

**MENDETEKSI INDIKASI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN DENGAN PERSEPSI TEORI FRAUD DIAMOND
(Studi Empiris pada Perusahaan *Energy* yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia periode 2020-2022)**



USULAN PENELITIAN

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Sarjana Terapan (D4) Akuntansi Perpajakan

Disusun Oleh :

**Raden Roro Sonnia Ikka Faradilla
40011419650323**

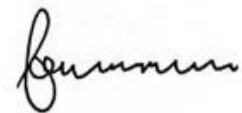
**PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)
AKUNTANSI PERPAJAKAN
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2023**

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Raden Roro Sonnia Ikka Faradilla
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650323
Fakultas/Jurusan : Sekolah Vokasi/Akuntansi Perpajakan
Judul Usulan Penelitian Skripsi : **Mendeteksi Indikasi
Kecurangan Laporan
Keuangan Dengan Persepsi
Teori Fraud Diamond (Studi
Empiris pada Perusahaan
Energy yang terdaftar di BEI
Tahun 2020-2022)**
Dosen pembimbing : Wahyu Meiranto S.E., Akt., M.Si.

Semarang, 27 September 2023

Dosen Pembimbing,



(Wahyu Meiranto S.E., Akt., M.Si.)

NIP.197605222003121001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Raden Roro Sonnia Ikka Faradilla
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650323
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Skripsi : Mendeteksi Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Persepsi Teori Fraud Diamond (Studi Empiris pada Perusahaan Energy yang Terdaftar di BEI periode 2020-2022)

28 September 2023

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal

Tim Penguji

1. Wahyu Meiranto, S.E., M.Si., Akt

(.....)

2. Raden Roro Diana Atika Ghozali, S.E., M.Ak

(.....)

3. Rissa Anandita, S.E., M.Ak., CA

(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Raden Roro Sonnia Ikka Faradilla, menyatakan bahwa skripsi dengan judul: MENDETEKSI INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERSEPSI TEORI DIAMOND FRAUD (Studi Empiris pada Perusahaan *Energy* yang Terdaftar di BEI Tahun 2020-2022), adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin itu, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian saya terbukti bahwa telah melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 07 September 2023

Yang membuat pernyataan,



(Raden Roro Sonnia Ikka Faradilla)

NIM. 40011419650323

MOTO DAN PERSEMBAHAN

**“ Maka sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan, Sesungguhnya
beserta kesulitan ada kemudahan “ (Q.S Al-Insyirah, 94:5-6)**

**“Allah tidak akan membebani seorang hamba melainkan sesuai dengan
kemampuannya” (Q.S Al-Baqarah :286)**

**Orang lain ga akan paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka
ingin tahu hanya bagian *succes storiesnya*. Berjuanglah untuk diri sendiri
walaupun tidak ada yang tepuk tangan, kelak diri kita dimasa depan akan
sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.**

“You never know until you try”

And now

“War is Over “

*“Tiada lembar yang paling indah dalam laporan skripsi ini
Kecuali lembar persembahan, skripsi ini saya persembahkan
Sebagai tanda bukti kepada orang tua tecinta, adik, keluarga,
Pasangan, sahabat dan teman-teman yang selalu memberi support
Untuk menyelesaikan skripsi ini”*

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji pengaruh elemen dalam *fraud diamond theory* terhadap kecurangan laporan keuangan (*fraudulent financial statement*) pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini antara lain yaitu tekanan eksternal, stabilitas keuangan, target keuangan, pengawasan yang tidak efektif, rasionalisasi dan kapabilitas. Sedangkan variabel dependen yang digunakan adalah kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini memiliki populasi yang terdiri dari semua *energy* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dalam periode 2020-2022. Sampel yang digunakan dipilih berdasarkan metode purposive sampling. Total sampel penelitian ini berjumlah 60 laporan keuangan perusahaan. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi berganda dalam pengujian hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tekanan eksternal dan rasionalisasi terbukti berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel lainnya yakni stabilitas keuangan, target keuangan, pengawasan yang tidak efektif, dan kapabilitas tidak terbukti berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Teori *Fraud Diamond*, Tekanan Eksternal, Stabilitas Keuangan, Target Keuangan, Pengawasan yang Tidak Efektif, Rasionalisasi, Kapabilitas, *Modified Jones Model*.

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of elements in the fraud diamond theory on fraudulent financial statements in companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX).

The independent variables used in this study external pressure, financial stability, financial target, ineffective monitoring, rasionalization and capability. While the dependent variable used is financial statement fraud. This study has a population consisting of all energy companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in the 2020-2022 period. The sample used was selected based on the purposive sampling method. The total sample of this study amounted to 60 company financial reports. This study uses the logistic regression analysis method in hypothesis testing.

The results of this study indicate that external pressure and rasionalization has a proven positive effect on financial statement fraud. While other variables, namely financial stability, financial targets, ineffective supervision and capability, have no proven effect on financial statement fraud.

Keywords: Fraud Diamond Theory, External Pressure, Financial Stability, Financial Target, Ineffective Monitoring, Rasionalization, Capability, Modified Jones Model

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala berkah, rahmat, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **MENDETEKSI INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERSEPSI TEORI DIAMOND FRAUD (Studi Empiris pada Perusahaan *Energy* yang Terdaftar di BEI Tahun 2020-2022)**. Skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi mahasiswa dalam rangka menyelesaikan program sarjana terapan (S-Tr) Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro, Semarang.

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan jika tanpa bimbingan, arahan, dan dukungan dari banyak pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, maka penulis ingin mengucapkanterimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Budiyo M.Si. selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
2. Drs. Dul Muid M.Si., Akt. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
3. Wahyu Meiranto, S.E., Akt., M.Si. selaku dosen pembimbing yang sudah memberi arahan, bimbingan, dukungan, kritik, saran dan senantiasa memberikan motivasi kepada penulis.
4. Dr. Shiddiq Nur Rahardjo, S.E., Akt. selaku dosen wali yng telah membantu mahasiswa dalam merencanakan studi pada tiap semesternya
5. Seluruh dosen serta staf dan karyawan Fakultas Sekolah Vokasi

Universitas Diponegoro Semarang yang telah memberikan bekal dan ilmu pengetahuan sebagai dasar penulisan skripsi ini.

6. Mama, Ayah, Sorraya, Abimanyu dan keluarga yang saya kasihi dan mengasihi saya yang selalu memberi doa, harapan, perhatian, pengertian, serta semua yang bersifat materiil mendorong penulis untuk senantiasa berjuang.
7. Kaka tingkat Patricia Alvonika yang telah membantu, mendukung dan memotivasi saya dalam menyelesaikan skripsi.
8. Teman seperbimbingan skripsi Dhiya, Sherin, Nella, Asti, Noviena, Nurafifa, Farhan, Sani, Toty Hany, Emil yang telah membantu, mendukung dan memotivasi saya selama proses menyusun skripsi.
9. Sahabat saya Ka Amel dan Hesty yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan doa serta selalu menemani saya dalam keadaan suka maupun duka.
10. Sahabat serta teman yang senantiasa memberi dukungan, motivasi pengertian, kasih yang tulus serta memberi doa yang tak pernah putus.
11. Seluruh keluarga besar Universitas Diponegoro dan semua pihak yang telah mendukung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis dengan segala kerendahan hati menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini masih memiliki kesalahan dan kekeliruan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, namun diharapkan akan memberikan manfaat dan informasi tambahan bagi semua pihak yang membutuhkan. Untuk itu, penulis sangat

menerima saran dan kritik serta pemikiran yang membangun.

Semarang, 2023

Yang membuat pernyataan,

(Raden Roro Sonnia Ikka Faradilla)

NIM. 40011419650323

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	v
MOTO DAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	11
1.4.1. Manfaat Teoritis	11
1.4.2. Manfaat Praktis	11
1.5. Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1. Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu	13
2.1.1. Teori Fraud Triangle (Triangle Fraud Theory)	13
2.1.2. Fraud Diamond	15
2.1.3. <i>Fraud</i>	17
2.1.4. Financial Statement Fraud	19
2.1.5. Stabilitas Keuangan (<i>Financial Stability</i>)	20
2.1.6. Tekanan Eksternal (<i>External Pressure</i>)	20
2.1.7. Target Keuangan (<i>Financial Target</i>)	21
2.1.8. Pengawasan Tidak Efektif (<i>Ineffective Monitoring</i>)	21
2.1.9. Earnings Management	22
2.2. Penelitian Terdahulu	24
2.3. Kerangka Pemikiran	31
2.4. Pengembangan Hipotesis	31
2.4.1. Pengaruh Tekanan Eksternal (<i>External Pressure</i>) terhadap Kecurangan	31

Laporan Keuangan.....	31
2.4.2. Pengaruh Stabilitas Keuangan (<i>Financial Stability</i>) terhadap Kecurangan.....	32
laporan Keuangan.....	32
2.4.3. Pengaruh Target Keuangan (<i>Financial Target</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
2.4.4. Pengaruh Pengawasan Tidak Efektif (<i>Ineffective Monitoring</i>) terhadap 33	
Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	33
2.4.5. Pengaruh Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>) terhadap Kecurangan	34
Laporan Keuangan.....	34
2.4.6. Pengaruh Kapabilitas (<i>Capability</i>) terhadap Kecurangan Laporan	35
Keuangan.....	35
BAB III	36
METODE PENELITIAN.....	36
3.1. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	36
3.1.1. Variabel Dependen (Y).....	36
3.1.2. Variabel Independen (X)	37
3.2. Populasi Sampel	40
3.2.1. Populasi.....	40
3.2.2. Sampel	41
3.3. Jenis dan Sumber Data	41
3.4. Metode Pengumpulan Data	42
3.5. Metode Analisis.....	42
3.5.1. Statistik Deskriptif.....	42
3.5.2. Uji Asumsi Klasik.....	43
3.5.3 Uji Hipotesis.....	47
BAB IV	50
HASIL DAN ANALISIS	50
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	50
4.2. Analisis Data	51
4.2.1. Statistik Deskriptif.....	52

4.2.2. Uji Asumsi Klasik.....	56
4.3. Pengujian Hipotesis	62
4.3.1. Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	62
4.3.2. Uji F-test	63
4.3.3. Uji-t _{test}	63
4.4. Interpretasi Hasil.....	66
4.4.1. Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan.....	66
4.4.2. Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	67
4.4.3. Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	68
4.4.4. Pengaruh Pengawasan Tidak Efektif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	68
4.4.5. Pengaruh Rasionalisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	69
4.4.6. Pengaruh Kapabilitas terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	70
BAB V	71
PENUTUP	71
5.1. Kesimpulan	71
5.2. Keterbatasan.....	73
5.3. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1: Ringkasan Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3. 1: Uji Durbin Watson	46
Tabel 4. 1: Kriteria Sampel Penelitian	51
Tabel 4. 2: Tabel Statistik Deskriptif	52
Tabel 4. 3: Statistik Deskriptif Variabel Dummy	54
Tabel 4. 4: Koefisien AUD	55
Tabel 4. 5: Koefisien AUDCHAN	56
Tabel 4. 6: Uji Normalitas	58
Tabel 4. 7: Uji Multikolinieritas	59
Tabel 4. 8: Uji Autokorelasi	59
Tabel 4. 9: Koefisien Determinasi (R^2)	61
Tabel 4. 10: Uji F-test	62
Tabel 4. 11: Uji t-test	63
Tabel 4. 12: Ringkasan Uji Hipotesis	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1: Fraud Triangle	27
Gambar 2. 2: Fraud Diamond	30
Gambar 4. 1: Normal Probability Plot	71
Gambar 4. 2: Scatterplot	74