

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN**

**(STUDI KASUS PERUSAHAAN *PROPERTY* DAN *REAL  
ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
TAHUN 2019-2023)**

**SKRIPSI**

Oleh:

HELENE MONICA

2032150016



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

**JAKARTA**

**2024**

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN**

**(STUDI KASUS PERUSAHAAN *PROPERTY* DAN *REAL  
ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
TAHUN 2019-2023)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana  
Akuntansi (S.Ak) Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Kristen Indonesia

Oleh

HELENE MONICA

2032150016



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
JAKARTA**

**2024**



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Helene Monica

NIM : 2032150016

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Kasus Perusahaan *Property* dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2023)" adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi skripsi saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan diatas, maka skripsi ini dianggap batal.

Jakarta, 08 Juli 2024



Helene Monica



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
EKONOMI DAN BISNIS

**PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI**

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN

(Studi Kasus Perusahaan *Property* dan *Real Estate* yang Terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2023)

Oleh:  
Nama : Helene Monica  
NIM : 2032150016  
Program Studi : Akuntansi  
Peminatan : Auditing

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Skripsi  
guna mencapai gelar Sarjana Strata Satu/ pada Program Studi Akuntansi, Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia,

Jakarta, 08 Juli 2024

Menyetujui,

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

(Dr. Melinda Malau, SE., MM.)  
NIDN: 0324108205

(Prof. Dr. Wilson Rajagukguk, M.Si., MA)  
NIDN: 0312126203

**Ketua Program Studi Akuntansi**

**Dekan**

(Frangky Yosua Sitorus, SE., MM., Ak.)  
NIDN: 0323026904



(Dr. Ir. Kurt Silvanita, MA.)  
NIDN: 0015096301



**PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI**

Pada 08 Juli 2024 telah diselenggarakan Sidang Skripsi untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Helene Monica

NPM : 2032150016

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Termasuk ujian Skripsi yang berjudul "PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Kasus Perusahaan *Property* dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2023)". Oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1 Dr. Juanniva Sidharta, SE., M.Si.	, Sebagai Ketua	
2 Ramot P. Simanjuntak, SE.,MM.,CA.,Ak.	, Sebagai Anggota	
3 Dr. Melinda Malau, SE., MM.	, Sebagai Anggota	

Jakarta, 08 Juli 2024



# UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

## Pernyataan dan Persetujuan Publikasi Tugas Akhir

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Helene Monica

NIM : 2032150016

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Jenis Tugas Akhir : Skripsi

Judul :  
**PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

(Studi Kasus Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2023)

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundangan-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Dibuat di Jakarta  
Pada Tanggal 18-12-2024



Helene Monica

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "*Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2023)*" ini tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, serta bimbingan dalam penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih serta penghargaan yang tulus penulis sampaikan kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, yang telah menuntun, menyertai serta memberikan hikmat, kesehatan, kekuatan serta anugerah-Nya selama proses dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak Alton Sidauruk dan Ibu Sekdina Sitinjak yang telah memberikan doa, dukungan, perhatian, semangat kepada penulis, serta kaka Irene Putri dan adik Ruth Abigael yang juga memberikan dukungan serta motivasi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
3. Bapak Dr. Dhaniswara K. Hardjono, SH., MH., MBA selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
4. Ibu Dr. Ir. Ktut Silvanita, M. A selaku Dekan Fakultas Ekonomi serta Bisnis, Universitas Kristen Indonesia.
5. Ibu Arya Gina Tarigan, S.E., M.Ak. Wakil Dekan Fakultas Ekonomi serta Bisnis, Universitas Kristen Indonesia.
6. Bapak Frangky Yosua Sitorus., SE., MM., Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi serta Bisnis, Universitas Kristen Indonesia.
7. Ibu Dr. Melinda Malau, S.E., M.M., CPA., CBV., CFRM., CFA. selaku dosen pembimbing materi yang telah memberikan waktu, tenaga, serta motivasi untuk membimbing penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik serta tepat waktu.

8. Bapak Dr. Wilson Rajagukguk, M.Si., M.A. selaku pembimbing teknis yang telah memberikan waktu, serta tenaga untuk membimbing penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik serta tepat waktu.
9. Seluruh dosen serta staf FEB UKI khususnya Program Studi Akuntansi yang memberikan ilmu, semangat, bantuan serta dukungan yang sangat berguna bagi penulis dalam penulisan skripsi ini.
10. Teman – teman penulis grup “NASDANG” Theresia, Viazeza, Vira serta terkhusus Suprianti serta Rani untuk setiap kebersamaan, kekeluargaan, serta pengalaman selama perkuliahan, berjuang bersama serta selalu support satu sama lain.

Penulis menyadari bahwasanya skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik serta saran yang membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta pihak-pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 07 Juli 2024

Helene Monica



## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI .....	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR RUMUS .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK .....	xvi
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Signifikansi Penelitian.....	6
E. Kontribusi Penelitian .....	6
F. Ruang Lingkup Penelitian .....	7
G. Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	9
A. Landasan Teori .....	9
1. Teori Agensi.....	9
2. Kecurangan Laporan Keuangan.....	10
3. <i>Fraud Diamond</i> .....	12
B. Penelitian Terdahulu.....	15
C. Rerangka Konseptual.....	23
D. Hipotesis .....	2

1.	<i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	23
2.	<i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..	24
3.	<i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	25
4.	<i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan...	26
5.	<i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	27
6.	Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	27
7.	Opini Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	28
8.	Kemampuan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
9.	<i>Financial Target, Financial Stability, External Pressure, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Rasionalisasi, Opini Auditor, serta Kemampuan Secara Simultan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan</i> .....	30
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....		31
A.	Desain Penelitian .....	31
B.	Populasi serta Sampel .....	31
C.	Definisi Konseptual serta Operasional Variabel.....	32
1.	Variabel Independen.....	32
a.	<i>Financial Target</i> .....	33
b.	<i>Financial Stability</i> .....	33
c.	<i>External Pressure</i> .....	34
d.	<i>Nature of Industry</i> .....	34
e.	<i>Ineffective Monitoring</i> .....	35
f.	Rasionalisasi .....	35
g.	Opini Auditor.....	36
h.	Kemampuan.....	36
2.	Variabel Dependensi .....	36
D.	Metode Pengumpulan Data.....	41
E.	Metode Analisis Data .....	41
1.	Statistik Deskriptif.....	41

2.	Uji Asumsi Klasik .....	42
a.	Uji Normalitas .....	42
b.	Uji Multikolinearitas.....	42
c.	Uji Autokorelasi.....	43
d.	Uji Heteroskedastisitas .....	43
3.	Analisis Regresi Linear Berganda .....	44
4.	Uji Hipotesis .....	45
a.	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	45
b.	Uji Statistik F.....	45
c.	Uji Statistik T.....	45
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>		<b>47</b>
A.	Analisis Data Penelitian.....	47
1.	Statistik Deskriptif.....	47
2.	Uji Asumsi Klasik.....	50
a.	Uji Normalitas.....	50
b.	Uji Multikolinearitas.....	52
c.	Uji Autokorelasi .....	53
d.	Uji Heteroskedastisitas .....	54
3.	Analisis Regresi Linear Berganda .....	55
4.	Uji Hipotesis .....	57
a.	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	57
b.	Uji Statistik F (Uji Simultan).....	57
c.	Uji Statistik T (Uji Parsial) .....	58
B.	Pembahasan .....	58
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>65</b>
A.	Kesimpulan .....	65
B.	Keterbatasan Penelitian .....	66
C.	Implikasi Penelitian .....	67

D. Saran .....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	69
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN</b> .....	72



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu.....	16
Tabel 3.1 Kriteria Sampel .....	31
Tabel 3.2 Indeks Parameter Beneish <i>M-Score</i> .....	37
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	47
Tabel 4.2 Uji Normalitas .....	50
Tabel 4.3 <i>Casewise Diagnostics</i> .....	51
Tabel 4.4 Uji Normalitas .....	52
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas .....	52
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi .....	53
Tabel 4.7 Uji Heteroskedastisitas.....	54
Tabel 4.8 Regresi Linear Berganda.....	55
Tabel 4.9 Koefisien Determinasi.....	57
Tabel 4.10 Uji Statistik F .....	57
Tabel 4.11 Uji Statistik T .....	58

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i> .....	11
Gambar 2.3 <i>Fraud Diamond</i> .....	12
Gambar 2.6 Rerangka Konseptual .....	23
Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas.....	54



## DAFTAR RUMUS

Rumus 3.1 ROA .....	33
Rumus 3.2 ACHANGE .....	34
Rumus 3.3 LEVERAGE .....	34
Rumus 3.4 RECEIVABLE .....	34
Rumus 3.5 BDOUT .....	35
Rumus 3.6 TATA .....	35
Rumus 3.7 Model M-Score .....	37
Rumus 3.8 DSRI .....	37
Rumus 3.9 GMI .....	38
Rumus 3.10 AQI .....	38
Rumus 3.11 SGI .....	39
Rumus 3.12 DEPI .....	39
Rumus 3.13 SGAI .....	39
Rumus 3.14 LVGI .....	40
Rumus 3.15 TATA .....	40
Rumus 3.16 Persamaan regresi linear berganda .....	44
Rumus 4.1 Regresi Linear Berganda .....	55

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan.....	72
Lampiran 2 Hasil dari <i>Financial Target</i> .....	73
Lampiran 3 Hasil dari <i>Financial Stability</i> .....	74
Lampiran 4 Hasil dari <i>External Pressure</i> .....	75
Lampiran 5 Hasil dari <i>Nature of Industry</i> .....	76
Lampiran 6 Hasil dari <i>Ineffective Monitoring</i> .....	77
Lampiran 7 Hasil dari Rasionalisasi .....	78
Lampiran 8 Hasil dari Opini Auditor .....	79
Lampiran 9 Hasil dari Kemampuan .....	80
Lampiran 10 Hasil Uji M-Score.....	81
Lampiran 11 Hasil Uji SPSS 26.....	82
Lampiran 12 Kartu Kendali Bimbingan Skripsi .....	89



## ABSTRAK

Studi ini bermaksud guna mengidentifikasi dampak elemen *fraud diamond* dalam tindakan kecurangan pada laporan keuangan. Sampel studi ini meliputi perusahaan *real estate* serta properti yang tercatat di BEI selama periode 2019-2023. Sebanyak 21 perusahaan dipilih sebagai sampel dengan periode pengamatan selama lima tahun. Melalui teknik *purposive sampling*, keseluruhan sampel yang dipakai berjumlah 105. Studi ini memakai metode analisis regresi linier berganda guna mengolah data serta menguji hipotesis yang diajukan. Perolehan studi ini mengindikasikan bahwasanya persentase *financial target* mempunyai perolehan *Sig.* senilai 0,000, *financial stability* memiliki perolehan signifikansi senilai 0,002, *external pressure* mempunyai perolehan *Sig.* senilai 0,045, *nature of industry* mempunyai perolehan *Sig.* senilai 0,000, *ineffective monitoring* memiliki perolehan signifikansi senilai 0,000, rasionalisasi mempunyai perolehan *Sig.* senilai 0,000, opini audit memiliki perolehan signifikansi senilai 0,000, serta kemampuan memiliki nilai *Sig.* senilai 0,001 artinya semua variabel berdampak pada kecurangan laporan keuangan. Studi ini berkontribusi bagi perusahaan guna meningkatkan efektifitas dalam mengurangi kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci:** Kecurangan laporan keuangan, Beneish M-Score, *Fraud Diamond*, *Financial Target*, Rasionalisasi

## **ABSTRACT**

*The objective of this research is to examine the impact of the Fraud Diamond on financial statement fraud. The sample includes real estate and property companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) between 2019 and 2023. 21 enterprises were observed over five years, resulting in a total sample size of 105 using a purposive sampling strategy. Multiple linear regression analysis was employed as the data analysis method. The following are the significance values for each factor: financial target (0.000), financial stability (0.002), external pressure (0.045), industry nature (0.000), ineffective monitoring (0.000), rationalization (0.000), audit opinion (0.000), and capability (0.000). According to these results, all factors have a significant impact on financial statement fraud. This research provides valuable insights for businesses by enhancing the effectiveness of measures to reduce financial statement fraud.*

**Keywords:** *Financial Statement Fraud, Beneish M-Score, Fraud Diamond, Financial Target, Rationalization*

