

# **ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Energi Yang Terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024)

**Disusun oleh:**  
Nandita Nur Novanti  
C2210011

## **SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi  
Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing I:  
**Dr. Hj. Yuanita Indriani, Ir., M.Si.**  
Dosen Pembimbing II:  
**Toufiq Agung, S.E., M.Ak., CIIQA**



**KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN  
PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

**2025**

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Energi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024)

Nama : Nandita Nur Novanti

NRP : C2210011

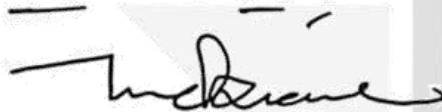
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : S-1 Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Menyetujui dan Mengesahkan

Pembimbing I



Dr. Hj. Yuanita Indriani, Ir., M.Si

Pembimbing II



Toufiq Agung, S.E., M.Ak., CHQA

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi  
Sarjana Akuntansi



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si



Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si

## **PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul "*Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan*" adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, 12 September 2025



Nandita Nur Novanti

C2210011

## **MOTTO ATAU PERSEMBAHAN**

“Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.”

**(Q.S. Al-Insyirah : 5-6)**

“Jangan takut gagal, tapi takutlah karena tidak pernah mencoba.”

**(Roy T. Bennet)**

*“Dream big, so even if it shatter into pieces, it will still big.”*

**(Vernon Chwe of SEVENTEEN)**

*“If you wait to understand how to finish, you may never begin. Just start,  
you’ll figure it out along the way.”*

**IKOPIN**  
University

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh elemen *Fraud Diamond Theory* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor energi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Latar belakang penelitian didasari oleh meningkatnya kasus manipulasi laporan keuangan yang merugikan investor dan merusak integritas pasar modal. Variabel independen yang digunakan meliputi tekanan (*pressure*), peluang (*opportunity*), rasionalisasi (*rationalization*), dan kemampuan (*capability*), sedangkan variabel dependen adalah kecurangan laporan keuangan yang diukur menggunakan Beneish M-Score. Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan analisis regresi logistik. Data sekunder diperoleh dari laporan tahunan dan laporan keuangan perusahaan sektor energi periode 2020–2023, dengan teknik *purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *ineffective monitoring* sebagai indikator peluang berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan variabel tekanan, rasionalisasi, dan kemampuan tidak menunjukkan pengaruh signifikan. Kesimpulannya, lemahnya fungsi pengawasan menjadi faktor dominan yang memungkinkan terjadinya kecurangan di sektor ini. Rekomendasi yang diajukan mencakup penguatan peran komite audit dan komisaris independen, peningkatan transparansi, serta pelaksanaan audit internal yang efektif.

**Kata kunci:** *Fraud Diamond Theory*, Beneish M-Score, kecurangan laporan keuangan, sektor energi.

## ABSTRACT

*This study aims to analyze the effect of the Fraud Diamond Theory elements on financial statement fraud in energy sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The research is motivated by the growing number of financial statement manipulation cases that harm investors and undermine the integrity of the capital market. The independent variables include pressure, opportunity, rationalization, and capability, while the dependent variable is financial statement fraud measured using the Beneish M-Score. A quantitative research approach was applied using logistic regression analysis. Secondary data were obtained from annual reports and financial statements of energy sector companies for the 2020–2023 period, employing purposive sampling. The results indicate that ineffective monitoring, representing the opportunity element, has a significant effect on financial statement fraud, whereas pressure, rationalization, and capability variables show no significant influence. The study concludes that weak monitoring functions are the dominant factor enabling fraud in this sector. Recommendations include strengthening the role of audit committees and independent commissioners, improving transparency, and implementing effective internal audits.*

**Keywords:** *Fraud Diamond Theory, Beneish M-Score, financial statement fraud, energy sector.*

## RIWAYAT HIDUP



Nandita Nur Novanti, dilahirkan di Kabupaten Bandung pada hari senin, 11 November 2002 sebagai putri sulung dari dua bersaudara dari pasangan bapak Ma'sum dan Ibu Ai Nurjanah.

Pendidikan Sekolah Dasar (SD) ditempuh di SDN Permata Hijau dan lulus pada tahun 2015, Sekolah Menengah Pertama (SMP)

ditempuh di SMPN 1 Rancaekek dan lulus pada tahun 2018, dan Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) ditempuh di SMK Bakti Nusantara 666 dan lulus pada tahun 2021.

Pada tahun 2021 penulis diterima sebagai mahasiswa program sarjana (S-1) di Program Studi Sarjana Akuntansi di Institut Manajemen Koperasi Indonesia yang beralih nama menjadi Universitas Koperasi Indonesia.

Selama mengikuti program S-1 Akuntansi, penulis akhir dalam beberapa kegiatan mahasiswa, diantaranya:

1. Anggota aktif English Club of IKOPIN University tahun 2021 – 2022.
2. Menjadi *volunteer* sebagai Pembimbing LDKM Himpunan Mahasiswa S1 Akuntansi tahun 2022.
3. Pengurus English Club of IKOPIN University sebagai anggota divisi Public Relation periode 2022 – 2023.
4. *Co-Chairman* English Club of IKOPIN University periode 2023 – 2024.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim, Alhamdulillahirobbil'alamin*, segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah senantiasa mencurahkan limpahan Rahmat serta Hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, hingga sampai kepada kita sebagai umatnya.

Ditulisnya skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Konsentrasi Akuntansi Keuangan Program Studi Strata Satu Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia dengan judul “**Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan**” Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Energi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024.

Penulis menyadari bahwa berbagai kesulitan dan rintangan dalam penyusunan skripsi ini tidak dapat dilewati tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak di bangku perkuliahan hingga pada proses penyusunan skripsi ini. Sehingga pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Yang terhormat, Ibu Dr. Hj. Yuanita Indriani, Ir., M.Si. selaku dosen pembimbing pertama yang telah meluangkan waktu, kesabaran, ilmu dan motivasi yang telah memberikan bimbingan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

2. Yang terhormat, Bapak Toufiq Agung, S.E., M.Ak., CIIQA. selaku dosen pembimbing kedua yang telah meluangkan waktu, kesabaran, ilmu dan motivasi yang telah memberikan bimbingan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
3. Yang terhormat, Ibu Dr. Rima Elya Dasuki, S.E., M.Sc., CIIQA. selaku dosen penelaah konsentrasi yang telah meluangkan waktu serta memberikan kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini.
4. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si. selaku dosen penelaah koperasi yang telah meluangkan waktu serta memberikan kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini.
5. Yang terhormat, Bapak Franklin Kharisma Genta, S.E., MM. selaku dosen penelaah koperasi yang telah meluangkan waktu serta memberikan kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang berguna selama penulis menempuh pendidikan.
7. Seluruh staf administrasi dan sekretariat Universitas Koperasi Indonesia, serta karyawan dan karyawan perpustakaan Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan ilmu maupun pelayanan dengan baik selama ini, khususnya dalam proses pengerjaan skripsi ini.
8. Terimakasih penulis haturkan kepada Surga dunia dan akhirat-Ku, kedua orangtua penulis yang paling terkasih, Ayahanda Ma'sum dan Ibu Ai Nurjanah. Terimakasih atas setiap doa, pengorbanan, keringat dan air mata serta jerih

payah untuk menyekolahkan penulis hingga bangku perkuliahan ini selesai. Keduanya berjuang tanpa lelah dan selalu berjuang memberikan yang terbaik untuk penulis. Walau selama proses penulisan skripsi ini banyak rintangan dan halangan, doa keduanya tak pernah luput dari setiap langkah penulis tiap harinya. Semoga Allah SWT selalu memberikan Mamah dan Papah kesehatan dan kebaikan didunia dan akhirat serta kelak menjadi ahli Surga-Mu.

9. Adik saya tercinta, Fauzi Fauzan Azhima, yang selalu bisa penulis andalkan dan jadi teman bersendagurau dirumah, walaupun selalu merepotkan dan menyebalkan di satu kesempatan yang sama.
10. Keluarga besar Alm. H. Aceng Djunaedi dan Almh. Hj. Onah, terimakasih atas cinta, do'a dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis. Terutama Nenek penulis tercinta, yang meninggalkan penulis ditengah proses penulisan skripsi ini. Semoga Ma dan Abah senantiasa diberikan tempat terbaik disini-Nya.
11. Teman-teman seperjuangan saya semenjak duduk dibangku perkuliahan yang tergabung dalam Tim Rusuh. Desta Taliza Adistya, Nurul Fitriah, Larasati Pertiwi, Izki Ahlia Sakina, Nura Fuji Lestari, dan Julianti Mulyana Putri. Terimakasih sudah ajak penulis yang pendiam dan pemalu ini untuk berteman dengan kalian, kalau tidak, mungkin tidak akan ada cerita-cerita seru yang akan kita kenang di masa depan.
12. Teman satu kelompok praktik lapang penulis dan teman di bangku SMK penulis, Putri Sulastri. Terimakasih sudah menjadi tempat bercerita dan teman

yang bisa penulis andalkan selama proses praktik lapang awal tahun ini berlangsung.

13. Teman-teman ECI Angkatan 2021, Fannisa, Riri, Esa, Laras, Yasmin, Vika, Septi, Nurul, Tiara, dan beberapa nama lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Terimakasih sudah kebersamai penulis selama satu periode kepengurusan yang sangat berkesan kemarin, banyak sekali pengalaman dan cerita indah yang bisa penulis kenang suatu hari nanti.
14. Teman-teman Akuntansi 2021 yang telah memberikan penulis banyak cerita berkesan, serta orang-orang baik lainnya yang penulis tidak bisa sebutkan satu per satu.
15. *Last but not least*, walau seluruhnya tidak bisa membaca maupun memahami poin terakhir ini. Tapi penulis ingin berterimakasih kepada grup band SEVENTEEN karena telah menemani dan menjadi penyemangat penulis selama proses perkuliahan berlangsung hingga penyusunan skripsi ini selesai.

Bandung, 17 Agustus 2025

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                                                  |             |
|------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>ABSTRAK .....</b>                                             | <b>i</b>    |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                            | <b>ii</b>   |
| <b>RIWAYAT HIDUP .....</b>                                       | <b>iii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                       | <b>iv</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                           | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                        | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                        | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                     | <b>xiii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                    | <b>1</b>    |
| 1. 1    Latar Belakang Penelitian .....                          | 1           |
| 1. 2    Identifikasi Masalah .....                               | 11          |
| 1. 3    Maksud dan Tujuan Penelitian .....                       | 12          |
| 1.4.1    Maksud Penelitian.....                                  | 12          |
| 1.4.2    Tujuan Penelitian .....                                 | 12          |
| 1. 4    Kegunaan Penelitian.....                                 | 12          |
| 1.4.1    Kegunaan Teoritis.....                                  | 12          |
| 1.4.2    Kegunaan Praktis .....                                  | 13          |
| <b>BAB II PENDEKATAN MASALAH, KERANGKA PIKIR, HIPOTESIS, DAN</b> |             |
| <b>METODE PENELITIAN.....</b>                                    | <b>14</b>   |
| 2. 1    Pendekatan Masalah, Kerangka Pikir, Hipotesis.....       | 14          |

|                                              |                                                       |           |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|
| 2.1.1                                        | Pendekatan Masalah.....                               | 14        |
| 2.1.2                                        | Penelitian Terdahulu .....                            | 30        |
| 2.1.3                                        | Kerangka Pikir .....                                  | 33        |
| 2.1.4                                        | Hipotesis.....                                        | 34        |
| 2.2                                          | Metode Penelitian.....                                | 40        |
| 2.2.1                                        | Metode Penelitian Yang Digunakan .....                | 40        |
| 2.2.2                                        | Data Yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel)..... | 40        |
| 2.2.3                                        | Sumber Data dan Cara Menentukannya.....               | 49        |
| 2.2.4                                        | Teknik Pengumpulan Data.....                          | 50        |
| 2.2.5                                        | Analisis Data dan Uji Hipotesis .....                 | 50        |
| 2.2.6                                        | Tempat/Lokasi Penelitian.....                         | 55        |
| 2.2.7                                        | Jadwal Penelitian.....                                | 55        |
| <b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....</b> |                                                       | <b>56</b> |
| 3.1                                          | Bursa Efek Indonesia.....                             | 56        |
| 3.2                                          | Perusahaan Sektor Energi.....                         | 57        |
| 3.3                                          | Profil Perusahaan Sektor Energi.....                  | 57        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>     |                                                       | <b>64</b> |
| 4.1                                          | Hasil Analisis Penelitian .....                       | 64        |
| 4.1.1                                        | Profil Data .....                                     | 64        |
| 4.1.2                                        | Hasil Analisis Statistik .....                        | 64        |
| 4.1.3                                        | Analisis Statistik Deskriptif .....                   | 65        |
| 4.1.4                                        | Analisis Regresi Logistik .....                       | 69        |

|                            |                                                                                                 |           |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4. 2                       | Pembahasan Hasil Penelitian.....                                                                | 75        |
| 4.2.1                      | Pengaruh <i>Financial Target</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan .....             | 75        |
| 4.2.2                      | Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan .....       | 76        |
| 4.2.3                      | Pengaruh <i>Change In Auditor</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan .....            | 77        |
| 4.2.4                      | Pengaruh <i>Directors Change</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan .....             | 78        |
| 4.2.5                      | Pengaruh <i>Fraud Diamond</i> Secara Simultan dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan..... | 80        |
| <b>BAB V</b>               | <b>PENUTUP .....</b>                                                                            | <b>83</b> |
| 5. 1                       | Simpulan.....                                                                                   | 83        |
| 5. 2                       | Saran-Saran .....                                                                               | 84        |
| 5.2.1                      | Saran Teoritis .....                                                                            | 84        |
| 5.2.2                      | Saran Praktis .....                                                                             | 84        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b> |                                                                                                 | <b>86</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>       |                                                                                                 | <b>88</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....                                          | 30 |
| Tabel 2. 2 Operasionalisasi Variabel .....                                    | 41 |
| Tabel 2. 3 Kriteria Penentuan Sampel .....                                    | 49 |
| Tabel 2. 4 Jadwal Penelitian .....                                            | 55 |
| Tabel 3. 1 Profil Perusahaan Sektor Energi .....                              | 57 |
| Tabel 4. 1 Hasil Perhitungan Beneish M-Score .....                            | 65 |
| Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....                                | 66 |
| Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Frekuensi Variabel Change In Auditor .....     | 67 |
| Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Frekuensi Variabel Directors Change .....      | 68 |
| Tabel 4. 5 Uji Statistik Frekuensi Variabel Kecurangan Laporan Keuangan ..... | 68 |
| Tabel 4. 6 Hosmer and Lemeshow's of Fit Test .....                            | 69 |
| Tabel 4. 7 -2loglikelihood block number 0 .....                               | 70 |
| Tabel 4. 8 -2loglikelihood block number 1 .....                               | 70 |
| Tabel 4. 9 Cox and Snell's R Square .....                                     | 71 |
| Tabel 4. 10 Hasil Pengujian Uji Hipotesis T.....                              | 72 |
| Tabel 4. 11 Hasil Pengujian Hipotesis F .....                                 | 74 |
| Tabel 4. 12 Tabel Rekapitulasi Uji Hipotesis .....                            | 75 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Klasifikasi <i>Fraud</i> .....                              | 4  |
| Gambar 1. 2 Jumlah Kasus dan Kerugian Kecurangan Laporan Keuangan ..... | 7  |
| Gambar 2. 1 Klasifikasi <i>Fraud Triangle</i> .....                     | 19 |
| Gambar 2. 2 Klasifikasi <i>Fraud Diamond</i> .....                      | 21 |
| Gambar 2. 3 Kerangka Berpikir .....                                     | 34 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                      |    |
|------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Link Laporan Keuangan .....               | 88 |
| Lampiran 2 Tabulasi Data Perhitungan Variabel X..... | 88 |



**IKOPIN**  
University