

**PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN *GOOD  
CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**



Untuk memenuhi salah satu persyaratan  
memperoleh gelar sarjana Akuntansi

Disusun Oleh:  
**ANIS SETYA NINGSIH**  
NIM : 190302078

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK  
2023**

**PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN *GOOD  
CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIBEL MODERASI**

**SKRIPSI**



Oleh :  
Anis Setya Ningsih  
190302078

Diterima dan disetujui pada tanggal : 13 Juli 2023

Pembimbing

**Suwarno, S.E., M.Si**  
NIP : 0321.9604.028

**SKRIPSI**

**PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN *GOOD  
CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIBEL MODERASI**

Oleh :  
Anis Setya Ningsih  
190302078


Telah dipertahankan didepan penguji pada tanggal : 13 Juli 2023

Pembimbing



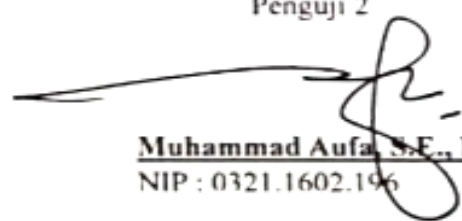
**Suwarno, S.E., M.Si**  
NIP : 0321.9604.028

Penguji 1



**Syaiful, S.E., MM**  
NIP : 0321.9604.029

Penguji 2



**Muhammad Afa, S.E., M.SA**  
NIP : 0321.1602.196

Mengetahui

Dekan Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis



**Dr. Durrin, S.E., M.Si**  
NIP : 0321.0504.117

Ketua Program Studi



**Dr. Umairah, S.E., M.Ak., CSRS**  
NIP : 0321.0305.086

## MOTTO

Jangan takut jatuh dan terantuk, dengan terbentur maka kita akan terbentuk, hidup yang tidak dipertaruhkan tidak akan pernah dimenangkan. – Najwa Shihab  
“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan” – (Q.S Al Insyirah, 94:5-6)

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT karena karunia dan kuasa yang telah dilimpahkan kepada peneliti sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari petunjuk, bimbingan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, akal, pikiran, kekuatan, ketabahan dan limpahan rahmat hidayah kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Baginda Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan syafaat, panutan dan pedoman hidup saya.
3. Bapak Waidi dan Ibu Kasmini selaku orang tua saya yang sangat saya cintai dan sayangi tanpa doa restu dan dukungannya dan fasilitas yang diberikan, penulis tidak akan mungkin bisa ada ditahap ini.
4. Nenek saya Sutri dan adik saya Alvino Firmansyah yang selalu memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi.

5. Keluarga besar bapak dan ibu yang selalu memberikan dukungan dan do'anya untuk kelancaran dalam pengerjaan skripsi.
6. Mas Aan Agus Setiono yang memberikan support dan menghibur mood penulis dalam menyelesaikan skripsi.
7. Diri saya sendiri terima kasih karena sudah bertahan dan berjuang agar sampai dititik ini yang tidak mudah untuk dilaluinya.
8. Sahabatku perhura-huraan, uwell, nabella, erlisa, rika, diah, marselina, diana, ela, ety, safira, erin, nindi, nida, terima kasih atas dukungan dan semangat dalam menyelesaikan penelitian ini.
9. Adik-adik saya andin, sasmito, pamungkas, arin, novi yang mengembalikan mood peneliti.
10. Teman-teman seperjuangan Akuntansi B Pagi angkatan 2019, serta teman-teman lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
11. Untuk dosen pembimbing saya Bapak Suwarno S.E., M.Si terimakasih telah memberikan arahan dan bimbingannya dalam menyelesaikan skripsi.
12. Dosen-desen tercinta Prodi Akuntansi terima kasih untuk ilmu, waktu dan do'anya.
13. Dan semua pihak yang memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis.

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Anis Setya Ningsih

NIM : 190302078

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Gresik

Dengan ini menyatakan yang sebenar-benarnya bahwa :

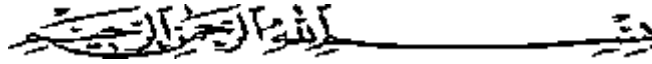
1. Tugas akhir dengan judul “**Pengaruh Fraud Diamond dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Good Corporate Governance sebagai Variabel Moderasi**” adalah hasil karya saya dan dalam naskah saya tidak terdapat karya ilmiah yang ditulis atau diterbitkan orang lain, baik sebagian maupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.
2. Apabila ternyata didalam naskah tugas akhir ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur **PLAGIASI**, saya bersedia **TUGAS AKHIR INI DIGUGURKAN** dan **GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN**, serta diproses dengan ketentuan hukum yang berlaku.
3. Tugas akhir dari penelitian yang saya lakukan dapat dijadikan sebagai sumber pustaka.

Gresik, 23 Januari 2023  
Yang Menyatakan,



Anis Setya Ningsih

## KATA PENGANTAR



Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas berkat limpahan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan sebuah skripsi dengan judul : “Pengaruh Fraud Diamond dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan *Good Corporate Governance* sebagai Variabel Moderasi”.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam mencapai gelar S1 Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik.

Dengan tersusunnya skripsi ini penulis berharap kepada dosen pembimbing berkenan meluangkan waktu untuk membina dan membimbing pembuatan proposal penelitian yang ditugaskan kepada mahasiswa.

Untuk itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Orang tua, adik, nenek dan semua keluarga saudara penulis yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan baik secara material maupun non material sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
3. Bapak Dr. Tumirin, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik.
4. Bapak Muhammad Afa, S.E., M.S.A., selaku Ka Prodi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik.
5. Bapak Suwarno, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing yang dengan telaten, sabar, dan sungguh-sungguh dalam membimbing skripsi ini.
6. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi dan staff TU Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang memberikan segala informasi mengenai pengerjaan sampai pengumpulan skripsi ini.
7. Mas Aan Agus Setiono yang telah membuat *mood* penulis membaik, mendukung dan memberikan semangat kepada penulis untuk

menyelesaikan skripsi ini.

8. Teman-teman perhura-huraan penulis yang telah membantu, menghibur, dan mendukung skripsi ini.
9. Teman-teman penulis lainnya yang selalu memberikan semangat dan dukungan dalam pengerjaan skripsi ini.
10. Rekan-rekan seangkatan Tahun Akademik 2019 yang selalu saling memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak kekurangannya. Untuk itu dengan kerendahan hati penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya.

Demikian untuk menjadikan periksa dan penulis berharap atas kritik dan saran guna perbaikan dalam penelitian skripsi ini. Aamiin...

Gresik, 23 Januari 2023  
Penulis

**Anis Setva Ningsih**  
NIM : 190302078



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DALAM.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iv
PERNYATAAN ORISINILITAS .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
ABSTRACT .....	xvi
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II : TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Landasan Teori.....	13
2.2.1 <i>Agency Theory</i> .....	13
2.2.2 Kecurangan Laporan Keuangan .....	14
2.2.3 <i>Fraud Triangel Theory</i> .....	15
2.2.4 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	20
2.2.5 <i>Good Corporate Governance</i> .....	21
2.3 Hubungan Antar Variabel dan Hipotesis .....	22
2.3.1 Pengaruh <i>Fraud Diamond</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	22

2.3.2 Kepemilikan Institusional Memoderasi Pengaruh <i>Fraud Diamond</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	28
2.4 Kerangka Penelitian .....	35

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

3.1 Jenis Penelitian .....	36
3.2 Lokasi Penelitian .....	36
3.3 Populasi dan Sampel .....	36
3.4 Jenis Data .....	37
3.5 Sumber Data .....	38
3.6 Teknik Pengambilan Data .....	38
3.7 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	38
3.7.1 Variabel Dependen .....	38
3.7.2 Variabel Independen .....	39
3.7.2.1 Tekanan ( <i>Pressure</i> ) .....	39
3.7.2.2 Kesempatan ( <i>Opportunity</i> ) .....	40
3.7.2.3 Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) .....	40
3.7.2.4 Kemampuan ( <i>Capability</i> ) .....	41
3.7.3 Variabel Moderasi .....	41
3.8 Teknik Analisis Data .....	42
3.8.1 Analisis Data Deskriptif .....	42
3.8.2 Analisis <i>Partial Least Square</i> (PLS) .....	42

### **BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN INTERPRETASI..... 46**

4.1 Gambaran Objek Penelitian .....	46
4.2 Hasil Penelitian .....	47
4.2.1 Uji Statistik Deskriptif .....	47
4.2.2 Uji Validitas dan Reabilitas .....	63
4.2.3 Uji Hipotesis .....	66
4.3 Interpretasi Hasil Hipotesis .....	71
4.3.1 Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	71

4.3.2 Pengaruh Opportunity terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	72
4.3.3 Pengaruh Rationalization terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	72
4.3.4 Pengaruh Capability terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	72
4.3.5 Kepemilikan Institusional Memoderasi Pengaruh Pressure terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	73
4.3.6 Kepemilikan Institusional Meoderasi Pengaruh Opportunity terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	74
4.3.7 Kepemilikan Institusional Memoderasi Pengaruh Rationalization terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	74
4.3.8 Kepemilikan Institusional Memoderasi Pengaruh Capability terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	75
<b>BAB V : SIMPULAN DAN REKOMENDASI.....</b>	<b>76</b>
5.1 Simpulan .....	76
5.2 Keterbatasan.....	77
5.3 Rekomendasi .....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>78</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangel Theory</i> .....	16
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	20
Gambar 2.3 Kerangka Penelitian .....	35
Gambar 4.1 <i>Outer Loading</i> .....	64

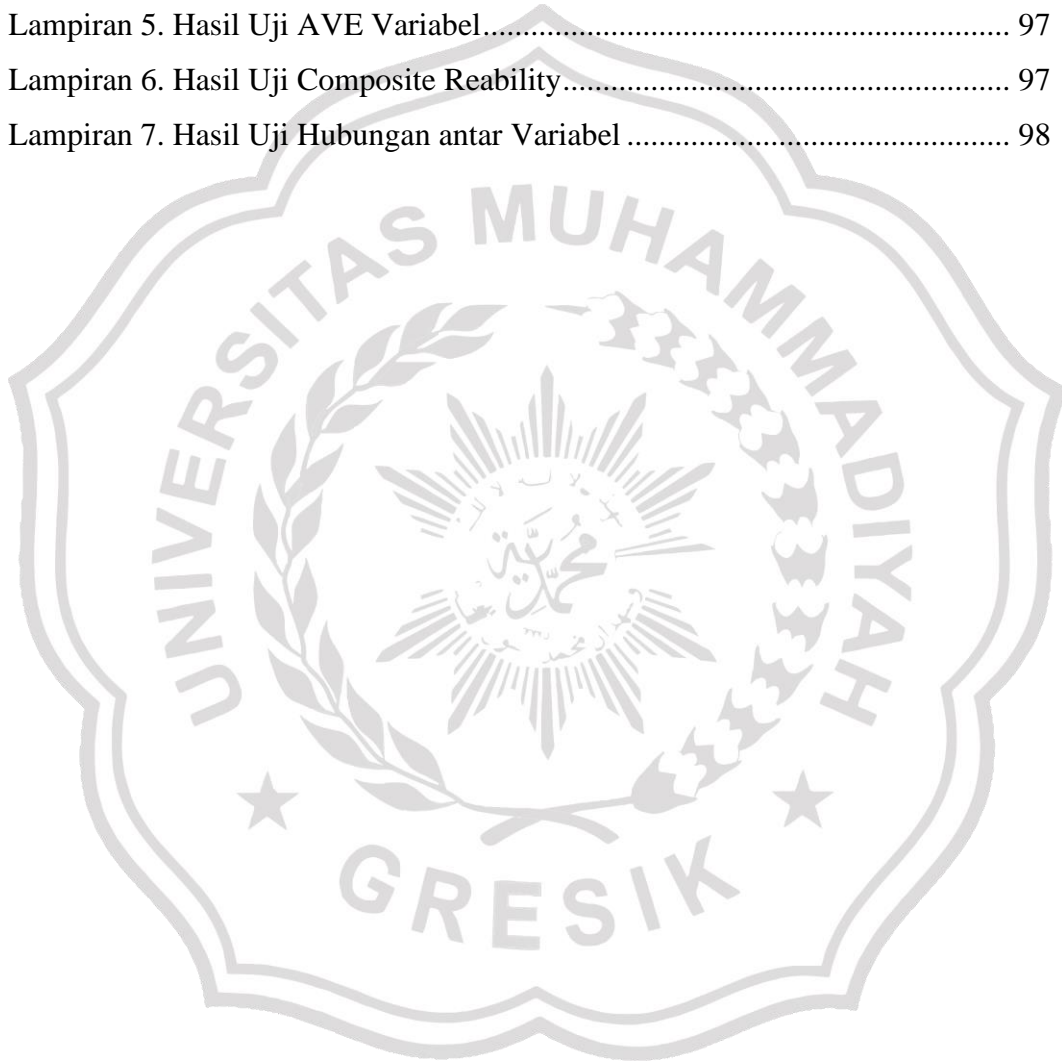


## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Proses Penentuan Jumlah Sampel .....	47
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif .....	48
Tabel 4.3 Hasil Perhitungan Variabel <i>Financial Stability</i> .....	49
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan Variabel Financial Target.....	51
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Variabel <i>Opportunity</i> .....	53
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan Variabel <i>Rationalization</i> .....	55
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Variabel <i>Capability</i> .....	57
Tabel 4.8 Hasil Perhitungan Variabel Kepemilikan Institusional – <i>Good Corporate Governance</i> .....	59
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan Variabel Kecurangan Laporan Keuangan .....	61
Tabel 4.10 Nilai <i>Outer Loading</i> .....	63
Tabel 4.11 Nilai AVE Variabel.....	65
Tabel 4.12 Nilai Composite Reability.....	66
Tabel 4.13 Nilai Hubungan antara Variabel .....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Perusahaan Penelitian .....	81
Lampiran 2. Hasil Statistik Deskriptif .....	83
Lampiran 3. Hasil Perhitungan Variabel.....	83
Lampiran 4. Hasil Uji Outer Loading .....	96
Lampiran 5. Hasil Uji AVE Variabel.....	97
Lampiran 6. Hasil Uji Composite Reability.....	97
Lampiran 7. Hasil Uji Hubungan antar Variabel .....	98



Anis Setya Ningsih, 190302078, **PENGARUH FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERASI**, Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik, Juni, 2023.

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh fraud diamond dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan dengan *good corporate governance* sebagai variabel moderasi yang merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan total sampel 195 laporan keuangan perusahaan properti dan real estate yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2021. Metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* berdasarkan kriteria yang ditentukan. Penelitian ini menggunakan Smart-PLS yaitu metode statistika *Structural Equation Model* (SEM) untuk menyelesaikan regresi berganda ketika terjadi permasalahan pada data, seperti ukuran data kecil, terjadi *missing value*, dan multikolinieritas. Hasil penelitian ini menunjukkan *pressure* (*financial stability* dan *financial target*), *opportunity*, *rationalization* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan *capability* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Kepemilikan institusional sebagai variabel moderasi tidak memoderasi hubungan antara *pressure* (*financial stability* dan *financial target*), *opportunity*, *rationalization* dan *capability* terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci** : fraud diamond, kecurangan laporan keuangan, GCG.

Anis Setya Ningsih, 190302078, **THE EFFECT OF FRAUD DIAMOND IN DETECTING FRAUD OF FINANCIAL REPORTS USING GOOD CORPORATE GOVERNANCE AS A MODERATION VARIABLE**, Accounting, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah Gresik University, June, 2023.

### **ABSTRACT**

This study aims to examine the effect of fraud diamonds in detecting financial statement fraud with good corporate governance as a moderating variable which is a type of quantitative research using a total sample of 195 financial statements of property and real estate companies listed on the Indonesia Stock Exchange for 2019-2021. The sampling method used in this study was purposive sampling based on the specified criteria. This study uses Smart-PLS, namely the Structural Equation Model (SEM) statistical method to solve multiple regression when problems occur in the data, such as small data size, missing values, and multicollinearity. The results of this study indicate that pressure (financial stability and financial target), opportunity, rationalization have no effect on fraudulent financial reporting. Meanwhile, capability has an effect on financial statement fraud. Institutional ownership as a moderating variable does not moderate the relationship between pressure (financial stability and financial target), opportunity, rationalization and capability to fraudulent financial statement.

**Keywords:** fraud diamond, financial statement fraud, GCG.