

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)**

***DIAMOND FRAUD ANALYSIS IN DETECTING POTENTIAL
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Empirical Study of Banking Companies Listed on the Indonesian
Stock Exchange 2019-2021)***

Oleh

Maya Amelia Dewi

2019420112

SKRIPSI



**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2025**

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)**

***DIAMOND FRAUD ANALYSIS IN DETECTING POTENTIAL
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Empirical Study of Banking Companies Listed on the Indonesian
Stock Exchange 2019-2021)***

Oleh

Maya Amelia Dewi

2019420112

SKRIPSI

Untuk memenuhi gelas Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi
Manajemen/Akuntansi Pada Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Maya Amelia Dewi

NIM : 2019420112

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Audit

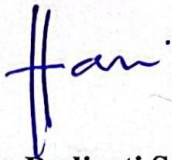
Judul Skripsi : *ANALISIS FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan panitia
penguji skripsi.

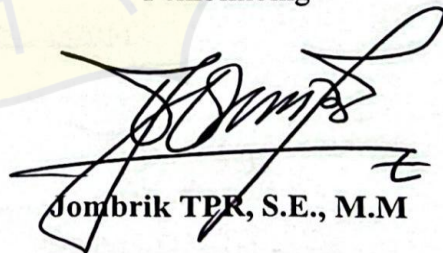
Jakarta, 01 Februari 2025

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi

Menyetujui,
Pembimbing



Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M., CAPM., CAPF



Jombrik TPR, S.E., M.M

**ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI
POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)**

**DIAMOND FRAUD ANALYSIS IN DETECTING POTENTIAL
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Empirical Study of Banking Companies Listed on the Indonesian
Stock Exchange 2019-2021)**

Oleh

Maya Amelia Dewi

2019420112

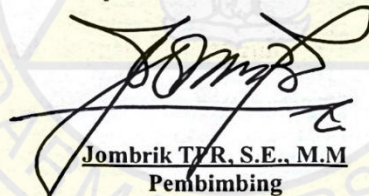
SKRIPSI

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

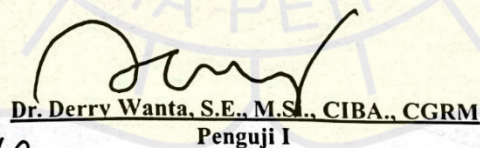
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal

Jakarta, 15 Februari 2025

Seperti tertera dibawah ini



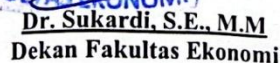
Jombrik TPR, S.E., M.M
Pembimbing



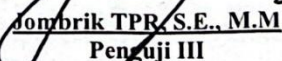
Dr. Derry Wanta, S.E., M.S., CIBA., CGRM
Penguji I



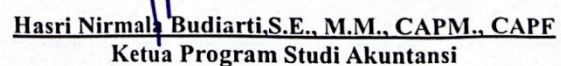
Agustina Indriani, S.E., M.M
Penguji II



Dr. Sukardi, S.E., M.M
Dekan Fakultas Ekonomi



Jombrik TPR, S.E., M.M
Penguji III



Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M., CAPM., CAPF
Ketua Program Studi Akuntansi

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Maya Amelia Dewi

NIM : 2019420112

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)” yang dibimbing oleh Bapak Jombrik TPR, S.E., M.M adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan dan sebagian hasil dari 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, 16 Februari 2025



METERAI
TEMPEL
AMX221797694
Maya Amelia Dewi

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah melakukan analisis untuk mengetahui pengaruh *pressure*, *opportunity*, *rationalization* dan *capability* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan jasa subsektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia antara tahun 2019 dan 2021. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kecurangan laporan keuangan dipengaruhi oleh *pressure* karena manajer dapat melakukan kecurangan laporan keuangan saat mereka mendapat *pressure* dari atasan untuk menstabilkan hasil keuangan, memenuhi tujuan terutama target laba atau dari sumber luas, Kecurangan laporan keuangan tidak terlalu dipengaruhi oleh *opportunity*. Hal ini disebabkan oleh fakta bahwa tindakan kecurangan tidak dapat didorong hanya oleh adanya *opportunity* tanpa adanya variabel motivasi lainnya, Kecurangan laporan keuangan dipengaruhi oleh *rationalization*. Hal ini disebabkan oleh fakta bahwa *rationalization* memungkinkan orang untuk melanggar aturan akuntansi dan membuat laporan palsu tanpa merasa bersalah, yang meningkatkan kemungkinan terjadinya kecurangan dan Kecurangan laporan keuangan tidak dipengaruhi *capability* karena pergantian direksi meningkatkan kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan metode deskriptif. Sebanyak 47 perusahaan perbankan menjadi populasi data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini. Sebanyak 129 titik data diperoleh dari sampel 43 organisasi yang diamati selama periode tiga tahun menggunakan teknik *purposive sampling*. Uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, koefisien determinasi, dan analisis parsial (uji-t) untuk pengujian hipotesis merupakan beberapa teknik analisis data. Alat analisis data menggunakan SPSS versi 25.

Kata Kunci : *pressure*, *opportunity*, *rationalization* dan *capability*, kecurangan laporan keuangan

ABSTRACT

The purpose of this study is to conduct an analysis to determine the effect of pressure, opportunity, rationalization and capability on financial statement fraud in banking sub-sector service companies listed on the Indonesia Stock Exchange between 2019 and 2021. The results of the study indicate that financial statement fraud is influenced by pressure because managers can commit financial statement fraud when they are under pressure from superiors to stabilize financial results, meet goals, especially profit targets or from external sources, Financial statement fraud is not too influenced by opportunity. This is due to the fact that fraudulent actions cannot be driven only by the existence of opportunity without other motivational variables, Financial statement fraud is influenced by rationalization. This is due to the fact that rationalization allows people to violate accounting rules and make false reports without feeling guilty, which increases the likelihood of fraud and Financial statement fraud is not influenced by capability because changes in directors increase the likelihood of financial statement fraud. This study is a type of quantitative research with a descriptive method. A total of 47 banking companies are the secondary data population used in this study. A total of 129 data points were obtained from a sample of 43 organizations observed over a three-year period using a purposive sampling technique. Classical assumption test, multiple linear regression analysis, coefficient of determination, and partial analysis (t-test) for hypothesis testing are some of the data analysis techniques. Data analysis tools using SPSS version 25

Keyword : *pressure, opportunity, rationalization and capability, financial reporting*

KATA PENGANTAR

Assalmu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatu..

Tiada kata paling indah selain puji dan rasa syukur kepada Allah SWT, yang telah menentukan segala sesuatu berdasarkan kehendak-Nya. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad S.A.W tidak lupa kepada keluarga, sahabat, serta umat yang taat kepada ajaran yang di bawanya hingga akhir jaman. Alhamdulillah atas hidayah dan inayah-Nya, peneliti dapat menyelesaikan proposal penelitian ini yang berjudul **“Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)”**.

Dalam penyusunan proposal ini, peneliti banyak mendapat pelajaran, dukungan motivasi, bantuan berupa bimbingan yang sangat berharga dari berbagai pihak mulai dari pelaksanaan hingga penyusunan proposal ini. Peneliti mengucapkan terima kasih yang tiada tara untuk kedua orang tua. Untuk Ibu dan Ayah yang telah menjadi orang tua terhebat sejagad raya, yang selalu memberikan motivasi, nasehat, cinta, perhatian, dan kasih sayang serta doa yang tentu takkan bisa penuh balas. Terimakasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Jombrik TPR, SE, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, pengarahan, nasihat, dan motivasi kepada peneliti pada saat penyusunan ini. Selanjutnya dengan segala ketulusan dan kerendahan hati peneliti menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Drs. Agus Salim Dasuki, M.Eng selaku Rektor Universitas Darma Persada;
2. Bapak Dr. Sukardi, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada;
3. Ibu Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Darma Persada;
4. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan kesempatan kepada peneliti untuk mengikuti pendidikan, memberikan ilmu pengetahuan, dan pelayanan yang layak selama peneliti melakukan studi;
5. Seluruh sahabat dan teman yang telah banyak memberikan dukungan, bantuan, do'a serta semangat bagi peneliti.

Akhir kata, semoga penyusunan penelitian ini dapat bermanfaat bagi peneliti khususnya dan bagi pihak yang membacanya.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatullah...

Jakarta, 1 Februari 2025

Peneliti

DAFTAR ISI

JUDUL	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iiii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi, Pembatasan Masalah dan Perumusan Masalah.....	7
1.2.1 Identifikasi Masalah	7
1.2.2 Pembatasan Masalah	7
1.2.3 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
1.4.1 Kegunaan Teoritis	9
1.4.2 Kegunaan Praktisi	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Teori keagenan (<i>agency theory</i>).....	11
2.1.2 Laporan Keuangan	12
2.1.3 Kecurangan (<i>fraud</i>)	13
2.1.3.1 Pengertian Kecurangan	13
2.1.3.2 Jenis-Jenis Kecurangan	16
2.1.3.3 Faktor – Faktor Pendorong Terjadinya Kecurangan... 16	
2.1.3.4 Langkah-Langkah Pengendalian Kecurangan.....	17

2.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan	18
2.1.4.1 Pengertian Kecurangan Laporan Keuangan.....	18
2.1.4.2 Teori Segitiga Kecuranga.....	20
2.1.4.3 Teori Segiempat Kecuranga.....	22
2.1.4.4 Indikator Kecurangan Laporan Keuangan	25
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Kerangka Pemikiran.....	33
2.4 Kerangka Konseptual	35
2.5 Kerangka Hipotesis	35

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Metode Penelitian.....	41
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	41
3.3 Operasional Variabel.....	42
3.4 Populasi, Sampel dan Penentuan Ukuran Sampel.....	44
3.4.1 Populasi	44
3.4.2 Sampel.....	45
3.5 Teknik Pengumpulan Data	46
3.5.1 Jenis dan Sumber Data	46
3.5.2 Prosedur Pengumpulan Data	46
3.6 Rancangan Analisis Data dan Uji Hipotesis	47
3.6.1 Rancangan Analisis Data	47
3.6.1.1 Analisis Deskriptif	47
3.6.1.2 Analisis Verifikatif.....	47
3.6.2 Uji Hipotesis.....	53

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Penelitian	55
4.2 Analisis Deskriptif	57
4.3 Analisis Verifikatif	60
4.4 Pembahasan.....	68

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

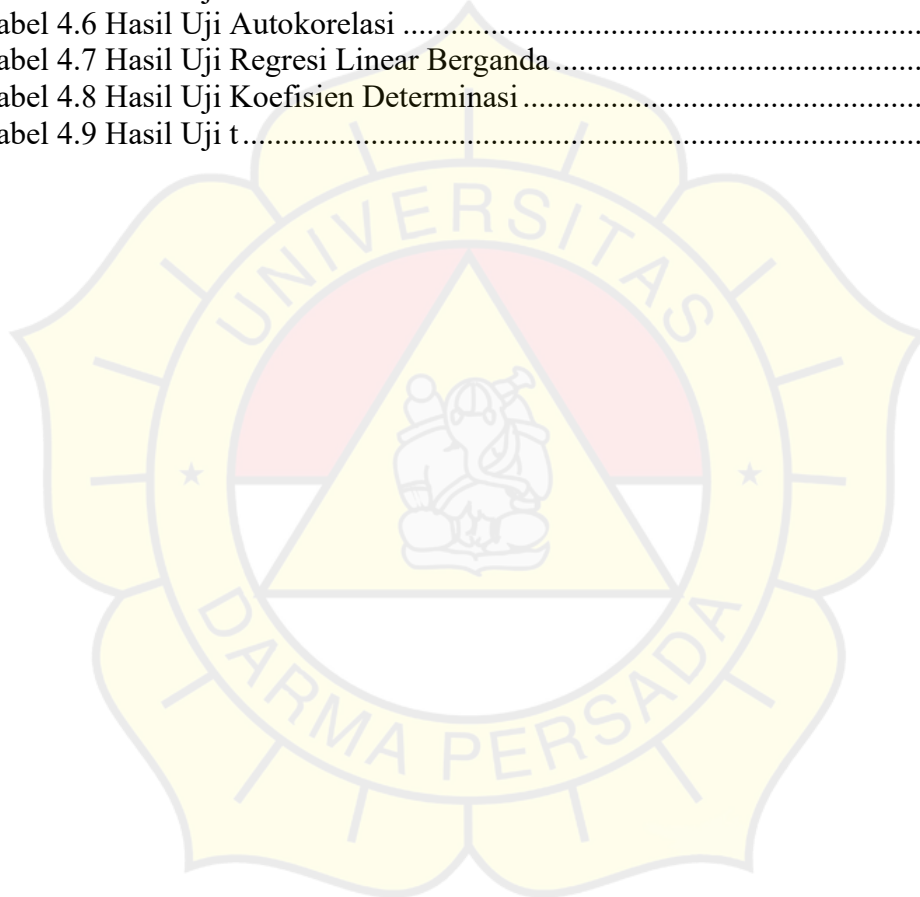
5.1 Simpulan	73
5.2 Saran.....	74

DAFTAR PUSTAKA	75
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN.....	77
----------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria <i>F-Score</i>	28
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 4.1 Daftar Perusahaan Objek & Kriteria Sampel.....	56
Tabel 4.2 Sampel Penelitian.....	56
Tabel 4.3 Uji Statistik Deskriptif	58
Tabel 4.4 Uji Normalitas.....	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	65
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	66
Tabel 4.9 Hasil Uji t	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Segitiga Kecurangan	21
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 2.3 Kerangka Konseptual	35
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	62
Gambar 4.2 Grafik Plot Normal.....	62
Gambar 4.3 <i>Scatterplot</i>	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sektor Perbankan	77
Lampiran 2. Proses Pemilihan Sampel Sesuai Kriteria.....	79
Lampiran 3. Tabulasi Data.....	82
Lampiran 4. Hasil Analisis SPSS.....	101
Lampiran 5. Catatan Kegiatan Konsultasi Skripsi	104
Lampiran 6. Daftar Riwayat Hidup.....	106

