



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

SKRIPSI

AHMAD RAFI AL-HAFIZT 1910112206

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2023**



**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
KECURANGANPADA LAPORAN KEUANGAN**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
GelarSarjana Akuntansi**

AHMAD RAFI AL-HAFIZT 1910112206

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2023**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Ahmad Rafi Al-Hafizt

NIM : 1910112206

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

Jakarta, 20 November 2023

Yang Menyatakan



(Ahmad Rafi Al-Hafizt)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Ahmad Rafi Al-Hafizt
Nim : 1910112206
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : SI Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Pada 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 pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 20 November 2023

Yang Menyatakan,

The image shows a handwritten signature in black ink over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMPEL' and '10000'. The serial number '55400ALX026607768' is visible at the bottom of the stamp.

(Ahmad Rafi Al-Hafizt)

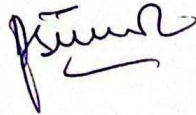
SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* PADA KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

AHMAD RAFI AL-HAFIZT 1910112206

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 6 Desember 2023
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



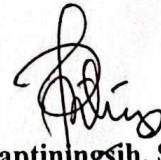
Drs. Panubut Simorangkir Ak, M.M, CA

Ketua Penguji



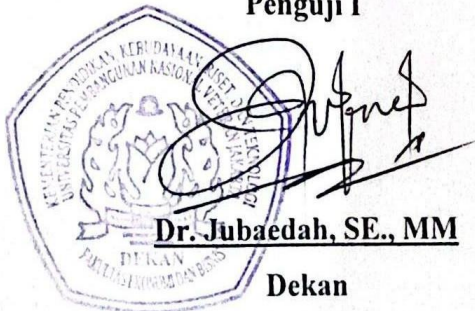
Andy Setiawan S.Pd, M.Ak

Penguji I



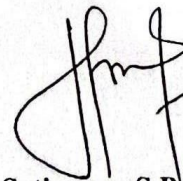
Praptiningsih, S.E, M.M

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, SE., MM

Dekan



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 6 Desember 2023



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904
Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2023/2024**

Hari ini Rabu, tanggal 06 Desember 2023, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa:

Nama : Ahmad Rafi Al Hafizt
NIM : 1910112206
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :
Pengaruh Fraud Diamond Pada Kecurangan Laporan Keuangan

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Drs. Panubut Simorangkir Ak, M.M, CA	Ketua Penguji	1.
2	Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak	Anggota I	2.
3	Praptiningsih, S.E, M.M	Anggota II**)	3.

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

Jakarta, 06 Desember 2023
Mengesahkan
A.n. Dekan
Koordinator S1 Akuntansi

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

The Effect of Fraud Diamond on Fraud in Financial Statements

By: Ahmad Rafi Al-Hafizt

ABSTRACT

This research aims to determine the effect of *financial stability*, nature of the industry, total accruals on total assets, change of directors on fraud in financial reporting. The population of this research is sector property *and real estate* 2019-2021 period. This research used secondary data by obtaining 126 research samples. This type of research is quantitative research. Research data was analyzed using the logistic regression method using a significance level of 5%. The research results show that *financial stability* has no effect on fraud in financial reports, next, the nature of the industry has a significant influence on fraud in financial reports. Furthermore, total accruals to total assets have a significant influence on fraud in financial statements. Meanwhile, changing directors does not have a significant effect on fraud in financial reports.

Keywords: *Financial stability, Nature of industry, Total Accruals to Total Assets, Change of Director, Fraud in Financial Statements*

Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Pada Laporan Keuangan

Oleh: Ahmad Rafi Al-Hafizt

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari stabilitas keuangan, sifat industri, total akrual terhadap total aset, pergantian direktur terhadap kecurangan pada pelaporan keuangan. Populasi penelitian ini adalah perusahaan sektor *property and real estate* periode 2019-2021. Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan memperoleh 126 sampel penelitian. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Data penelitian dianalisis dengan metode regresi logistik menggunakan tingkat signifikansi 5%. Hasil penelitian menunjukkan bahwa stabilitas keuangan tidak berpengaruh terhadap kecurangan pada laporan keuangan, berikutnya untuk sifat industri memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan pada laporan keuangan. Selanjutnya, untuk total akrual terhadap total aset memiliki pengaruh secara signifikan terhadap kecurangan pada laporan keuangan. Sementara untuk, pergantian direktur tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan pada laporan keuangan.

Kata Kunci: Stabilitas Keuangan, Sifat Industri, Total Akrual Terhadap Total Aset, Pergantian Direktur, Kecurangan Pada Laporan Keuangan

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Penelitian sudah dilakukan sejak bulan Januari 2023 sampai dengan bulan November 2023 dengan judul **“Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Pada Laporan Keuangan”**. Pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada Ibu Praptiningsih, S.E, M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan banyak masukan dan arahan yang sangat bermanfaat selama penelitian ini berlangsung. Selain itu, ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada seluruh Dosen UPN Veteran Jakarta yang telah membantu mengajarkan dan membimbing penulis selama perkuliahan.

Selanjutnya, penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada Bapak dan Ibu serta seluruh keluarga yang sangat saya cintai dan sayangi yang sangat berperan membantu penulis dengan memberikan motivasi, semangat, doa dan dukungan secara materi kepada penulis selama proses penulisan. Penulis juga ingin berterimakasih grup AMONG yaitu Fathur, Afiq, Kahfi dan Rifqi yang selalu membersamai perjalanan saya dikampus dari semester pertama hingga saat ini, serta Dila, Anas, Nabil, Adis, Theo, Shavinna, Fauziah, Davina dan seluruh pengurus HIMA S1 Akuntansi 2022 yang telah mewarnai kehidupan selama dikampus alhamdulillah ketemu orang orang yang seru, terimakasih atas segala kenangannya dan juga teman teman semua tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dengan memberikan masukan, ilmu, semangat dan menemani penulis selama kuliah di UPN Veteran Jakarta.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	vi
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	9
2.1.2 Kecurangan.....	11
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan	13
2.1.4 Tekanan (<i>Pressure</i>)	20
2.1.5 Kesempatan (<i>Opportunity</i>).....	23
2.1.6 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	25
2.1.7 Kapabilitas (<i>Capability</i>)	26
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	27
2.3 Model Penelitian.....	36
2.4 Hipotesis	37

2.4.1	Pengaruh <i>Financial stability</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan	37
2.4.2	Pengaruh <i>Nature of industry</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan.	38
2.4.3	Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan	39
2.4.4	Pengaruh <i>Director change</i> terhadap kecurangan pada laporan keuangan ...	40

BAB III METODE PENELITIAN 42

3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	42
3.1.1	Definisi Operasional.....	42
3.1.2	Variabel Dependen (Y).....	42
3.1.3	Variabel Independen (X)	45
3.2	Populasi dan Sampel.....	47
3.2.1	Populasi	47
3.2.2	Sampel	47
3.3	Teknik Pengumpulan Data	48
3.3.1	Jenis Data.....	48
3.3.2	Sumber Data	48
3.3.3	Metode Pengumpulan Data	48
3.4	Teknik Analisis Data	48
3.4.1	Teknik Analisis.....	49
3.4.1.1	Analisis Statistik Deskriptif	49
3.4.2	Uji Asumsi Klasik	49
3.4.2.1	Uji Multikolinearitas	49
3.4.3	Uji Hipotesis.....	49
3.4.3.1	Uji Kelayakan Keseluruhan Model (<i>Overall Fit Model Test</i>)	49
3.4.3.2	Uji Kelayakan Model (<i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>).....	50
3.4.3.3	Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R Square</i>).....	50
3.4.4	Model Regresi Logistik	51

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN 52

4.1	Deskripsi Objek Penelitian	52
4.2	Deskripsi Data Penelitian.....	53
4.3	Analisis Data.....	53
4.3.1	Statistika Deskriptif	53
4.4	Uji Asumsi Klasik.....	56

4.4.1	Uji Multikolonieritas.....	56
4.4.2	Uji Kelayakan Keseluruhan Model.....	56
4.4.3	Uji Kelayakan Model.....	58
4.4.4	Uji Koefisien Determinasi	58
4.4.5	Matriks Klasifikasi.....	59
4.4.6	Model Regresi.....	60
4.2	Pembahasan.....	62
4.5.1	Pengaruh <i>Financial stability</i> Terhadap Kecurangan Pada Laporan Keuangan	63
4.5.2	Pengaruh <i>Nature of industry</i> Terhadap Kecurangan Pada Laporan Keuangan	64
4.5.3	Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap Kecurangan Pada Laporan Keuangan .	65
4.5.4	Pengaruh <i>Director change</i> Terhadap Kecurangan Pada Laporan Keuangan	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		68
5.1	Kesimpulan	68
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	69
5.3	Saran	69
DAFTAR PUSTAKA		71
RIWAYAT HIDUP		74
LAMPIRAN.....		75

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Indikator F-Score	16
Tabel 2. Matriks Penelitian Sebelumnya	31
Tabel 3. Kriteria Sampel	52
Tabel 4. Hasil Uji Statistika Deskriptif	53
Tabel 5. Statistik Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan.....	55
Tabel 6. Statistik Pergantian Direktur	55
Tabel 7. Hasil Uji Multikolonieritas	56
Tabel 8. Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan Model	57
Tabel 9. Hasil Analisis Uji Kelayakan Model Homer and Lemeshow's Goodness of Fit Test	58
Tabel 10. Hasil Uji Koefisien Determinasi	59
Tabel 11. Hasil Uji Matriks Klasifikasi	60
Tabel 12. Kesimpulan Hipotesis	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Fraud Tree	13
Gambar 2. Metode Penelitian	37

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan yang menjadi sampel penelitian	75
Lampiran 2. Data Kecurangan Laporan Keuangan	76
Lampiran 3. Data Financial stability	79
Lampiran 4. Data Nature of industry	83
Lampiran 5. Data Rationalization	86
Lampiran 6. Data Director change	90
Lampiran 7. Hasil Output SPSS	93