

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan *Property & Real Estate* Yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2018-2021)**

***ANALYSIS OF FRAUD DIAMOND ON FINANCIAL
STATEMENT FRAUD***

***(Empirical Studies on Property & Real Estate Companies Listed on
Indonesia Stock Exchange in the Year Period 2018-2021)***

Oleh:

Fiqky Dimantoro

2018420095

SKRIPSI



**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2023**

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris Pada Perusahaan *Property & Real Estate* Yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2018-2021)**

***ANALYSIS OF FRAUD DIAMOND ON FINANCIAL
STATEMENT FRAUD***

***(Empirical Studies on Property & Real Estate Companies Listed on
Indonesia Stock Exchange in the Year Period 2018-2021)***

Oleh:

Fiqky Dimantoro

2018420095

SKRIPSI

Untuk memenuhi gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada
Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2023**

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Fiqky Dimantoro

NIM : 2018420095

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**ANALISIS FRAUD DIAMOND TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN** (Studi Empiris Pada Perusahaan *Property & Real Estate* Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2018-2021)" yang dibimbing oleh Ibu Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF merupakan karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan atau mengkopi sebagian hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 20 Februari 2023

Yang menyatakan

A handwritten signature in black ink is written over a yellow postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '1000', 'REPUBLIK INDONESIA', and '605F5AKX321638571'. The signature is written in a cursive style.

Fiqky Dimantoro

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Fiqky Dimantoro

NIM : 2018420095

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi : **ANALISIS FRAUD DIAMOND TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN** (Studi Empiris Pada Perusahaan *Property & Real Estate* Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2018-2021).

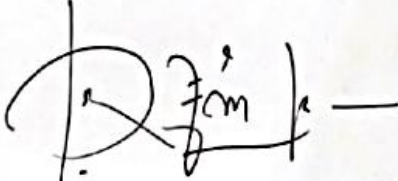
Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana pada tanggal 20 Februari 2023.


Jakarta, 20 Februari 2023

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi

Dosen Pembimbing


(Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si)


(Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF)

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *PROPERTY & REAL ESTATE*
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA DALAM PERIODE
2018-2021**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan *Property & Real Estate* Yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2018-2021)**


***ANALYSIS OF FRAUD DIAMOND ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
(*Empirical Studies on Property & Real Estate Companies Listed on Indonesia
Stock Exchange in the Year Period 2018-2021*)**

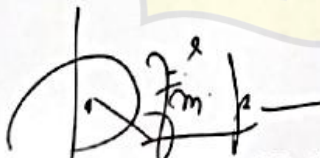
**OLEH:
FIQKY DIMANTORO
2018420095**

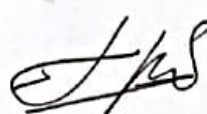
SKRIPSI

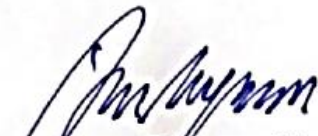
**Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh Gelar Sarjana dalam
Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi Pada Universitas Darma Persada**


**Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal
seperti tertera dibawah ini
Jakarta, 20 Februari 2023**


**Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF
Pembimbing**


**Dr. Atik Isnawati, S.E., Ak., M.Si
Penguji I**


**Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M
Penguji II**

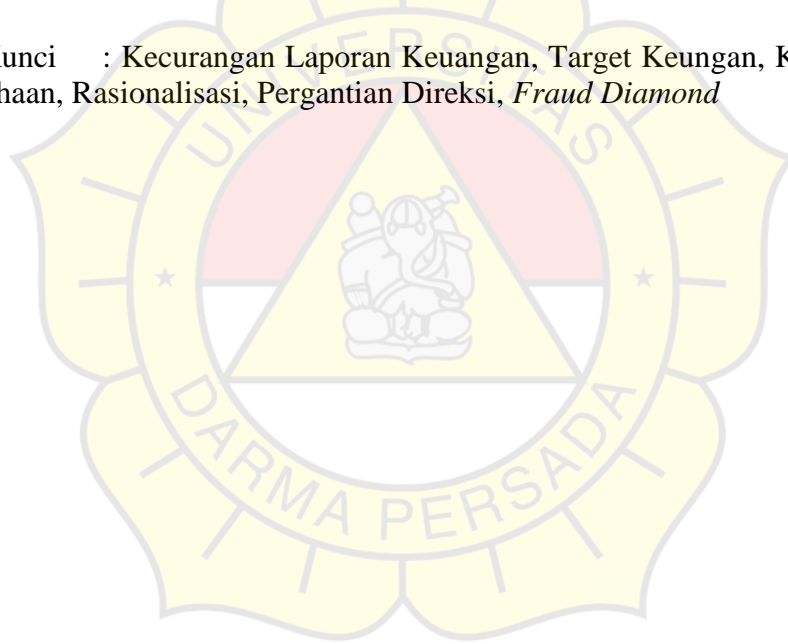

**Mu'man Nuryana, Ph.D
Dekan Fakultas Ekonomi**


**Dr. Atik Isnawati, S.E., Ak., M.Si
Ketua Jurusan Akuntansi**

ABSTRAK

Penelitian ini diharapkan dapat untuk mengetahui apakah target keuangan, keadaan suatu perusahaan, rasionalisasi, pergantian direksi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan *property & real estate* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2018-2021. Penelitian ini melakukan pengujian dengan menggunakan metode kuantitatif dan sumber data yang digunakan dalam penelitian yaitu data sekunder. Sampel pada penelitian ini berjumlah 176 perusahaan *property & real estate*. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dengan analisis data menggunakan metode regresi linear berganda dengan *EViews* versi 12. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel target keuangan, keadaan suatu perusahaan berpengaruh negatif, dan variabel rasionalisasi berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel pergantian direksi tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

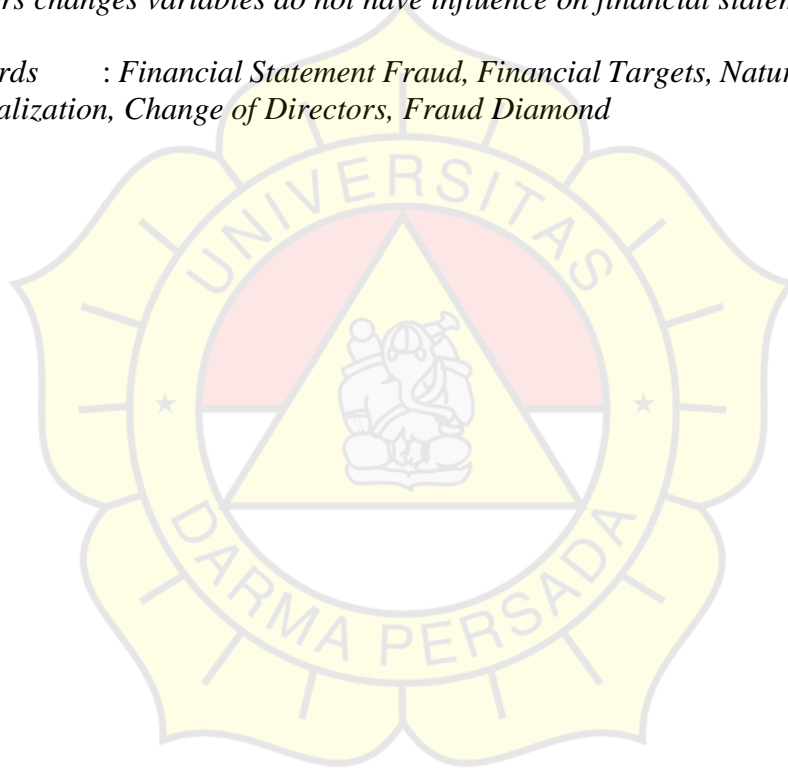
Kata Kunci : Kecurangan Laporan Keuangan, Target Keungan, Keadaan Suatu Perusahaan, Rasionalisasi, Pergantian Direksi, *Fraud Diamond*



ABSTRACT

This study aim to investigate whether financial targets, nature of industry, rationalization, and directors changes affect the financial statement fraud in property & real estate companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the year period 2018-2021. This study uses quantitative methods and the data sources is secondary data. This study uses sample from 176 property & real estate companies. By using the purposive sampling and the multiple linear regression with EViews version 12 for data analysis method. This study result proves that the financial target variables, nature of industry has a negative effect, and the rationalization has a positive effect on financial statement fraud. Meanwhile, directors changes variables do not have influence on financial statement fraud.

Keywords : Financial Statement Fraud, Financial Targets, Nature Of Industry, Rationalization, Change of Directors, Fraud Diamond



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS FRAUD DIAMOND TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Pada Perusahaan *Property & Real Estate* Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2018-2021)”** yang merupakan syarat untuk memenuhi salah satu tugas akademik.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dan membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini kepada:

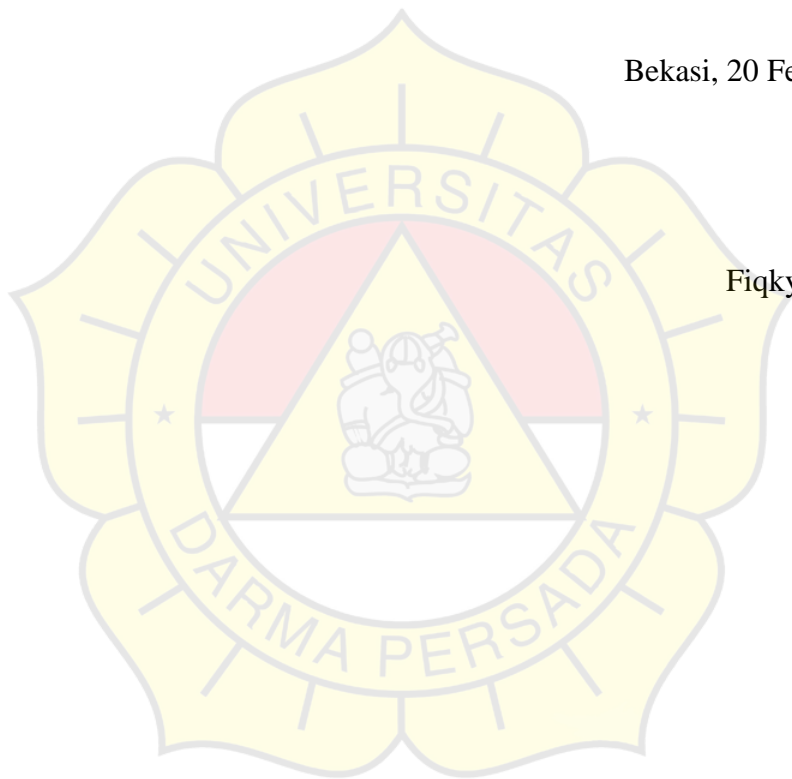
1. Kedua orang tua yang selalu memberikan do'a, semangat, dan dukungan selama penulis menyusun skripsi.
2. Bapak Mu'man Nuryana, Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
3. Ibu Dr. Atik Isnawati, S.E., Ak., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.
4. Ibu Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF selaku dosen pembimbing dalam penulisan skripsi.
5. Ibu Dr. Atik Isnawati, S.E., Ak., M.Si. dan Ibu Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M selaku dosen penguji skripsi.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan.

7. Kepada teman-teman di Universitas Darma Persada yang telah banyak membantu, menyemangati, dan memberikan dukungannya dalam menyelesaikan skripsi.

Akhir kata penulis mengucapkan Alhamdulillah, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat menambah wawasan serta sebagai bahan referensi.

Bekasi, 20 Februari 2023

Fiqky Dimantoro



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah, Pembatasan Masalah dan Rumusan Masalah.....	6
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	6
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	6
1.2.3 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian.....	8

BAB II LANDASAN TEORI & KERANGKA PEMIKIRAN.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 <i>Fraud Diamond Theory</i>	9
2.1.2 Kecurangan Laporan Keuangan.....	11
2.1.3 Target Keuangan (<i>Financial Target</i>).....	12
2.1.4 Keadaan Suatu Perusahaan (<i>Nature Of Industry</i>)	13
2.1.5 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	14
2.1.6 Pergantian Direksi.....	15
2.2 Landasan Empiris.....	16
2.3 Kerangka Pemikiran & Paradigma Pemikiran	24
2.3.1 Kerangka Pemikiran.....	24
2.3.2 Paradigma Pemikiran	25
2.4 Hipotesis Penelitian	26
2.4.1 Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	26
2.4.2 Keadaan suatu perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan.....	28
2.4.3 Rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan	28
2.4.4 Pergantian direksi terhadap kecurangan laporan keuangan	29
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Metode Yang Digunakan	32
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian.....	32

3.3 Operasional Variabel	32
3.3.1 Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	33
3.3.2 Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	34
3.4 Sumber Data & Cara Penentuan Data	38
3.4.1 Sumber Data.....	38
3.4.2 Cara Penentuan Data.....	38
3.5 Teknik Pengumpulan Data	38
3.5.1 Populasi.....	39
3.5.2 Sampel Penelitian.....	39
3.6 Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis.....	40
3.6.1 Uji Asumsi Klasik.....	40
3.6.2 Analisis Statistik Deskriptif	42
3.6.3 Analisis Regresi Linier Berganda	42
3.6.4 Uji signifikansi Parameter (Uji T)	43
3.6.5 Uji Koefisien Determinasi	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	45
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	46
4.3 Uji Asumsi Klasik	47
4.3.1 Uji Normalitas.....	47

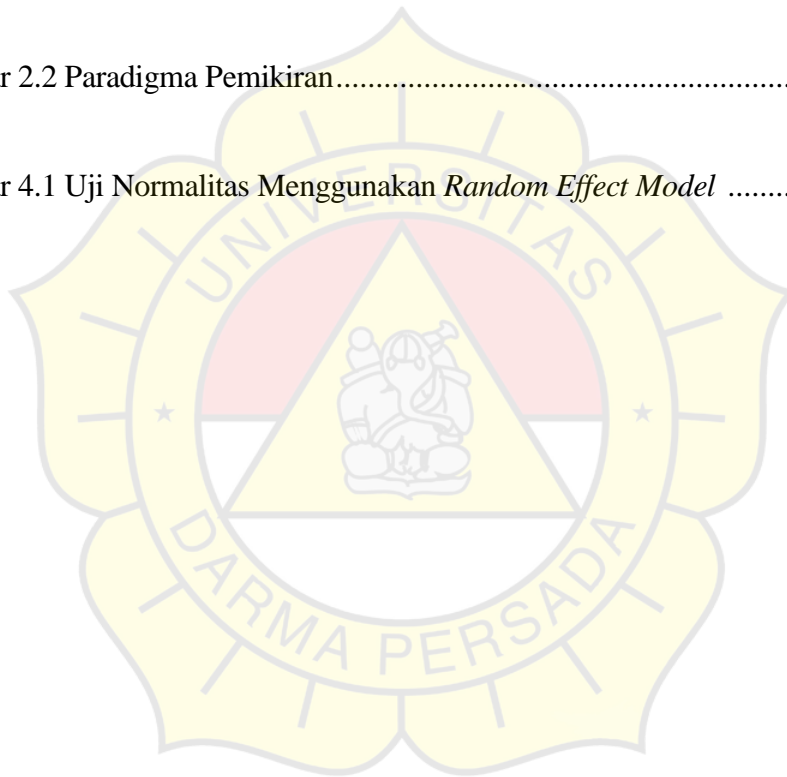
4.3.2 Uji Multikolinearitas	48
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	49
4.3.4 Uji Autokorelasi.....	50
4.4 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	52
4.5 Hasil Uji Hipotesis	55
4.5.1 Hasil Uji Statistik t.....	55
4.5.2 Uji Koefisiensi Determinasi.....	58
4.6 Pembahasan Penelitian	59
4.6.1 Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .	59
4.6.2 Pengaruh Keadaan Suatu Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	60
4.6.3 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	60
4.6.4 Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	61
BAB V SIMPULAN & SARAN	63
5.1 Simpulan.....	63
5.2 Keterbatasan	64
5.3 Saran	65
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN.....	71

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3.1 Operasi Variabel.....	37
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	45
Tabel 4.2 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	51
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik t.....	56
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerugian <i>Fraud Report to The Nations</i>	2
Gambar 1.2 <i>Fraud</i> yang Merugikan di Indonesia	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	24
Gambar 2.2 Paradigma Pemikiran	25
Gambar 4.1 Uji Normalitas Menggunakan <i>Random Effect Model</i>	48



DAFTAR LAMPIRAN

Catatan Kegiatan Konsultasi Skripsi	71
Daftar Perusahaan <i>Property & Real Estate</i> Yang Menjadi Objek Penelitian.....	73
Tabulasi Data	75
Hasil Uji Asumsi Klasik	79
Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	81
Hasil Uji Regresi Linear Berganda	81
Hasil Uji Statistik t.....	82
Hasil Uji Koefisiensi Determinasi	82