



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN TEORI  
*FRAUD DIAMOND***

**SKRIPSI**

**THIRZA WAILAN PUTRI SERUNI 1610112190**

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2020**



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN TEORI  
*FRAUD DIAMOND***

**SKRIPSI**

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

**THIRZA WAILAN PUTRI SERUNI 1610112190**

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2020**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Thirza Wailan Putri Seruni

NIM. : 1610112190

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

Jakarta, 30 Juni 2020

Yang menyatakan,



Thirza Wailan Putri Seruni

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

---

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Thirza Wailan Putri Seruni  
NIM : 1610112190  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Akuntansi  
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 yang berjudul:

***Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Teori Fraud Diamond***

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.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 30 Juni 2020

Yang menyatakan,



Thirza Wailan Putri Seruni

# SKRIPSI

## ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN TEORI *FRAUD DIAMOND*

Dipersiapkan dan disusun oleh :  
Thirza Wailan Putri Seruni 1610112190

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 30 Juni 2020  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Rahmasari Fahria, SE., MM., Ak  
Ketua Penguji



Aniek Wijayanti, SE. M.Acc.  
Penguji I



Dwi Java Kirana, SE, M.S Ak., CAAT  
Penguji II (Pembimbing)



Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CBV  
Ketua Jurusan



Andi Manggala Putra, SE., M.Sc  
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 30 Juni 2020

## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini dapat diselesaikan dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Teori *Fraud Diamond*”**. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Dwi Jaya Kirana, SE. M.Sak, CAAT dan Bapak Andi Manggala Putra, SE., M.Sc selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan arahan dan saran yang sangat bermanfaat untuk penulis dalam menyusun penulisan karya ilmiah ini. Selain itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada Ibu Ayunita Ajengtyas Saputri Mashuri, S.E, M.Acc., M.Comm selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan serta saran selama masa perkuliahan dari semester awal sampai dengan semester akhir.

Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada orang tua tercinta yaitu, Ayahanda Nunu Rusli dan Ibunda Carla Weenas, kakak tersayang Henry Gerson, serta keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan semangat dan doa kepada penulis. Selain itu, ucapan terima kasih penulis ucapkan kepada sahabat-sahabat tercinta yaitu, Assyifa, Galuh, Sabil, Vina, Galang, dan Sangga yang senantiasa menghibur dan memberikan semangat yang sangat berarti bagi penulis. Ucapan terima kasih juga sebesar-besarnya kepada Nisya, Firda, Kinanti, Ricca, Puy, Dita, Alex, Luna, teman-teman STVJ dan Wielungga yang telah menemani perkuliahan saya dari semester awal hingga semester akhir dan memberikan dukungan serta motivasi bagi penulis. Di samping itu ucapan terima kasih kepada teman-teman, “Pejuang Skripsi UPNVJ” dan Akuntansi S1 2016 serta kepada pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penulisan penelitian ini. Semoga karya ilmiah ini bermanfaat.

Jakarta, 30 Juni 2020

Thirza Wailan Putri Seruni

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
I.1    Latar Belakang .....	2
I.2    Rumusan Masalah .....	7
I.3    Tujuan Penelitian.....	7
I.4    Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>8</b>
II.1    Tinjauan Pustaka .....	8
II.1.1    Teori Keagenan .....	8
II.1.2    Kecurangan.....	9
II.1.3    Bentuk-bentuk Kecurangan.....	11
II.1.4    Kecurangan Laporan Keuangan .....	12
II.1.5    Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	17
II.1.6    Teori <i>Fraud Diamond</i> .....	18
II.1.6.1 <i>Pressure</i> (Tekanan).....	18
II.1.6.2 <i>Opportunity</i> (Kesempatan) .....	22
II.1.6.3 <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi).....	25
II.1.6.4 <i>Capability</i> (Kapabilitas).....	27
II.2    Kerangka Pemikiran .....	28
II.3    Hipotesis .....	30

II.3.1 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	30
II.3.2 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..	31
II.3.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	32
II.3.4 Pengaruh <i>Director Changes</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
III.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	34
III.1.1 Definisi Operasional .....	34
III.2 Populasi dan Sampel .....	38
III.2.1 Populasi .....	38
III.2.2 Sampel .....	39
III.3 Teknik pengumpulan data .....	39
III.3.1 Jenis data .....	39
III.3.2 Sumber data .....	39
III.3.3 Pengumpulan data .....	40
III.4 Teknik analisis data .....	40
III.4.1 Statistik deskriptif.....	40
III.4.2.1 Uji Multikolonieritas .....	40
III.4.3 Uji Hipotesis .....	41
III.4.3.1 Uji kelayakan keseluruhan model ( <i>overall fit model test</i> ).....	41
III.4.3.2 Uji kelayakan model ( <i>goodness of fit test</i> ) .....	41
III.4.3.3 Uji koefisien determinasi ( <i>Nagelkerke's R square</i> ).....	42
III.5 Model Regresi Logistik .....	42
III.6 Model Penelitian.....	43
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>44</b>
IV.1 Hasil Penelitian .....	44
IV.1.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	44
IV.1.2 Deskripsi Data Penelitian .....	45
IV.1.2.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	46
IV.1.3 Teknik Analisis Data.....	49
IV.1.3.1 Uji Multikolonieritas .....	49
IV.1.3.2 Uji Kelayakan Keseluruhan Model ( <i>Overall fit model test</i> ) .....	49



IV.1.3.3 Uji Kelayakan Model Regresi ( <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit</i> ) .....	51
IV.1.3.4 Uji Koefisien Determinasi ( <i>Nagelkerke's R square</i> ).....	52
IV.1.3.5 Matrik Klasifikasi.....	53
IV.1.4 Uji Hipotesis.....	54
IV.1.4.1 Uji Koefisien Regresi (Uji Parsial) .....	54
IV.1.4.2 Model Regresi Logistik.....	56
IV.2 Pembahasan.....	58
IV.2.1 Pengaruh <i>Leverage</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	58
IV.2.2 Pengaruh <i>Receivable</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	59
IV.2.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..	60
IV.2.4 Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	62
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>63</b>
V.1 Simpulan.....	63
V.2 Keterbatasan Penelitian .....	64
V.3 Saran .....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Fraud Triangle</i> .....	17
Gambar 2. <i>Fraud Diamond</i> .....	18

## DAFTAR TABEL

Tabel 1	Kriteria Penentuan Sampel .....	44
Tabel 2	Hasil Deskriptif Statistik .....	45
Tabel 3	Statistik Frekuensi M-Score .....	47
Tabel 4	Statistik Frekuensi D-Change.....	47
Tabel 5	Hasil Uji Multikolonieritas .....	48
Tabel 6	Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan Model 0.....	49
Tabel 7	Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan Model 1.....	49
Tabel 8	Hasil <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i> .....	50
Tabel 9	Hasil <i>Hosmer and Lemeshow Test</i> .....	51
Tabel 10	Hasil <i>Nagelkerke R Square</i> .....	51
Tabel 11	Hasil Tabel Klasifikasi.....	52
Tabel 12	Hasil Uji Wald.....	54
Tabel 13	Hasil Model Regresi.....	55

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Nama Sampel Perusahaan
Lampiran 2	Data Variabel Kecurangan Laporan Keuangan
Lampiran 3	Data Variabel <i>External Pressure</i>
Lampiran 4	Data Variabel <i>Nature of Industry</i>
Lampiran 5	Data Variabel <i>Total Accrual to Total Assets</i>
Lampiran 6	Data Variabel Director Changes
Lampiran 7	Rincian Data Sebelum Outlier
Lampiran 8	Rincian Data Setelah Outlier
Lampiran 9	Daftar Data Outlier
Lampiran 10	Hasil Output SPSS
Lampiran 11	Contoh Sampel Laporan Keuangan
Lampiran 12	Presentase Turnitin