

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DAN *AUDIT REPORT LAG*
TERHADAP POTENSI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR
TEKNOLOGI YANG TERDAFTAR DI BEI**



TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Diploma IV
Akuntansi Perpajakan pada Program Diploma IV (Sarjana Terapan)
Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro

Disusun Oleh:

Wanda Waylani

40011422650310

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN
AKUNTANSI PERPAJAKAN
DEPARTMEN BISNIS DAN KEUANGAN
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2026**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Wanda Waylani
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650310
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Analisis Fraud Diamond dan Audit Report
Lag terhadap Potensi Kecurangan Laporan
Keuangan pada Perusahaan Sektor
Teknologi yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia (BEI)

Semarang, 20 Juli 2026

Dosen Pembimbing



Prof. Dr. Indira Japuarti, S.E., M.Si.

NIP.196401011992022001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Wanda Waylani
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650310
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Analisis *Fraud Diamond* dan *Audit Report*
Lag terhadap Potensi Kecurangan Laporan
Keuangan pada Perusahaan Sektor
Teknologi yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia (BEI)

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 30 Juli 2026

Tim Penguji

1. Prof. Dr. Indira Januarti, S.E., M.Si. (.....)

2. Drs. Dul Muid, M.Si. Akt (.....)

3. Rinti Dwijyantie, M.Ak. (.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Wanda Waylani, menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul **“Analisis *Fraud Diamond* dan *Audit report lag* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Teknologi yang Terdaftar di BEI”** yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir 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 pendapat 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, tiru, 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 tugas akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang,

Yang Membuat Pernyataan

Wanda Waylani

NIM. 40011422650310

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh komponen-komponen *Fraud Diamond* (tekanan, kesempatan, rasionalisasi, dan kapabilitas) serta *Audit report lag* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor teknologi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2021-2025. Variabel independen dalam penelitian ini terdiri dari tekanan yang diproksikan dengan perubahan aset, kesempatan yang diproksikan dengan rasio komisaris independen, rasionalisasi yang diproksikan dengan afiliasi Kantor Akuntan Publik *BIG4*, kapabilitas yang diproksikan dengan pergantian direksi, serta ARL yang diukur berdasarkan jumlah hari penyelesaian audit. Sampel penelitian berjumlah 148 observasi dari perusahaan sektor teknologi yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Teknik analisis data menggunakan regresi logistik biner dengan bantuan program EViews. *Pressure* terbukti positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. *Audit report lag* menunjukkan hasil yang signifikan dan negatif. Sementara itu, *Opportunity*, *Rationalization*, dan *Capability* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Fraud Diamond*, *Audit report lag*, kecurangan laporan keuangan, sektor teknologi

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of the components of the Fraud Diamond (pressure, opportunity, rationalization, and capability) as well as Audit Report Lag (ARL) on financial statement fraud in technology sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2021–2025 period. The independent variables in this study consist of pressure, proxied by changes in assets; opportunity, proxied by the ratio of independent commissioners; rationalization, proxied by affiliation with a Big4 Public Accounting Firm; and capability, proxied by changes in the board of directors, as well as ARL, measured by the number of days required to complete the audit. The research sample consisted of 148 observations from technology sector companies selected using a purposive sampling technique. The data analysis technique used was binary logistic regression, assisted by the EViews program. The results show that pressure has a positive and significant effect on financial statement fraud, while Audit Report Lag shows a significant negative effect. Meanwhile, opportunity, rationalization, and capability were found to have no effect on financial statement fraud.

Keywords: Fraud Diamond, Audit report lag, financial statement deception, technology industry

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis *Fraud Diamond* dan *Audit report lag* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Teknologi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)”. Penelitian ini dilakukan guna memenuhi syarat dalam menyelesaikan studi pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.

Penulis menyadari bahwa penyusunan tugas akhir ini tidak akan berjalan dengan baik tanpa dukungan, arahan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Diponegoro Semarang.
2. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si., selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.
3. Apip, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro Semarang.
4. Prof. Dr. Indira Januarti, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang selalu memberikan bimbingan, motivasi, serta arahan kepada penulis.
5. Seluruh staf pengajar Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menempuh pendidikan di Program Studi Akuntansi Perpajakan.

6. Ir. Yayat Hidayat dan Juliani Jamilah, S.E., M.Pd. selaku kedua orang tua penulis yang tak henti-hentinya melimpahkan doa, dukungan, dan motivasi tanpa pernah meminta balasan apapun. Kasih sayang, pengorbanan, serta ketulusan yang telah diberikan menjadi sumber kekuatan terbesar bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Alya Iklimah Hidayah, Mutiara Aulia Rahma, dan Hikam Ramadhan selaku saudara kandung penulis, yang selalu menjadi tempat berkeluh kesah dan tak pernah lelah memberikan semangat serta doa tulus di sepanjang proses penyusunan tugas akhir ini.
8. Lasaufa Viantika, Putri Agustin, Sekarrahma Annisa, Ayunanda Laila, dan Nazli selaku sahabat penulis. Terima kasih atas bantuan, dukungan, serta semangat yang tiada henti diberikan kepada penulis, baik dalam suka maupun duka, serta atas kesediaan untuk selalu berjuang bersama mulai dari awal perkuliahan hingga penyusunan tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.
9. Mikke, Farah, Dannisha, Amor, Nanda, Maulida, Mariska, Jilan, dan Karina selaku teman seperjuangan perkuliahan penulis. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, dan tak pernah ragu membantu satu sama lain, sehingga penulis dapat melewati seluruh proses perkuliahan ini dengan lebih ringan.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, segala masukan, kritik, dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk memperbaiki dan menyempurnakan penelitian selanjutnya. Akhir

kata, penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat memberikan manfaat dan menjadi referensi yang berguna.

Semarang, Juli 2026

Mahasiswa

Wanda Waylani

NIM.40011422650310

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	i
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABLE.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
1.3.1 Tujuan Penelitian	9
1.3.2 Kegunaan Penelitian	10
1.4 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu	13
2.1.1 <i>Agency Theory</i>	13
2.1.2 Teori Signaling (<i>Signaling Theory</i>).....	15
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Statement Financial Fraud</i>).....	17
2.1.4 <i>Audit report lag</i>	21
2.2 Penelitian Terdahulu.....	23
2.3 Kerangka Konseptual	28
2.4 Hipotesis Penelitian.....	30
2.4.1 Pengaruh Tekanan (<i>Pressure</i>) terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	30
2.4.2 Pengaruh Kesempatan (<i>Opportunity</i>) terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2.4.3. Pengaruh Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>) terhadap Potensi	33
Kecurangan Laporan Keuangan.....	33

2.4.4 Pengaruh Kapabilitas (<i>Capability</i>) terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	34
2.4.5 Pengaruh <i>Audit report lag</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1 Populasi dan Sampel	37
3.1.1 Populasi.....	37
3.1.2 Sampel	37
3.2 Definisi Operasional Variabel	38
3.2.1 Variabel Dependen	38
3.2.2 Variabel Independen	40
3.3 Jenis dan Sumber Data	47
3.4 Metode Pengumpulan Data	47
3.5 Teknik Analisis Data	48
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	48
3.5.2 Uji Kelayakan Model.....	48
3.5.3 Uji Multikolinearitas.....	50
3.5.4 Uji Regresi Logistik.....	50
3.5.5 Interpretasi Koefisien Regresi	51
3.5.6 Uji Hipotesis	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
4.1 Gambaran Umum	54
4.2 Statistik Deskriptif.....	55
4.3 Hasil Analisis Data.....	61
4.3.1 Analisis Regresi Logistik Biner.....	61
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	67
4.4 Interpretasi Hasil dan Pembahasan.....	69
4.4.1 Pengaruh Tekanan (<i>Pressure</i>) terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	69
4.4.2 Pengaruh Kesempatan (<i>Opportunity</i>) terhadap Potensi Kecurangan ...	70
4.4.3 Pengaruh Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>) terhadap Potensi	72
4.4.4 Pengaruh Kapabilitas (<i>Capability</i>) terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	74

4.4.5 Pengaruh <i>Audit report lag</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	77
5.1 Kesimpulan.....	77
5.2 Keterbatasan dan Saran	77
5.3 Implikasi.....	78
DAFTAR PUSTAKA	80

DAFTAR TABLE

Tabel 1 .1 Kasus Kecurangan Laporan Keuangan dan Audit report lag pada Sektor Teknologi di BEI (2021-2025).....	7
Tabel 2. 1 Klasifikasi Audit report lag.....	22
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3. 1 Purposive Sampling	37
Tabel 3. 2 Operasional Variabel.....	46
Tabel 4. 1 Proses Purposive sampling.....	54
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Variabel.....	55
Tabel 4. 3 Silang (Crosstab) Variabel Independent dengan Dependen	57
Tabel 4. 4 Uji Keseluruhan Model.....	61
Tabel 4. 5 Hasil Uji Hosmer-Lemeshow	62
Tabel 4. 6 Koefisien Determinasi McFadden R-Squared	63
Tabel 4. 7 Classification Table	64
Tabel 4. 8 Hasil Uji Parsial (Wald Test).....	65
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	30
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Daftar Sampel Perusahaan.....	83
Lampiran 2 <i>Purposive sampling</i>	84
Lampiran 3 Cross Tabulation Variabel	85
Lampiran 4 Statistik Deskriptif Penelitian	85
Lampiran 5 Hasil Analisis Regresi Logistik	86