

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN  
PELAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *TOP 50 MID  
CAP* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2015 – 2017**

**SAFITRI TITANI HARDANI**

**8335150234**



**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
2020**

***THE EFFECT OF FRAUD DIAMOND TO DETECTING  
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING IN TOP 50 MID CAP  
COMPANIES LISTED ON INDONESIA STOCK EXCHANGE IN  
2015–2017***

**SAFITRI TITANI HARDANI**

**8335150234**



**Skripsi Is Written As Part Of Bachelor Degree In Accounting Accomplishment**

**STUDI PROGRAM OF S1 ACCOUNTING**

**FACULTY OF ECONOMICS**

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2020**

## ABSTRAK

**Safitri Titani Hardani.** Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Top 50 *Mid Cap* Yang Terdaftar Bursa Efek Indonesia Periode 2015 – 2017. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta. 2020.

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari *Fraud Diamond* yang terdiri dari tekanan, kesempatan, rasionalisasi dan kapabilitas dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan dengan menggunakan *F-score*. Faktor tekanan diprososikan dengan stabilitas keuangan dan target keuangan, faktor kesempatan diprososikan dengan pengawasan tidak efektif, faktor rasionalisasi diprososikan dengan rasio total akrual serta faktor kapabilitas diprososikan dengan pergantian direksi. Populasi dari penelitian ini adalah perusahaan Top 50 *Mid Cap* yang Terdaftar Bursa Efek Indonesia Periode 2015 – 2017. Pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan 20 observasi selama periode penelitian. Hipotesis diuji dengan menggunakan analisis regresi data panel serta menggunakan aplikasi Eviews Version 10.

Variabel tekanan yang diprososikan dengan target keuangan (ROA) dan variabel kesempatan yang diprososikan dengan pengawasan tidak efektif (BDOUT) berpengaruh positif terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Variabel tekanan lainnya yang diprososikan dengan stabilitas keuangan (*ACHANGE*), variabel rasionalisasi dengan rasio total akrual (TATA), dan variabel kapasitas yang diprososikan dengan pergantian direksi (*DCHANGE*) tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

**Kata kunci:** Kecurangan Pelaporan Keuangan, Stabilitas Keuangan, Target Keuangan, Pengawasan Tidak Efektif, rasionalisasi dan Pergantian Direksi.

## ABSTRACT

**Safitri Titani Hardani.** The Influence of Fraud Diamond on Fraudulent Financial Reporting of Top 50 Mid Cap Companies Listed in Indonesian Stock Exchange During 2015 – 2017. Faculty of Economics, State University of Jakarta. 2020.

This study was conducted to determine the effect of Fraud Diamond which consists of pressure, opportunity, rationalization and capability in detecting fraudulent financial reporting using the F-score. The pressure factor is proxied by financial stability and financial targets, the opportunity factor is proxied by ineffective supervision, the rationalization factor is proxied by the ratio of total accruals and the capability factor is proxied by a change of directors. The population of this study is the Top 50 Mid Cap companies listed on the Indonesia Stock Exchange in the 2015-2017 period. The sample selection used a purposive sampling method with 20 observations during the study period. The hypothesis was tested using panel data regression analysis and using the Eviews Version 10 application.

The pressure variable proxied by financial targets (ROA) and the opportunity variable which is proxied by ineffective supervision (BDOUT) have a positive effect on fraudulent financial reporting. Other pressure variables that are proxied by financial stability (ACHANGE), the rationalization variable with the total accrual ratio (TATA), and the capacity variable which is proxied by the change of directors (DCHANGE) have no effect on fraudulent financial reporting.

**Keywords:** Fraudulent Financial Reporting, Financial Stability, Financial Target, Ineffective Monitoring, Rationalization and The Change in Directors.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
**UPT PERPUSTAKAAN**

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Safitri Titani Hardani  
NIM : 8335150234  
Fakultas/Prodi : s1 Akuntansi  
Alamat email : safitrititanihardani11@rocketmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif atas karya ilmiah:

Skripsi     Tesis     Disertasi     Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan *Top 50 Mid Cap* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015 - 2017

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, Agustus 2020

Penulis

Safitri Titani Hardani

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab  
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Ari Sapteno, S.E., M.Pd  
NIP 197207152001121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. IGKA Ulupui, S.E., M.Si., Ak., CA NIP 196612131993032003 (Ketua)		27/08/2020
2	Dwi Handarini, S.Pd, M. Ak NIP 198907312015042004 (Sekretaris)		26/08/20
3	Dr. Indra Pahala, SE, M.Si NIP 197902082008121001 (Pengaji Ahli)		25/08/20
4	Adam Zakaria, M. Ak., Ph.D NIP 197504212008011011 (Pembimbing 1)		28/08/20
5	Petrolis Nusa Perdana, S.E,M.Acc NIP 19800320201441001 (Pembimbing 2)		23/08/20

Nama : Safitri Titani Hardani  
No. Registrasi : 8335150234  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Tanggal Lulus : 20 Agustus 2020

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12  
- dibuat rangkap lima tanda tangan usli dengan bolpoint warna biru

## **PERNYATAAN ORISINALITAS**

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun perguruan tinggi lain
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.



NIM. 8335150234

## **LEMBAR MOTTO DAN PERSEMPAHAN**

“Jadilah Baik Karena Kapanpun Kebaikan Menjadi Bagian Dari Sesuatu, Ia Akan Membuatnya Tampak Semakin Cantik”

(Nabi Muhammad SAW)

“Cukuplah Allah Sebagai Penolong Kami dan Allah Adalah Sebaik-Baiknya Pelindung“

(Q.S Al-Imran : 173)

“*you can't get anything if you are not crazy about it.*”

(CY)

“*Nothing is Impossible The Word It Self Says “I'm Possible!”*”

(Audrey Hepburn)

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orangtua saya yang sudah banyak memberikan dukungan, doa serta semangatnya sehingga saya bias menyelesaikan tahap ini dengan baik, dan untuk semuanya yang telah membantu, mendukung, mendoakan. Semoga selalu dalam lindungan Allah SWT.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah Yang Maha Esa, yang telah memberikan peneliti nikmat akal dan pikiran sehingga peneliti dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Top 50 *Mid Cap* Yang Terdaftar Bursa Efek Indonesia Periode 2015 – 2017” secara lancar.

Dalam melaksanakan dan menyusun proposal skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang sangat membantu peneliti dalam banyak hal. Oleh sebab itu, disini peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Orang Tua dan seluruh kerabat yang selalu memberikan dukungan secara moril maupun materil;
2. Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakutas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan dukungan beserta arahan;
3. Adam Zakaria, M.Ak., Ph.D. dan Petrolis Nusa Perdana, S.E., M.Acc. selaku dosen pembimbing I dan II atas bimbingan dan arahannya sehingga skripsi dapat tersusun.
4. Seluruh dosen Universitas Negeri Jakarta (UNJ) yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan;

5. Ningrum, Rizqa, Sabela, Shinta, Jeje, Nanda, Laras, Messi, Khansa, Esa, Linda, Alifa, Kak Akbar, Kak Widad serta rekan mahasiswa S1 Akuntansi C 2015;
6. Serta semuanya telah mendukung dan memberikan pengalaman berharga selama berkuliah di UNJ.

Peneliti menyadari bahwa masih banyak keterbatasan serta kekurangan dari proposal skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun peneliti harapkan sebagai bahan evaluasi untuk peneliti agar lebih baik kedepannya.

Jakarta, Juli 2020