

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE 2013-2017



OLEH:
FRANSISKUS MARLON REU
3203015412

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE 2013-2017

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

OLEH:
FRANSISKUS MARLON REU
3203015412

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

HALAMAN PERSETUJUAN

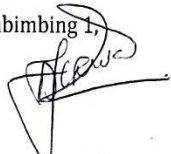
SKRIPSI

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE 2013-2017

Oleh:

FRANSISKUS MARLON REU
3203015412

Pembimbing 1,



(Bernadetta D. Nugraheni, SE., MSI., QIA)
NIK. 321. 96. 0259

d.n. Pembimbing 2,

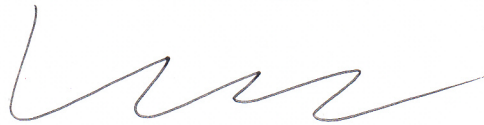


(Sofian, BA., MBA)
NIK. 321. 18.1011

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Fransiskus Marlon Reu NRP 3203015412 Telah diuji pada tanggal Sabtu, 19 Januari 2019 dan telah dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



(Drs. Toto Warsoko Pikir, M.Si., Ak.)
NIK. 321.18.1000

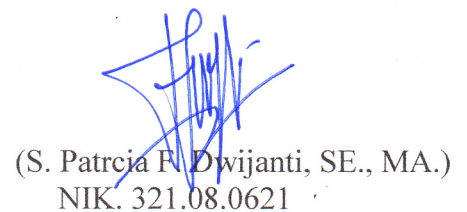
Mengetahui:

Dekan,



(Dr. Lodovicus Lasdi, MM.)
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



(S. Patrcia F. Dwijanti, SE., MA.)
NIK. 321.08.0621

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

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

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fransiskus Marlon Reu

NRP : 3203015412

Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Diamond* dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI periode 2013-2017.

Menyatakan bahwa 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, 11 Januari 2019

Yang Menyatakan



(Fransiskus Marlon Reu)

NRP. 3203015412

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat, kasih dan karunianya yang luarbiasa terhadap penulis sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan” berhasil diselesaikan baik. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Keberhasilan dalam penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ibu S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE., MA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Ibu Bernadetta Diana Nugraheni, SE., M.SI., QIA., selaku Dosen Pembimbing 1 dan Bapak Sofian., SE., MBA., selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah meluangkan dan memberikan waktu, tenaga dan pengetahuan baik saran dan masukan yang secara langsung membantu penulis dalam mengerjakan dan menyelesaikan rangkaian skripsi ini.
4. Bapak, Mama, Lo'o Edi, Lo'o Getris, Anton, Rio, Yos, Rikard, Yasin, Om Pater Ardhy Hayon dan ka Pedro serta semu keluarga yang telah memberikan doa dan dukungan dari awal kuliah hingga akhir penulisan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Ko Ping dan ko Yulius yang sudah bersedia membantu dan menemani penulis dalam menyelesaikan proses olah data sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Teman-teman masa kuliah, khususnya Cindy Kamusi, Aldy Putro, Vivian Theana, Alin, Fansa, Onyas, Putri, Venesa, Marko, Gelvi, Anne, Anneli, Berto dan Meme yang sudah menemani dan mendukung penulis sejak awal hingga akhir penulisan skripsi ini.

7. Teman-teman dan adik-adik Doho Dalam 12 dan Doho 38 yang sudah menemani dan mendukung penulis sejak awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namun telah memberikan kontribusi dari awal kuliah hingga penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna, mengingat keterbatasan waktu, tenaga dan pikiran yang dimiliki penulis. Segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan dari semua pihak. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi kepentingan masyarakat luas dan khususnya bagi perkembangan ilmu pengetahuan

Surabaya, Januari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penulisan	6
1.4 Manfaat Penulisan	7
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	8
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	9
2.1.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	10
2.1.3 <i>Fraud Triangle</i>	13
2.1.4 <i>Fraud Diamond</i>	18
2.1.5 Kecurangan Pelaporan Keuangan	20
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Pengembangan Hipotesis	28
2.3.1 Financial Stability Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	28
2.3.2 External Pressure Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	29
2.3.3 Nature of Industry Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	30
2.3.4 Ineffective Monitoring Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	30
2.3.5 Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	31
2.3.6 Pergantian Dewan Direksi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	32
2.4 Model Penelitian	33

BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian	34
3.2 Identifikasi, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	34
3.3 Jenis dan Sumber Data	40
3.4 Metode Pengumpulan Data	40
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	40
3.6 Analisis Data	41
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1 Kaarakteristik Objek Penelitian	45
4.2 Deskripsi Data	46
4.3 Analisis Data	48
4.4 Pembahasan	57
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	
5.1 Simpulan.....	62
5.2 Keterbatasan	63
5.3 Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel	45
Tabel 4.2 Kriteria Deskriptif Variabel	46
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas Awal.....	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	51
Tabel 4.7 Analisis Regresi Linear Berganda.....	53
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	54
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik F	54
Tabel 4.10 Hasil Uji Hipotesis	55

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Fraud Triangle	17
Gambar 2.2 Fraud Diamond.....	19
Gambar 2.3 Model Penelitian	33
Gambar 4.1 Uji Scatter Plot	52

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Nama Perusahaan
- Lampiran 2. Data Penelitian
- Lampiran 3. Statistik Deskriptive
- Lampiran 4. Hasil Uji Normalitas Awal
- Lampiran 5. Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier
- Lampiran 6. Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 7. Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 8. Hasil Uji R²
- Lampiran 9. Hasil Uji Statistik F
- Lampiran 10. Hasil Uji Statistik T

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan dengan menggunakan analisis fraud diamond. Penelitian ini menggunakan variabel tekanan yang diproksikan dengan stabilitas keuangan dan tekanan eksternal, variabel kesempatan yang diproksikan dengan kondisi industri dan ketidakefektifan pengawasan, variabel rasionalisasi yang diproksikan dengan pergantian auditor dan variabel kapabilitas yang diproksikan dengan pergantian dewan direksi. Total sampel yang digunakan adalah 250 sampel perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI periode 2013-2017.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel stabilitas keuangan yang diukur dengan rasio perubahan aset, variabel tekanan eksternal yang diukur dengan leverage, variabel ketidakefektifan pengawasan yang diukur dengan menggunakan rasio dewan komisaris independen dan variabel rasionalisasi yang diukur dengan menggunakan pergantian auditor terbukti berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan. Sedangkan variabel kondisi industri yang diproksikan dengan perubahan persediaan dan variabel kapabilitas yang diproksikan dengan perubahan dewan komisaris tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan.

Kata Kunci:

:fraud diamond, kecurangan pelaporan keuangan, stabilitas keuangan, tekanan eksternal, sifat industri, ketidakefektifan pengawasan, rasionalisasi, kapabilitas.

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the factors that influence fraudulent financial reporting trends using fraud diamond analysis. This study uses pressure variables that are proxied by financial stability and external pressure, opportunity variables that are proxied by industry conditions and ineffective monitoring, rationalization variables that are proxied by auditor change and capability variables that are proxied by the change of the board of directors. The total sample used is 250 sample companies of manufacturing companies listed on the IDX for the period 2013-2017.

The results showed that financial stability variables as measured by asset change ratios, external pressure variables measured by leverage, ineffective monitoring variables measured using independent board of commissioners ratios and rationalization variables measured using auditor turnover proved to influence the fraudulent tendency of financial reporting. While the industry condition variables that are proxied by changes in inventory and capability variables that are proxied by changes in board of commissioners have no effect on fraudulent trends in financial reporting.

Keywords: fraud diamond, fraudulent financial reporting, financial stability, external pressure, nature of industry, ineffective monitoring, rationalization, capability.