

**PENGARUH PENGGUNAAN *FRAUD DIAMOND THEORY*
TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Subsektor Property & Real Estate yang
Terdaftar di BEI 2017-2019)**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Mercu Buana Jakarta



Nama : INTAN RISMALA

Nim : 43217010148

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCUBUANA
JAKARTA
2020**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Intan Rismala

NIM : 43217010148

Pogram studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil murni karya sendiri apabila saya mengutip hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 25 Februari 2021



Intan Rismala

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

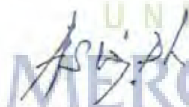
Nama : Intan Rismala
NIM : 43217010148
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Penggunaan *Fraud Diamond Theory* Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Subsektor Property & Real Estate yang Terdaftar di BEI 2017-2019)


Disahkan Oleh,

Pembimbing,

Ketua Penguji

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Drs. Marsyaf, Ak.,M.Ak,CA
Tanggal: 04 Maret 2020

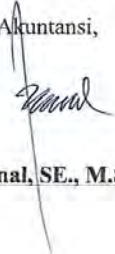

Afly Yessie, SE.,M.Si,Ak,CA,CPA
Tanggal: 04 Maret 2020

Dekan

Ketua Program Studi

S1 Akuntansi,


Dr. Harneyinsah, AK, M.SI., CA
Tanggal:


Dr. Fardinal, SE., M.Si.,Ak
Tanggal:

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji unsur-unsur kecurangan dalam teori fraud diamond dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Fraud diamond diproksikan dengan empat variabel yang terdiri dari satu elemen tekanan (target keuangan), satu elemen variabel peluang (pengawasan tidak efektif), satu elemen variabel rasionalisasi (pergantian auditor), dan satu elemen variabel kemampuan (Pergantian Direksi) yang dihipotesiskan mempengaruhi kecurangan laporan keuangan. *Restatement* digunakan untuk menentukan *financial statement fraud*.

Penelitian ini sampel dipilih menggunakan metode purposive sampling dari 41 perusahaan Property dan Real Estate yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada periode 2017 sampai 2019. Pengujian hipotesis menggunakan model analisis regresi logistik dengan menggunakan SPSS untuk menguji pengaruh dari target keuangan, pengawasan tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direksi terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa target keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan pengawasan tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan

Kata Kunci: Fraud diamond, target keuangan, pengawasan tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direksi.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

This study aims to examine the elements of fraud in the fraud diamond theory in detecting financial statement fraud. Fraud diamond is proxied by four variables consisting of one elements of pressure (financial targets), one element of opportunity variable (ineffective monitoring) one element of rationalization variable (auditor turnover) and one element of capability variable (directors turnover) which is hypothesized to influence fraudulent financial statements. Restatement is used to determine financial statement fraud.

This research sample was selected using a purposive sampling method from 41 property and real estate companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) in the period 2017 to 2019. Hypothesis testing uses a logistic regression analysis model using SPSS to test the effects of financial targets, the ineffective monitoring, auditor turnover, and directors turnover for financial statement fraud.

The results showed that financial target had a significant positive effect on financial statement fraud. While the ineffective monitoring, auditor turnover, and directors turnover have no effect on financial statement fraud.

Keywords: Fraud diamond, financial targets, ineffective monitoring, auditor turnover, and directors turnover.



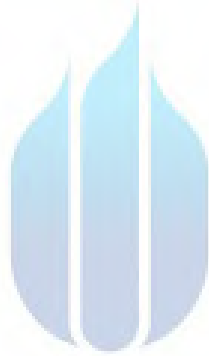
KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Penggunaan *Fraud Diamond Theory* Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.” ini dapat diselesaikan guna memenuhi syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Mercu Buana Jakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak khususnya bapak Marsyaf, SE., Ak., M.Ak selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu, bimbingan, pengetahuan, motivasi, saran dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini penulis haturkan puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan karunya-Nya kepada penulis serta penulis senantiasa ingin mengucapkan terima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Prof. DR, Ngadino Surip Diposumarto MS selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA, CIPSAS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Fardinal, SE., Ak., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana

4. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pengetahuan yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
5. Kepada orang tua tercinta, ayahanda tercinta Armin dan ibunda tersayang Sri Warni yang telah memberikan dukungan kasih sayang dan doa yang tiada henti – hentinya kepada penulis.
6. Kepada kakakku Kelvin, Gista, Ogam yang senantiasa memberikan semangat dan memenuhi segala kebutuhan penulis sehingga dapat menyelesaikan perkuliahan.



Jakarta, 03 Januari 2020

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Intan Rismala

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	8
C. Tujuan Penelitian dan Kontribusi Penelitian	9
1. Tujuan Penelitian.....	9
2. Kontribusi Penelitian.....	9
BAB II	11
KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	11
A. Kajian Pustaka	11
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	11
2. Teori Fraud	13
2. Teori Fraud Diamond.....	15
3. Kecurangan Laporan Keuangan	28
4. Penelitian Terdahulu	31
B. Rerangka Pemikiran	40
C. HIPOTESIS	41

BAB III	42
METODE PENELITIAN	42
A. Waktu dan Tempat Penelitian	42
B. Desain Penelitian	42
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel	43
1. Variabel Terikat (<i>Variabel Dependen</i>)	43
2. Variabel Bebas (<i>Variabel Independen</i>)	44
D. Populasi dan Sampel Penelitian	49
1. Populasi Penelitian	49
2. Sampel Penelitian	49
E. Teknik Pengumpulan Data	55
F. Metode Analisis	55
BAB IV	60
HASIL DAN PEMBAHASAN	60
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	60
B. Statistik Deskriptif	60
C. Uji Asumsi dan Kualitas Instrumen Penelitian	65
D. Pembahasan Hasil Penelitian	72
BAB V	78
SIMPULAN DAN SARAN	78
A. Simpulan	78
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN	85

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3.1	Pengukuran Operasional Variabel Penelitian.....	47
Tabel 3.2	Rincian Sampel Penelitian.....	50
Tabel 3.3	Hasil Populasi yang Masuk Kriteria.....	51
Tabel 3.4	Perusahaan yang delisting periode 2017-2019.....	52
Tabel 3.5	Perusahaan tidak memiliki data yang lengkap mengenai variabel penelitian.....	54
Tabel 3.6	Perusahaan yang mengalami kerugian periode 2017-2019.....	54
Tabel 4.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif Variabel Pergantian Auditor.....	62
Tabel 4.3	Statistik Deskriptif Variabel Pergantian Direksi.....	63
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif Variabel Kecurangan Laporan Keuangan.....	64
Tabel 4.5	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi.....	65
Tabel 4.6	Hasil Uji Keseluruhan Model.....	66
Tabel 4.7	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	67
Tabel 4.8	Hasil Uji Multikolonieritas.....	68
Tabel 4.9	Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik.....	70
Tabel 4.10	Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis.....	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Segitiga Fraud (<i>Fraud Diamond</i>).....	16
Gambar 2.2 <i>Opportunity</i> dan integritas dalam kaitan dengan <i>fraud</i>	23
Gambar 2.3 Rerangka Pemikiran.....	40

