

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN

LAPORAN KEUANGAN

(Studi Empiris pada Perusahaan *Property, Real Estate*, dan Kontruksi yang

Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

NINDA DEWI LUFITASARI

B200190149

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN**

(Studi Empiris pada Perusahaan *Property, Real Estate* dan Kontruksi yang
terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)

SKRIPSI

Oleh:

NINDA DEWI LUFITASARI

B 200 190 149

Telah Diperiksa dan Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing


Dr. Triyono, S.E., M.Si

NIDN : 0627016801

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

(Studi Empiris pada Perusahaan *Property, Real Estate* dan Kontruksi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)

SKRIPSI

Disusun Oleh:

NINDA DEWI LUFITASARI
B 200 190 149




Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada Hari Jumat, 23 Agustus 2024

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat,

Dewan Penguji:

1. Dr. Triyono, S.E., M.Si. ()
(Dewan Penguji I)
2. Eny Kusumawati, S.E., M.M., Ak., C.A. ()
(Dewan Penguji II)
3. Dewita Puspawati S.E., M.Sc., Ak., C.A. ()
(Dewan Penguji III)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta

 (Prof. Dr. Anton Agus Setyawan, S.E., M.Si.)

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ninda Dewi Lufitasari
NIRM : B200190149
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Fraud Diamond untuk
Mendeteksi Kecurangan Laporan
Keuangan (studi empiris pada perusahaan
Property, Real Estate dan kontruksi yang
Terdaftar di BEI periode 2019-2021)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 23 Agustus 2024

Yang membuat pernyataan,

Ninda Dewi L.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al Baqarah: 286)

“Dan bersabarlah, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”

(QS. Al Anfal: 46)

“Hasbunallah Wanikmal Wakil Nikmal Maula Wanikman Nasir (Cukuplah bagi kami Allah, sebaik-baiknya pelindung dan sebaik-baiknya penolong)”

(Ali Imron: 173)

“Jangan mengeluh bahwa perjalanan Anda masih jauh, tapi bersyukurlah bahwa Anda sudah berjalan sejauh ini”

(Mario Teguh)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbill'alamin, puji syukur dipanjatkan kepada Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan kemudahan, kelancaran, kesehatan, kekuatan, dan kesempatan yang luar biasa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sebuah karya penelitian skripsi ini penulis persembahkan bagi:

1. Allah SWT yang telah memberikannya rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Serta tidak lupa solawat dan salam kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai rasul junjungan umat Islam.
2. Kedua Orang Tua, Bapak Slamet Haryanto dan Ibu Yatinah serta kakak-kakak saya Ibnu Arifin, Isnawati Okta Dewi dan Bangun Nugroho yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, dan doa kepada penulis selama ini. Semoga dari hal ini menjadi langkah awal penulis untuk membanggakan dunia dan akhirat kepada ayah, ibu, kakak, dan seluruh keluarga besar.
3. Bapak Dr. Triyono, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah sabar dan memberikan ilmunya dari sejak awal pembuatan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Teman-teman saya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah berjuang bersama untuk menyelesaikan studi di prodi akuntansi.
5. Kampus penulis yaitu Universitas Muhammadiyah Surakarta.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah rabbil'alamin, dipanjatkan kepada Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan kemudahan, kelancaran, kesehatan, kekuatan, dan kesempatan yang luar biasa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Fraud Diamond Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan** (Studi Empiris pada Perusahaan *Property, Real Estate* dan Kontruksi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)”.

Skripsi ini disusun bertujuan untuk memenuhi syarat menyelesaikan pendidikan sebagai Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta. Dengan selesainya skripsi ini penulis menyadari adanya andil dari berbagai pihak, sehingga penulis ingin berterimakasih sebesar-besarnya atas dukungan, arahan, bimbingan yang telah diberikan hingga terwujudnya penulisan skripsi ini. Penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak:

1. Allah SWT yang telah memberikkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Serta tidak lupa solawat dan salam kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai rasul junjungan umat islam.
2. Bapak Prof. Dr. Sofyan Anif, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Srakarta.

3. Bapak Prof. Dr. Anton Agus Setyawan, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Dr. Banu Witono, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Bapak Dr. Triyono, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah sabar dan ikhlas dalam memberikan ilmunya dari sejak awal pembuatan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Fuad Huda Fatchan, S.E., M.Ak selaku validator Program Pengembangan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
7. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan penulis ilmu yang bermanfaat selama menempuh bangku perkuliahan.
8. Seluruh karyawan dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membantu penulis mendapatkan kenyamanan selama menempuh di bangku perkuliahan.
9. Kedua Orang Tua, Bapak Slamet Haryanto dan Ibu Yatinah serta kakak-kakak saya Ibnu Arifin, Isnawati Okta Dewi dan Bangun Nugroho yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, dan doa kepada penulis selama ini. Semoga dari hal ini menjadi langkah awal penulis menjadi motivasi untuk selalu membanggakan dunia dan akhirat kepada ayah, ibu, kakak, dan seluruh keluarga besar.

10. Seluruh teman-teman dekat saya yang selalu memberi dukungan, semangat, dan bantuan kepada penulis selama menempuh dibangku perkuliahan.
11. Seluruh teman-teman Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta Angkatan 2019.
12. Serta seluruh pihak-pihak tanpa terkecuali dan tidak bisa penulis sebutkan yang selalu memberikan dukungan dan doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis masih memerlukan kritik dan saran yang bersifat membangun dan membantu penulis dalam menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi yang ditulis ini dapat diterima dan bermanfaat bagi kita semua.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Surakarta, Agustus 2024

Penulis

Ninda Dewi Lufitasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	7
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Tinjauan Teori.....	11
B. Penelitian Terdahulu	19
C. Pengembangan Hipotesis	22
BAB III	27
METODE PENELITIAN.....	27
A. Jenis Penelitian.....	27
B. Populasi dan Sampel	27
C. Data dan Sumber Data	28
D. Metode Pengumpulan Data.....	29

E. Variabel Penelitian.....	29
F. Definisi Operasional Variabel.....	29
G. Metode Analisis Data.....	36
BAB IV	42
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	42
B. Analisis Statistik Deskriptif	43
C. Uji Analisis (Uji Regresi Logistik)	47
D. Pembahasan.....	54
BAB V.....	63
PENUTUP.....	63
A. Simpulan	63
B. Keterbatasan.....	64
C. Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN.....	68

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Seleksi Sampel dengan Purposive Sampling.....	43
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4.3 Hasil Uji Regresi Logistik.....	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Menilai Keseluruhan Model.....	51
Tabel 4.5 Hasil Uji Koefisien Determinasi	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Klasifikasi.....	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Diamond Theory	14
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Perusahaan.....	68
Lampiran 2. Tabulasi Data Perusahaan tahun 2019-2021.....	69
Lampiran 3. Uji Deskriptif Statistik	73
Lampiran 4. Case Processing Summary	73
Lampiran 5. Dependent Variable Encoding.....	73
Lampiran 6. Block 0: Beginning Block	74
Lampiran 7. Block 1: Method = Enter.....	75
Lampiran 8. Surat Validasi Data.....	78

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Fraud Diamond* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Ada 5 variabel dalam penelitian ini, yang diduga mempengaruhi kecurangan. Kelima variabel tersebut berasal dari elemen *Fraud Diamond*, yakni variabel *Financial Stability*, *Financial Target* (dari tekanan), *Ineffective Monitoring* (dari kesempatan), *Total Accrual To Total Assets* (dari rasionalisasi), dan *Change of Director* (dari kemampuan). Populasi dari penelitian ini adalah perusahaan *property, real estate* dan konstruksi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2019-2021. Pengambilan sampel penelitian dilakukan dengan *purposive sampling* dan didapatkan 48 perusahaan, dengan 3 tahun pengamatan 144 data dan dikurangkan dengan 9 data *outlier* sehingga total sampel yang diteliti adalah 135. Dalam penelitian ini, hipotesis diuji dengan menggunakan regresi logistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financial Stability* berpengaruh terhadap deteksi kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, *financial target*, *ineffective monitoring*, *total accrual to total assets*, *change of director* tidak berpengaruh terhadap deteksi kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : kecurangan, tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kemampuan

ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of Fraud Diamond in detecting fraudulent financial statements. There are 5 variables in this research, which are thought to influence fraud. These five variables come from the Fraud Diamond element, namely the Financial Stability variable, Financial Target (from pressure), Ineffective Monitoring (from opportunity), Total Accrual To Total Assets (from rationalization), and Change of Director (from capability). The population of this research is property, real estate and construction companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) for the 2019-2021 period. Research sampling was carried out using purposive sampling and 48 companies were obtained, with 3 years of observation 144 data and 9 outlier data were subtracted so that the total sample studied was 135. In this research, the hypothesis was tested using logistic regression. The research results show that Financial Stability influences the detection of financial report fraud. Meanwhile, financial targets, ineffective monitoring, total accrual to total assets, change of director have no effect on detecting financial statement fraud.

Keywords: fraud, pressure, opportunity, rationalization, capability