

**ANALISIS PENDEKATAN *FRAUD* DIAMOND TERHADAP TERJADINYA
POTENSI *FRAUD* PADA LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
PROPERTI DAN REAL ESTATE YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2017-2020**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana

Ekonomi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Likawati Indarto

NPM : 17 04 23367

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2021

Skripsi

**Analisis Pendekatan *Fraud* Diamond Terhadap Terjadinya Potensi *Fraud* Pada
Laporan Keuangan Perusahaan Properti Dan Real Estate di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2017-2020**



Disusun oleh :

LIKAWATI INDARTO

NPM : 17 04 23367

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Totok Budisantoso", is positioned below the "Pembimbing" label. The signature is stylized with a large initial "T" and a long horizontal stroke.

Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA.

14 Juli 2021



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
Fakultas Bisnis dan Ekonomika

SURAT KETERANGAN

No. 867/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Selasa, 10 Agustus 2021 dengan susunan penguji sebagai berikut:

- | | |
|---|-----------------|
| 1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. | (Ketua Penguji) |
| 2. Dr. Nuritomo, SE., M.Acc. | (Anggota) |
| 3. Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. | (Anggota) |

Tim Penguji Pendadaran Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta telah memutuskan bahwa:

Nama : Likawati Indarto

NPM : 170423367

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Likawati Indarto telah selesai direvisi dan revisian tersebut telah diperiksa dan disetujui oleh semua anggota panitia penguji.

Surat Keterangan ini dibuat agar dapat digunakan untuk keperluan Yudisium kelulusan Sarjana Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UAJY.

Dekan,

Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

**ANALISIS PENDEKATAN *FRAUD* DIAMOND TERHADAP TERJADINYA
POTENSI *FRAUD* PADA LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
PROPERTI DAN REAL ESTATE YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2017-2020**

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atmajaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 14 Juli 2021

Yang menyatakan



Likawati Indarto

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang sudah melimpahkan berkat dan kasih karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik yang berjudul “Analisis Pendekatan *Fraud* Diamond Terhadap Potensi *Fraud* Laporan Keuangan Perusahaan Properti Dan Real Estate Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2020”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan untuk mencapai gelar sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak mengalami kesulitan dalam proses pengerjaan skripsi jika di kerjakan tanpa ada bantuan dari orang-orang sekitar. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus, pribadi penolong yang mengenal hamba-Nya dan tidak akan membiarkan hamba-Nya jatuh sampai tergeletak, selalu senantiasa memberi pertolongan kepada penulis.
2. Mama, Papa, Eyang, dan Adek yang terus memberikan semangat dan dukungan untuk menyelesaikan perkuliahan dengan baik.
3. Bapak Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA. selaku dosen pembimbing yang dengan sabar telah menyediakan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, dan semangat serta memberikan yang terbaik sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

4. Dosen-dosen Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta, Ibu Tabita, Ibu Neni, Ibu Yanti, Bapak Nuritomo, dan Bapak/Ibu dosen yang lain. Terima kasih telah memberikan ilmu, kepercayaan, motivasi serta semangat bagi peneliti untuk menjadi pribadi yang lebih baik lagi.
5. Rektor, Dekan, dan Karyawan bagian akademik, tata usaha, unit perpustakaan Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang sudah memberikan pelayanan yang terbaik.
6. Yonathan Dicky Wijaya yang selalu menemani, memberikan motivasi serta dukungan kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi dengan baik.
7. Michelle yang selalu membantu penulis untuk menyelesaikan pemenuhan administrasi, syarat dan dukungan untuk penyelesaian skripsi.
8. Adrian, Nita, Marfelia, Anggita, Bella selaku sahabat peneliti dengan satu dosen pembimbing yang sama telah memberikan informasi, dan motivasi kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi.
9. Sahabat peneliti dari awal perkuliahan semester 1, Meigy, Maya, Brigita, Sherin, Anita, Ayu, Agas, Intan, Petra yang selalu berjuang bersama dan memberikan dukungan dengan tulus dalam menyelesaikan proses perkuliahan.
10. Kinasih, Maria, Laras, Bulan, Denis selaku sahabat SMA peneliti yang senantiasa menghibur dan membantu pada saat peneliti sedang mengalami kesulitan selama perkuliahan.
11. Semua pihak yang tidak dapat ditulis satu persatu yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi baik secara langsung maupun tidak langsung,

terimakasih atas dukungan serta bantuan yang diberikan kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan proses perkuliahan dengan baik.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini memiliki keterbatasan dan kekurangan, peneliti mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dari pembaca agar skripsi ini dapat menjadi lebih baik serta agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Yogyakarta, 14 Juli 2021



Likawati Indarto

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II	8
LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
2.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	8
2.2 Kecurangan (<i>fraud</i>)	9
2.3 <i>Fraud Diamond</i>	9
2.3.1 <i>Komponen Fraud diamond</i>	10
2.4 <i>Proksi Fraud Diamond</i>	14

2.4.1	<i>External Pressure</i>	15
2.4.2	Komite audit.....	16
2.4.3	Opini Audit	18
2.4.4	Pergantian Direksi.....	21
2.5	Manajemen Laba (<i>Earning Management</i>).....	22
2.5.1	<i>Discretionary accrual</i>	23
2.6	Manajemen Laba Sebagai Tindakan Kecurangan	25
2.7	Motivasi dan Pola Manajemen Laba	26
2.7.1	Motivasi Manajemen laba.....	26
2.7.2	Pola Manajemen Laba	28
2.8	Penelitian Terdahulu.....	29
2.9	Pengembangan Hipotesis	35
2.9.1	Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Potensi <i>Fraud</i> pada Laporan Keuangan.....	35
2.9.2	Pengaruh Komite audit Terhadap Potensi <i>Fraud</i> pada Laporan Keuangan.....	37
2.9.3	Pengaruh Opini Audit Terhadap Potensi <i>Fraud</i> pada Laporan Keuangan.....	38
2.9.4	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Potensi <i>Fraud</i> pada Laporan Keuangan.....	40
2.10	Kerangka Pemikiran	41
BAB III.....		44
METODE PENELITIAN		44
3.1	Populasi Penelitian	44
3.2	Sampel Penelitian dan Teknik Pengambilan Sampel	44
1.3	Variabel Penelitian	45
3.4	Operasional Variabel	45
3.5	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	49
3.6	Teknik Analisis Data	49
3.6.1	Statistik Deskriptif	49

3.7 Uji Asumsi Klasik	50
3.7.1 Uji Normalitas.....	50
3.7.2 Uji Multikolinearitas.....	50
3.7.3 Uji Heteroskedastisitas	51
3.7.4 Uji Autokorelasi.....	51
3.8 Uji Koefisien Determinasi.....	52
3.9 Uji Hipotesis.....	53
3.9.1 Uji Stastistik Simultan (Uji F)	53
3.9.2 Uji Parsial (Uji T).....	53
3.10 Analisis Regresi Linier Berganda.....	54
BAB IV	55
HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	55
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	55
4.1.1 Deskripsi Umum Penelitian	55
4.1.2 Deskripsi Sampel Penelitian	55
4.2 Analisis Data	56
4.2.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	56
4.3 Uji Asumsi Klasik	59
4.3.1 Hasil Uji Normalitas	59
4.3.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
4.3.3 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	62
4.3.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	63
4.4 Uji Hipotesis.....	64
4.4.1 Hasil Uji Koefisien Determinasi	64
4.4.2 Hasil Uji Nilai F.....	65
4.4.3 Hasil Uji Parsial (Uji Nilai t)	65
4.5 Pengembangan Hipotesis	68
4.5.1 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Potensi <i>Fraud</i>	68
4.5.2 Pengaruh Komite Audit Terhadap Potensi <i>Fraud</i>	69

4.5.3	Pengaruh Opini Audit Terhadap Potensi <i>Fraud</i>	71
4.5.4	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Potensi <i>Fraud</i>	73
BAB V	75
PENUTUP	75
5.1	Kesimpulan.....	75
5.2	Implikasi	76
5.3	Keterbatasan Penelitian	77
5.4	Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	78
DAFTAR WEBSITE	86
LAMPIRAN	87



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	46
Tabel 4. 1 Proses Seleksi Sampel.....	55
Tabel 4. 2 Descriptive Statistics.....	56
Tabel 4. 3 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	59
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	62
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokorelasi	63
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	64
Tabel 4. 9 Hasil Uji Nilai F.....	65
Tabel 4. 10 Hasil Uji Parsial	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Fraud Diamond Theory</i>	10
Gambar 2. 2 Kerangka Penelitian	42



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan.....	88
Lampiran 2 Daftar Data Variabel Tiap Perusahaan	90
Lampiran 3 Hasil Pengolahan Tabulasi Data dengan SPSS	98



**ANALISIS PENDEKATAN *FRAUD* DIAMOND TERHADAP TERJADINYA
POTENSI *FRAUD* PADA LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
PROPERTI DAN REAL ESTATE YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2017-2020**

Disusun Oleh :

Likawati Indarto

NPM : 17 04 233 67

Pembimbing :

Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan memperoleh bukti empiris pengaruh variabel tekanan yang diproksikan *external pressure*, variabel peluang yang diproksikan komite audit, variabel rasionalisasi diproksikan dengan opini audit, dan variabel kemampuan diproksikan dengan pergantian direksi terhadap potensi *fraud* yang diproksikan manajemen laba dengan objek perusahaan sektor properti dan *real estate* yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020. Total sampel penelitian adalah 192 penelitian ini menggunakan metode analisis statistik deskriptif, regresi linear berganda, dan uji asumsi klasik. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *external pressure* berpengaruh positif terhadap potensi *fraud*, variabel komite audit, opini audit dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap potensi *fraud*.

Kata Kunci : *External Pressure*, *Fraud*, Komite Audit, Manajemen laba, Opini Audit, dan Pergantian direksi