

**PENGARUH PENDETEKSIAN FRAUD DIAMOND TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN *FOOD AND
BEVERAGE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2020-2023**

**FALERIA ASO
20190091**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi Sebagian Dari
Persyaratan-Persyaratan Untuk Mencapai
Gelar Sarjana Akuntansi**



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2024

**PENGARUH PENDETEKSIAN FRAUD DIAMOND TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN *FOOD AND
BEVERAGE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

TAHUN 2020-2023

EALERIA ASO

20190091



MENYETUJUI

Pembimbing I

Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si
NIDN: 0810018603

Pembimbing II

Herry A. Manubulu, S.Sos., M.Si., AK
NIDN: 0802048903

Disahkan oleh
Wakil Dekan Bidang Akademik

Dr. Damaris Y. Koli, SE., MP
NIDN: 0814076202

SKRIPSI
PENGARUH PENDETEKSIAN FRAUD DIAMOND TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN *FOOD AND*
***BEVERAGE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**
TAHUN 2020-2023

Telah dipersiapkan dan disusun oleh:

FALERIA ASO
20190091



Telah Dipertahakan Didepan Dewan Penguji
Pada Tanggal 15 Juli 2024

SUSUNAN DEWAN PENGIJIH

Penguji Utama	Dr. Christian D. Mamu, SE, M.Sc., Ak	
Penguji Anggota	Helda M. Ala, SE., M.Si	
Pembimbing I	Dr. Angela M. Minggu, SE, M.Si	
Pembimbing II	Herry Aprilia Manubulu, S.Sos., M.Si., Ak	

Skripsi Ini Untuk Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Ketua Program Studi Akuntansi

Yuningsih N. Christiani, SST., M.Ak
NIDN : 0801068902

PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH PENDETEKSIAN FRAUD DIAMOND TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN *FOOD AND
BEVERAGE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2020-2023**

**FALERIA ASO
20190091**


MENYETUJUI

PEMBIMBING I



**Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si
NIDN: 0810018603**

PEMBIMBING II



**Herry A. Manubulu, S.Sos., M.Si., Ak
NIDN: 0802048903**

MENGESAHKAN

Dekan Fakultas Ekonomi



**Herman R. Muna, SE., M.Si
NIDN: 0825056801**

Ketua Program Studi Akuntansi



**Yuningsih N. Christiani, SST., M.Ak
NIDN: 0801068902**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
2024**



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG
FAKULTAS EKONOMI
Jln. Adisucipto Oesapa – Kupang

SURAT PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Faleria Aso

NIM : 20190091

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya buat dengan judul “Pengaruh Pendektesian *Froud Diamond* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan *Food And Beverage* Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2023.” yang diusulkan dalam skema penelitian Skripsi untuk tahun akademik 2023/2024 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya.

Kupang, 28 Juni 2024

Yang Menyatakan



Faleria Aso
NIM. 20190091



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG
FAKULTAS EKONOMI

Jln. Adisucipto Telp (0380) 881313 Oesapa – Kupang

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada hari Senin Tanggal lima belas Bulan Juli Tahun Dua Ribu Dua Puluh Empat, Telah dilaksanakan Ujian Skripsi terhadap mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Faleria Aso
Tempat Tanggal Lahir : Belu, 09 desember 1996
NIM : 20190091
Jurusan/Progdi : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Pendeteksian Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Food And Beverage Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2023.

Yang telah dibimbing Oleh :

Pembimbing I : Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si
Pembimbing II : Herry A. Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak

Dengan hasil sebagai berikut :

Dinyatakan : LULUS/TIDAK LULUS*) Dengan Nilai : 81,6

Huruf Mutu : A

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak	Ketua	80 x 40%	32
Helda M. Ala, SE., M.Si	Anggota	78 x 20%	15,6
Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si	Anggota	85 x 20%	17
Herry A. Manubulu, S.Sos., M.Si., Ak	Anggota	85 x 20%	17
Jumlah Nilai Akhir		100%	

Kupang, 15 Juli 2024

Ketua Program Studi Akuntansi



Yuning Nita Christiani, SST., M.Ak

NIDN: 0801068902

MOTTO

“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras”

“Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan”

“Tidak ada kemudahan tanpa doa”

Ridwan Kamil

PERSEMBAHAN

Skripsi ini Penulis persembahkan kepada:

1. Yang Maha Kuasa Tuhan Yesus Kristus karena atas takdir-NYA penulis bisa menjadi pribadi yang berpikir, berilmu, beriman, dan bersabar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depan dalam meraih cita-cita.
2. Kedua orangtua tercinta, Bapak Paulus dan Mama Maria yang telah memberikan kasih sayang yang berlimpah, dukungan, serta doa yang tak berkesudahan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.
3. Terima kasih untuk kakak-kakak dan adik-adik yang luar biasa dalam memberi dukungan dan doa kepada penulis sehingga penulisan skripsi ini selesai.
4. Terima kasih yang tak terhingga untuk para dosen pembimbing, yang dengan sabar membimbing dan mendukung penulis selama penulisan skripsi ini.
5. Terakhir kepada Faleria Aso, terima kasih dan apresiasi terbesar saya dedikasikan kepada diri saya sendiri yang telah bertanggung jawab menyelesaikan jalan yang telah penulis mulai di Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Terima kasih telah berusaha untuk tidak pernah menyerah di tengah proses yang tidak mudah.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena berkat tuntunan serta kasihnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pendeteksian Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan *Food And Beverage* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2023”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

Tidak lupa juga penulis ingin berterimakasih kepada berbagai pihak yang turut mendukung dan membantu sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, untuk itu dengan hati yang tulus penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Godlief Frederik Neonufa, MT selaku Rektor pada Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Ibu Dr. Damaris Y. Koli, SE., MP selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi.
3. Ibu Yuningsih Nita Chritiani, SST., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberkan dukungan kepada penulis.
4. Ibu Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si selaku Dosen Pengasuh Akademik sekaligus Dosen Pembimbing 1 yang telah memberi dukungan dan arahan selama masa perkuliah hingga proses penulisan skripsi ini.

5. Herry A. Manubulu, S.Sos., M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan dukungan serta arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Bapak/Ibu Dosen Penguji yang telah menguji dan memberi saran serta masukan kepada penulis dalam perbaikan skripsi.
7. Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu dan pengajaran selama masa awal perkuliahan hingga proses penulisan skripsi ini yang tidak sempat penulis sebutkan satu persatu.
8. Kedua orangtua tercinta, Bapak Paulus dan Mama Maria yang telah membesarkan, merawat, dan memberikan doa serta dukungan kepada penulis.
9. Kakak Wilhelmus Dewa yang dengan tulus mendoakan, memberikan motivasi, membantu serta membiayai kuliah dari awal masuk sampai selesai perkuliahan.
10. Teman – teman Akuntansi angkatan 2020, yang selalu membantu, mendukung dan memberikan motivasi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan akan skripsi sampai selesai.

Tidak ada sesuatu yang berharga dari penulis untuk diberikan, sebagai imbalan hanyalah Doa kiranya Tuhan Yesus memberkati, penulis juga menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi terciptanya laporan yang lebih baik untuk masa mendatang.

Kupang, 04 Juli 2024

Penulis

Faleria Aso

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
MOTTO	ii
PERSEMBAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
ABSTRAKSI	x
ABSTRACT	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Masalah Penelitian	5
1.3 Persoalan Penelitian	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Pengertian Teori Keagenan	7
2.1.2 Pengertian Kecurangan Laporan Keuangan.....	7

2.1.3 Pengertian Fraud Diamond	8
2.2 Konsep Penelitian.....	13
2.3 Hipotesis dan Kerangka Dasar Penelitian	16
2.4 Kerangka Dasar Pemikiran	20
BAB III METODE PENELITIAN	22
3.1 Populasi dan Sampel	22
3.2 Teknik Pengumpulan Data	25
3.3 Variabel, Indikator dan Skala Pengukuran	25
3.4 Teknik Analisis Data	26
BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN ANALISIS.....	30
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	30
4.2 Analisis Pendahuluan	42
4.3 Analisis Lanjutan.....	50
BAB V Penutup	60
5.1 Kesimpulan	60
5.2 Implikasi Teoritis.....	60
5.3 Implikasi Terapan.....	61
DAFTAR PUSTAKA.....	83
LAMPIRAN.....	88

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Variabel, Indikator dan Skala Pengukuran	23
Tabel 3.2 Hasil Penentuan Sampel	24
Tabel 3.3 Daftar Perusahaan Yang Menjadi Sampel	25
Tabel 4.1 Tekanan	42
Tabel 4.2 Kesempatan	44
Tabel 4.3 Rasionalisasi	46
Tabel 4.4 Kemampuan	48
Tabel 4.5 Hasil Analisis Deskriptif	50
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	52
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas	66
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokolerasi	67
Tabel 4.9 Hasil Uji Heterokedasitas	68
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolerasi	69
Tabel 4.11 Hasil Uji T	70

Tabel 4.12 Hasil R2.....	72
--------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Hipotesis dan Kerangka Dasar Pemikiran.....	21
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel f-Tabel	82
Lampiran 2 Tabel t-Tabel	83
Lampiran 3 Tabel Kriteria Sampel	84
Lampiran 4 Tabel Kriteria Sampel	85
Lampiran 5 Tabel Sampel Perusahaan	86
Lampiran 6 Tabel Variabel Tekanan.....	88
Lampiran 7 Tabel Variabel Kesempatan	90
Lampiran 8 Tabel Variabel Rasionalisasi	94
Lampiran 9 Tabel Variabel Kemampuan.....	96
Lampiran 6 Tabel Hasil Perhitungan.....	98

ABSTRAK

PENGARUH PENDETEKSIAN FRAUD DIAMOND TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN *FOOD AND BEVERAGE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2023

PEMBIMBING I : Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si
PEMBIMBING II : Herry A. Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak
NAMA : Faleria Aso
NIM : 20190091
FAKULTAS : Ekonomi
PROGRAM STUDI : Akuntansi
TAHUN PENULISAN : 2024

Kecurangan laporan keuangan adalah penipuan yang bermaksud untuk memberi manfaat keuangan kepada yang bersangkutan atau bisa artikan sebagai suatu tindak kesengajaan untuk menggunakan sumberdaya perusahaan secara tidak wajar dan salah menyajikan fakta untuk memperoleh keuntungan pribadi. Salah saji yang disengaja atau pengungkapan yang salah dengan tujuan menyesatkan pengguna laporan keuangan dikenal sebagai kecurangan laporan keuangan. Kecurangan laporan keuangan dapat merusak kepercayaan pemegang saham, investor dan masyarakat umum dalam lingkungan bisnis yang kompleks

saat ini. Untuk meningkatkan kinerja keuangan perusahaan, mereka menyembunyikan kerugian atau memberikan kesan bahwa perusahaan stabil dan sukses.

Fraud diamond adalah konsep yang dapat digunakan untuk meningkatkan pencegahan dan deteksi fraud dengan mempertimbangkan elemen yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi dan kemampuan. Masalah fraud ini menjadi masalah yang terus terjadi hingga saat ini. Tidak ada institusi/lembaga perusahaan yang benar-benar terbebas dari kemungkinan terjadinya fraud.

Tekanan adalah motivasi individu untuk terlibat dalam kecurangan, biasanya disebabkan oleh beban keuangan dan tekanan sebagai situasi dimana manajemen atau pegawai memiliki insentif atau tekanan untuk melakukan kecurangan. Faktor-faktor yang dapat meningkatkan tekanan antara lain: Masalah keuangan, seperti tamak atau rakus, hidup melebihi kemampuan, banyak hutang, biaya kesehatan yang besar, kebutuhan tak terduga, sifat buruk, seperti penjudi, peminum, pecandu narkoba. Lingkungan pekerjaan, misalnya sudah bekerja dengan baik tetapi kurang mendapat perhatian, kondisi yang buruk.

Kesempatan atau *opportunity* yang didefinisikan sebagai peluang untuk melakukan kecurangan seperti yang dipersepsikan pelaku kecurangan. Variabel kesempatan diproksikan dengan *Ineffective Monitoring* dan akan diukur menggunakan rasio jumlah dewan komisaris independen.

Rasionalisasi adalah tindakan membenarkan pemikiran seseorang dalam melakukan tindakan kriminal dan dalam penelitian ini, ukuran komite audit akan digunakan sebagai indikator atau proksi untuk Rasionalisasi. Rasionalisasi

mencerminkan sikap atau kepribadian individu yang memungkinkan terjadinya kecurangan atau bahkan menerima insentif dari berbagai pihak untuk membenarkan kecurangan.

Kemampuan merupakan suatu kekuatan, ilmu pengetahuan serta kemampuan mengolah data keuangan yang dimiliki seorang individu yang memainkan peran utama mengenai apakah fraud dapat benar-benar terjadi. Dimana mereka harus memiliki kemampuan yang tinggi untuk melihat celah untuk melakukan fraud sebagai peluang dan mengambil keuntungan secara terus-menerus untuk meningkatkan kesejahteraan dan kekayaan pribadi.

Adapun persoalan yang diteliti dalam penelitian ini adalah apakah tekanan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan *food and beverage* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2023, apakah kesempatan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan *food and beverage* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2023, apakah rasionalisasi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan *food and beverage* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2023, dan apakah kemampuan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan *food and beverage* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2023. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari tekanan, kesempatan, rasionalisasi dan kemampuan terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan *food and beverage* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2023.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan *food and beverage* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020 - 2023. Sampel berjumlah 60 terdiri atas 15 perusahaan *food and beverage* dikalikan dengan 4 tahun penelitian. Metode pemilihan sampel adalah purposive sampling. Data penelitian ini diperoleh dari studi pustaka dan dokumentasi, teknik analisis data diperoleh dari IBM SPSS statistic versi 29. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu, statistik deskriptif, analisis regresi linear berganda, uji hipotesis yang menggunakan uji parsial (t) dan uji koefisien determinasi (R²).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada pengujian hipotesis pertama (H1) secara parsial variabel tekanan yang diproksikan dengan target keuangan berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan pada pengujian hipotesis kedua (H2) secara parsial variabel kesempatan yang diproksikan dengan pengawasan yang tidak efektif tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Pengujian hipotesis yang ketiga (H3) adalah rasionalisasi yang diproksikan dengan ukuran komite audit terbukti tidak berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Dan pengujian hipotesis keempat (H4) secara parsial variabel kemampuan yang diproksikan dengan ukuran dewan direksi terbukti berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Berdasarkan hasil penelitian tersebut maka peneliti dapat menarik kesimpulan atas masalah dan persoalan penelitian yaitu: (1) Tekanan berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. (2) Kesempatan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. (3) Rasionalisasi tidak berpengaruh

terhadap kecurangan laporan keuangan. (4) Kemampuan berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kemampuan, dan Kecurangan Laporan Keuangan