

**PENGARUH FAKTOR-FAKTOR *FRAUD DIAMOND*
TERHADAP PENDETEKSIAN KECENDERUNGAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR
DI BEI**



OLEH:
JEHAZIEL YEHOVAN HANJAYA
3203014183

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

PENGARUH FAKTOR-FAKTOR *FRAUD DIAMOND*
TERHADAP PENDETEKSIAN KECENDERUNGAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR
DI BEI

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

OLEH:
JEHAZIEL YEHOVAN HANJAYA
3203014183

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA

2018

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

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

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Jehaziel Yehovan Hanjaya

NRP : 3203014183

Judul Skripsi: Pengaruh Faktor-Faktor *Fraud Diamond* Terhadap Pendeteksian Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI

Menyatakan bahwa tugas akhir 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, 8 Januari 2018



HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH FAKTOR-FAKTOR *FRAUD DIAMOND*
TERHADAP PENDETEKSIAN KECENDERUNGAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR
DI BEI**

Oleh:
JEHAZIEL YEHOVAN HANJAYA
3203014183

**Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji**

Dosen Pembimbing,



Bernadetta Diana Nugraheni, SE., M.Si., QIA.
Tanggal :.8 Januari 2018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Jehaziel Yehovan Hanjaya NRP
3203014183 telah diuji pada tanggal 24 Januari 2018 dan dinyatakan
lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Dr. Dyna Rachmawati, SE., Ak

Mengetahui:



Dr. Lodovicius Lasdi, MM.
NIK 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S. Patricia Febrina, SE., MA.
NIK 321.08.0621

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala kasih, karunia, berkat dan penyertaan-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa bantuan, bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ibu S. Patricia Febrina D., 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 yang dengan sabar dan telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran dan pengetahuan serta memberikan dorongan, semangat dan saran untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak dan ibu dosen Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi yang meluangkan waktu untuk memberikan saran yang berguna bagi penulis.

5. Orang tua penulis yang tercinta yang telah mendidik, memberikan doa dan dukungan dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
6. Bibi dan paman penulis yang senantiasa memberikan semangat, doa dan nasihat kepada penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
7. Sepupu penulis yang telah memberikan dukungan, masukan dan pengetahuan kepada penulis, sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
8. Teman-teman seperjuangan kuliah, Cia, Calvin, Ken, Kevin, Bagus, Purwo yang telah memberikan semangat, dukungan, bantuan dalam hal perkuliahan maupun hal pribadi. Terimakasih atas kebersamaan, waktu dan segala sesuatu yang diberikan dari awal perkuliahan hingga semester akhir ini.
9. Felisitas, Christian Bangkit, Sherin, Lui yang telah bersedia memberi masukan dan membantu penulis dalam proses pengolahan data.
10. Keluarga Paduan Suara Mahasiswa “Cantate Domino” terutama Mas Ronny, Helen, Kak Nancy, Ayuk, Rosy, Claudia, Theo, Ogi, yang selalu senantiasa memberikan dukungan dalam proses pengembangan dan kemampuan untuk tata cara berperilaku dan bersikap.
11. Rekan-rekan KAP Heliantono yang telah memberi masukan, semangat dan doa kepada penulis.

12. Teman-teman SMA yang selalu membantu saya dalam mengerjakan dan mendukung saya untuk mengerjakan skripsi ini
13. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih banyak atas segala doa, dukungan, semangat, perhatian dan bantuannya.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kelemahan, oleh karena itu penulis akan menerima segala saran dan kritik untuk memperbaiki skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi pembaca.

Surabaya, 8 Januari 2018

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	11
1.5. Sistematika Penulisan	12
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu	14
2.2. Landasan Teori.....	20
2.3. Pengembangan Hipotesis	34
2.4. Model Penelitian	42

BAB 3.	METODE PENELITIAN	
	3.1. Desain Penelitian.....	44
	3.2. Identifikasi, Definisi, dan Pengukuran Variabel	44
	3.3. Jenis dan Sumber data.....	52
	3.4. Metode Pengumpulan Data.....	53
	3.5. Populasi dan Sampel	53
	3.6. Analisis Data.....	54
BAB 4.	ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
	4.1. Karakteristik Objek Penelitian	60
	4.2. Deskripsi Data.....	61
	4.3. Analisis Data.....	61
	4.4. Pembahasan.....	76
BAB 5.	SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	
	5.1. Simpulan	86
	5.2. Keterbatasan.....	88
	5.3. Saran	89

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3.1 Pengambilan uji autokorelasi	56
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel	60
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif	61
Tabel 4.3 Tabel Distribusi Variabel <i>Dummy</i>	62
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas.....	66
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas	67
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	68
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi	72
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik F	73
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik t	74
Tabel 4.10 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i>	25
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i>	26
Gambar 2.3 <i>Fraud Diamond</i>	33
Gambar 2.4 Model Penelitian	43
Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas sebelum transformasi	70
Gambar.4.2 Uji Heteroskedastisitas setelah transformasi	70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel

Lampiran 2. Hasil Statistik Deskriptif

Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas

Lampiran 4. Hasil Uji Multikolinieritas dan Uji t

Lampiran 5. Hasil Uji Koefisien dan Hasil Uji Autokorelasi

Lampiran 6. Hasil Uji Heteroskedastisitas sebelum transformasi data

Lampiran 7. Hasil Uji Heteroskedastisitas sesudah transformasi data

Lampiran 8. Hasil Uji Kelayakan Model / Uji Statistik F

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis mengenai faktor-faktor *fraud diamond* yaitu tekanan, peluang, rasionalisasi dan kemampuan terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini mengukur faktor tekanan dengan menggunakan variabel *financial stability*, *financial target*, dan *eksternal pressure*. Faktor kesempatan diukur dengan menggunakan variabel *nature of industry* dan *ineffective monitoring*, untuk faktor rasionalisasi diproksikan dengan pergantian auditor dan faktor kemampuan diproksikan dengan menggunakan pergantian direksi. Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI pada tahun 2012-2016, dengan sampel sebanyak 377 yang telah dipilih melalui teknik *purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan yang diukur dengan dan *eksternal pressure* berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian belum dapat menunjukkan bahwa kesempatan, rasionalisasi dan kemampuan berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : *fraud triangle*, *fraud diamond*, *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *capability*, kecurangan laporan keuangan

ABSTRACT

This research aims to test and analyze the factors of fraud diamond that is pressure, opportunity, rationalization and capability to tendency of fraudulent financial statements. This research measures the pressure factors by using variable financial stability, financial targets, and external pressures. Opportunity factor are measured using by nature of industry dan ineffective monitoring, for rationalization factor is proxied by change in auditor and capability factor proxied by using the change of directors. The population of this research is manufacturing companies listed on the BEI in 2012-2016, with a sample of 377 that has been selected through purposive sampling method. The results of this research show that the pressure measured by external pressure indicate a negative effect on the tendency of fraudulent financial statement. The results of the research can not show the opportunities, rationalization and ability to against the fraudulent tendency of financial statements.

Keywords: *fraud triangle, fraud diamond, pressure, opportunity, rationalization, capability, fraudulent financial statements*