

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN *REAL ESTATE* DAN  
*PROPERTY* YANG TERDAFTAR  
DI BEI PERIODE 2012-2016



OLEH:  
MARIA KURNIAWATI ALFA SENE  
3203014237

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2018

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN *REAL ESTATE* DAN  
*PROPERTY* YANG TERDAFTAR  
DI BEI PERIODE 2012-2016

SKRIPSI  
Diajukan kepada  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA  
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Jurusan Akuntansi

OLEH:  
MARIA KURNIAWATI ALFA SENE  
3203014237

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan  
PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Maria Kurniawati AlfaSene  
NRP : 3203014237  
Judul Skripsi : Analisis *Fraud Diamond* Dalam  
Mendeteksi Kecurangan Laporan  
Keuangan Pada Perusahaan *Real Estate*  
dan *Property* Yang Terdaftar Di BEI  
Periode 2012-2016.

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya

Surabaya, 7 Mei 2018

Yang menyatakan



(Maria Kurniawati Alfa Sene)

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN *REAL ESTATE* DAN  
*PROPERTY* YANG TERDAFTAR  
DI BEI PERIODE 2012-2016**

Oleh:  
**MARIA KURNIAWATI ALFA SENE**  
3203014237

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik oleh  
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing I



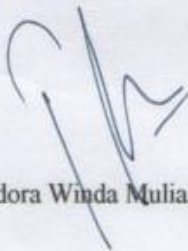
Drs. Ec J. Th. Budianto T., ST., MM., Ak., QIA

Tanggal : 30 April 2018

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Maria Kurniawati Alfa Sene NRP 3203014237.  
Telah diuji pada tanggal 25 Mei 2018 dan dinyatakan lulus oleh Tim  
Penguji

Ketua Tim Penguji



Dr. Teodora Winda Mulia, CA., CPAI.

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM.  
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S. Patricia Febriana, SE., MA.  
NIK. 321.08.0621

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan kasihNya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk dapat menyelesaikan Strata-1 dan untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Proses penyelesaian skripsi ini tidak akan berhasil tanpa bantuan, bimbingan, dukungan, dan petunjuk dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE., MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., MM., CPMA. selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandal Surabaya.
4. Drs.Ec J. Th. Budianto T., ST., MM., Ak., QIA. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu dan berbagi banyak ilmu selama proses bimbingan skripsi.
5. Lindrawati, S.Kom., SE., M.Si., Rr. Puruwita Wadani, SE., MA., Ak., dan Theodorus Radja Ludji., M.Acc., selaku dosen penguji sidang tengah yang telah memberikan masukan dan saran kepada penulis.

6. Keluarga penulis (papa, mama, kakak-kakak (sherly, kethy, stevy) yang selalu mendukung, memotivasi dan mendoakan dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi ini.
7. Teman dekat penulis (Trinyo Bintraman) yang selalu mendukung, membantu, menemani, dan menghibur dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi ini.
8. Sahabat penulis (Any Dimuk, Viani Wangge, Dewi Doma, Deshy Jahi, Tri Cempang) dan teman-teman seperjuangan penulis (Christian, Felisitas, Afy, Hany, Novy, Yuni, Ines) yang saling membantu dan menguatkan selama proses penulisan skripsi ini dan selama proses perkuliahan.
9. Keluarga besar Petugas Liturgi yang telah mendukung, menemani dan membantu selama proses penulisan skripsi ini dan selama proses perkuliahan.
10. Semua pihak berkepentingan yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terima kasih banyak atas segala doa, semangat, bantuan dan dukungannya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak sempurna dan memiliki keterbatasan. Namun, besar harapan penulis bahwa skripsi ini dapat menjadi tambahan informasi dan manfaat bagi pihak yang membaca dan membutuhkan.

Surabaya, April 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                                     |      |
|-----------------------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL .....                                 | i    |
| PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....               | ii   |
| HALAMAN PERSETUJUAN .....                           | iii  |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                            | iv   |
| KATA PENGANTAR .....                                | v    |
| DAFTAR ISI.....                                     | vii  |
| DAFTAR TABEL .....                                  | ix   |
| DAFTAR GAMBAR.....                                  | x    |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                | xi   |
| ABSTRAK.....                                        | xii  |
| <i>ABSTRACT</i> .....                               | xiii |
| BAB 1. PENDAHULUAN                                  |      |
| 1.1 Latar Belakang .....                            | 1    |
| 1.2 Perumusan Masalah.....                          | 6    |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                          | 7    |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....                         | 8    |
| 1.5 Sistematika Penulisan Tugas Akhir Skripsi ..... | 8    |
| BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA                             |      |
| 2.1 Penelitian Terdahulu .....                      | 10   |
| 2.2 Landasan Teori .....                            | 18   |
| 2.3 Pengembangan Hipotesis .....                    | 30   |
| 2.4 Model Penelitian.....                           | 34   |
| BAB 3. METODE PENELITIAN                            |      |
| 3.1 Desain Penelitian.....                          | 36   |

|                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.2 Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Data Variabel ..... | 36 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data.....                                                      | 40 |
| 3.4 Metode Pengumpulan Data .....                                                   | 40 |
| 3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....                            | 41 |
| 3.6 Teknik Analisis Data .....                                                      | 41 |
| BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN                                                       |    |
| 4.1 Karakteristik Obyek Penelitian .....                                            | 48 |
| 4.2 Deskripsi Data .....                                                            | 49 |
| 4.3 Analisis Data .....                                                             | 52 |
| 4.4. Pembahasan.....                                                                | 60 |
| BAB 5 SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN                                             |    |
| 5.1 Simpulan .....                                                                  | 66 |
| 5.2 Keterbatasan.....                                                               | 67 |
| 5.3 Saran.....                                                                      | 67 |
| DAFTAR PUSTAKA                                                                      |    |
| LAMPIRAN                                                                            |    |

## DAFTAR TABEL

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu dan Penelitian Sekarang .....  | 16 |
| Tabel 3.1. Daftar Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi ..... | 44 |
| Tabel 4.1. Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian .....        | 49 |
| Tabel 4.2. Statistik Deskriptif .....                          | 50 |
| Tabel 4.3. Distribusi Frekuensi AO dan DCHANGE .....           | 50 |
| Tabel 4.4. Hasil Uji Normalitas .....                          | 53 |
| Tabel 4.5. Hasil Uji Multikolinearitas.....                    | 54 |
| Tabel 4.6. Hasil Uji Autokorelasi .....                        | 55 |
| Tabel 4.7. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....                  | 56 |
| Tabel 4.8. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....               | 57 |
| Tabel 4.9. Hasil Uji F .....                                   | 58 |
| Tabel 4.10. Hasil Uji Statistik t .....                        | 58 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                        |    |
|----------------------------------------|----|
| Gambar 2.1. <i>Fraud diamond</i> ..... | 20 |
| Gambar 2.2. Metode Penelitian .....    | 35 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan
- Lampiran 2 Statistik Deskriptif
- Lampiran 3 Statistik Distribusi Frekuensi
- Lampiran 4 Uji Normalitas
- Lampiran 5 Uji Multikolinearitas
- Lampiran 6 Uji Autokorekasi
- Lampiran 7 Uji Heterokesdastisitas (Uji Glejser)
- Lampiran 8 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )
- Lampiran 9 Uji F
- Lampiran 10 Uji Hipotesis (Uji Statistik t)

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang dapat mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menganalisis pengaruh faktor-faktor *fraud diamond* yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi, dan kapabilitas terhadap kecurangan laporan keuangan. Objek penelitian dalam penelitian ini adalah perusahaan *real estate* dan *property* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2012-2016. Total sampel penelitian ini sebanyak 32 perusahaan yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan empat proksi variabel independen, dimana tekanan diproksikan dengan stabilitas keuangan, kesempatan diproksikan dengan sifat industri, rasionalisasi diproksikan dengan opini audit, dan kapabilitas diproksikan dengan pergantian direksi.

Hasil penelitian ini menunjukkan stabilitas keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sifat industri berpengaruh negatif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan opini audit dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci :** *Fraud diamond*, tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kapabilitas, kecurangan laporan keuangan.

## **ABSTRACT**

*This study aimed to analyze the factors that can detect fraudulent financial statement. This study analyzed the influence of fraud diamond factors, namely pressure, opportunity, rationalization, and capability to fraudulent financial statements. The object of research in this research is real estate and property companies listed in Indonesia Stock Exchange period 2012-2016. Total sample of this research as many as 32 companies selected by purposive sampling technique. The study used four proxies for independent variables , pressures proxied with financial stability, opportunities proxied with nature of industry, rationalization proxied with audit opinion, and capabilities proxied with changes in directors.*

*The results of this study shows that financial stability are significant positive effect on detected the financial statement fraud. Nature of the industry is significant negative effect on detected the financial statement fraud, meanwhile audit opinion and the change of directors hasn't effect on detected the financial statement fraud*

**Keywords:** *fraud diamond, pressure, opportunity, rationalization, capability, financial statement fraud.*