. Nilai Kerugian akibat Fraud Paling Merugikan di Indonesia .....                          | 4  |
| Table 4. Matrik Pengukuran Sebelumnya.....  | 31 |
| Table 5. Indikator Acuan nilai Fscore.....  | 45 |
| Table 6. <i>Proposed Values for Skwness and Kurtosis Settings for Normality Assumptions</i> ..... | 52 |
| Table 7. Karakteristik Pemilihan Sampel Penelitian.....   | 57 |
| Table 8. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....   | 58 |
| Table 9. <i>Statistik Frekuensi Koneksi Politik</i> .....   | 63 |
| Table 10. Uji Chow .....  | 64 |
| Table 11. Uji Langrange .....   | 64 |
| Table 12. Hasil Uji Skewness Kurtosis.....  | 66 |
| <i>Table 13. Hasil Uji skewness kurtosis (data_winsor2)</i> .....                                 | 66 |
| Table 14. Uji Multikolinearitas .....   | 67 |
| Table 15. Uji Heteroskedastisitas (Breusch-Pagan).....  | 67 |
| Table 16. Uji Autokorelasi Wooldridge.....  | 68 |
| Table 17. Uji R-square .....  | 68 |
| Table 18. Uji Statistik T .....   | 69 |
| Table 19. Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....   | 71 |

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Nama Perusahaan Sektor Konstruksi Bangunan, Real Estate dan Properti
- Lampiran 2. Data Kecurangan Laporan Keuangan (F-score)
- Lampiran 3. Data Tekanan Eksternal (Leverage)
- Lampiran 4. Data Target Keuangan (ROA)
- Lampiran 5. Data *Nature of Industry* (piutang atau *receivable*)
- Lampiran 6. Data Rasionalisasi (TATA)
- Lampiran 7. Data Koneksi Politik
- Lampiran 8. Data Sebelum di winsored
- Lampiran 9. Data Setelah di winsored
- Lampiran 10. Data statistic deskriptif (sebelum dan setelah di winsored)
- Lampiran 11. Data pemilihan model regresi data panel
- Lampiran 12. Data Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 13. Data Uji Hipotesis
- Lampiran 14. Bukti Melakukan Riset
- Lampiran 15. Hasil Turnit