

PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, DAN
RASIONALISASI TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN



OLEH:
DIAN CAHYANI SANTOSO WIJAYA
3203009116

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2013

PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, DAN
RASIONALISASI TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN

SKRIPSI

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

OLEH:

DIAN CAHYANI SANTOSO WIJAYA
3203009116

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2013

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 : Dian Cahyani Santoso Wijaya

NRP : 3203009116

Judul Skripsi : “Pengaruh Tekanan, Kesempatan, dan
Rasionalisasi Terhadap Kecurangan
Laporan Keuangan”

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, 14 Desember 2012

Yang menyatakan



Dian Cahyani Santoso Wijaya

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, DAN
RASIONALISASI TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN**


Oleh:

DIAN CAHYANI SANTOSO WIJAYA

3203009116

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

Dosen Pembimbing I,



**FX. R. Hartono Rahardjo,
Drs. M.Comm., MM., Ak.**

Tanggal: 12 Desember 2012

Dosen Pembimbing II,



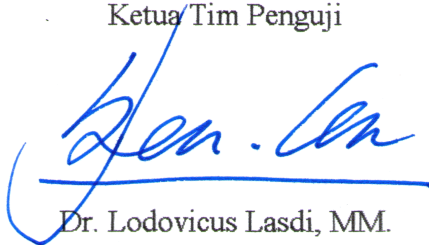
JC. Shanti, SE., M.Si., Ak

Tanggal: 12 Desember 2012

HALAMAN PENGESAHAN


Skripsi yang ditulis oleh: Dian Cahyani S. Wijaya NRP 3203009116
Telah diuji pada tanggal 15 Januari 2013 dan dinyatakan lulus oleh Tim
Penguji.

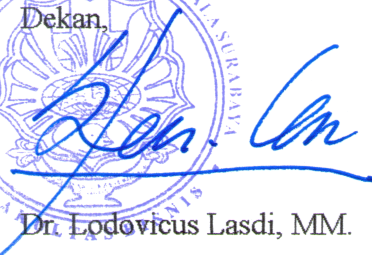
Ketua Tim Penguji




Dr. Lodovicus Lasdi, MM.

Mengetahui,



Dekan,

Dr. Lodovicus Lasdi, MM.
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



Ariston Oki Esa, SE., MA., Ak., BAP.
NIK. 321.03.0566

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, mujizat, karunia dan atas segala anugerahNya sehingga penulisan skripsi berjudul “Pengaruh Tekanan, Kesempatan, dan Rasionalisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan” ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Adapun maksud dan tujuan penyusunan skripsi ini adalah guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Banyaknya hambatan yang muncul selama proses penyusunan skripsi ini menyadarkan penulis bahwa bantuan orang lain sangat berharga dan sangat diperlukan. Skripsi ini tidak mungkin dapat terselesaikan tanpa bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa hormat dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ariston Oki Esa, SE., MA., Ak., BAP. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. FX. R Hartono Rahardjo, Drs. M.Comm., MM., Ak selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberi bimbingan yang tentunya bermanfaat bagi penulisan skripsi ini.

4. JC. Shanti, SE., M.Si., Ak selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberi bimbingan yang tentunya bermanfaat bagi penulisan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala, yang telah membimbing dan memberikan pengetahuan yang berguna bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini serta selama penulis menempuh masa studi di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
6. Keluarga Penulis, Papa, Mama, Auntie, Koko-koko dan Cecece terima kasih atas doa, dukungan, kasih sayang, kritikan, semangat, dan motivasi yang telah kalian berikan.
7. Sahabat-sahabatku, Yessy, Justine, Fanny, serta dan sahabat lainnya yang tak dapat disebutkan satu-persatu. Terima kasih atas semangat, dorongan, kasih sayang, bantuan dan perhatiannya baik dalam hal perkuliahan maupun hal pribadi. Terima kasih atas segala sesuatu yang telah diberikan selama ini yang sangat membantuku untuk berkembang menjadi pribadi yang lebih baik.
8. Keluarga UKM 2 yang telah memberikan motivasi dan dukungan dalam proses pengembangan dan kemampuan untuk tata cara berperilaku dan bersikap. Terima kasih semuanya.

Semoga segala bantuan yang telah diberikan mendapatkan balasan yang melimpah dari Tuhan Yang Maha Esa. Penulis juga menyadari bahwa dalam penulisan ini masih terdapat banyak kekurangan, maka dari itu kritik maupun saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa yang akan datang.

Surabaya, 14 Desember 2012

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	9
1.5. Sistematika Penulisan	10
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu.....	12
2.2. Tinjauan Literatur	17
2.2.1. Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	17
2.2.2. Kecurangan Laporan Keuangan.....	24

2.2.3. Penyajian Kembali Laporan Keuangan.....	25
2.2.4. Segitiga Kecurangan.....	29
2.3. Pengembangan Hipotesis.....	33
2.3.1. Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
2.3.2. Pengaruh Kesempatan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
2.3.3. Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	36
2.4. Model Penelitian.....	37

BAB 3. METODE PENELITIAN

3.1. Desain Penelitian.....	40
3.2. Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	41
3.3. Jenis Data dan Sumber Data.....	45
3.4. Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	46
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel..	46
3.6. Teknik Analisis Data.....	47

BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1. Karakteristik Obyek Penelitian	52
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian	53
4.3. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	58
4.3.1. Analisis Data.....	58

4.3.2. Pengujian Hipotesis.....	62
4.4. Pembahasan.....	64

BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN

5.1. Simpulan.....	67
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	69
5.2. Saran.....	70

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Persamaan dan Perbedaan Penelitian	14
Tabel 2.2. Jenis-Jenis Kecurangan	21
Tabel 4.1. Penarikan Sampel Penelitian	52
Tabel 4.2. Deskripsi Variabel	53
Tabel 4.3. Deskripsi Data Variabel Kecurangan Laporan Keuangan.....	55
Tabel 4.4. Deskripsi Data Variabel Pertumbuhan Keuangan	56
Tabel 4.5. Deskripsi Data Variabel Kerugian	57
Tabel 4.6. Deskripsi Data Variabel Pergantian Auditor	57
Tabel 4.7. Hasil Analisis Regresi Logistik	58

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Pohon Kecurangan	19
Gambar 2.2. Segitiga Kecurangan	30
Gambar 2.3. Model Penelitian	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Nama Perusahaan Sampel Penelitian

Lampiran 2. Daftar Perusahaan yang Terkena Sanksi Bapepam
Berdasarkan Pernyataan dan Daftar Sanksi (*Press
Release*) yang Dikeluarkan Bapepam

Lampiran 3. Data Perusahaan Sampel Penelitian

Lampiran 4. Data Regresi Logistik Sampel Penelitian

Lampiran 5. Deskripsi Variabel

Lampiran 6. Analisis Data Statistik

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh yang ditimbulkan oleh tekanan, kesempatan, dan rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan, di mana, tekanan diukur dengan menggunakan variabel pertumbuhan keuangan (HIGHR), analisis perkiraan kesalahan (AFE), kerugian (LOSS), dan hutang (LEV). Faktor kedua dari segitiga kecurangan, yaitu kesempatan yang diukur dengan menggunakan variabel total ekuitas investasi terhadap total ekuitas pemegang saham (INV%), piutang pihak ketiga (RPT%). Faktor terakhir adalah rasionalisasi yang diukur dengan menggunakan pergantian auditor eksternal perusahaan (Δ CPA). Sampel penelitian ini adalah perusahaan pertambangan dan jasa pertambangan yang telah terdaftar di BEI selama tahun 2007-2011, di mana terdapat beberapa perusahaan dari sampel penelitian ini yang telah dikenakan sanksi administratif karena adanya tindakan kecurangan yang dikeluarkan oleh Bapepam.

Data sekunder yang dikumpulkan berupa laporan tahunan perusahaan yang secara lengkap telah dipublikasikan, kemudian dilakukan teknik analisis data secara statistik menggunakan SPSS. Data-data yang telah memenuhi kriteria diuji dengan menggunakan pengujian model dan pengujian hipotesis. Berdasarkan hasil pengujian tekanan, kesempatan, dan rasionalisasi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Hal ini dikarenakan bahwa variabel-variabel yang terkandung dalam tekanan, kesempatan, dan rasionalisasi merupakan suatu alasan yang mendasari munculnya tindakan untuk melakukan kecurangan atas laporan keuangan perusahaan.

Kata Kunci: tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kecurangan laporan keuangan.

ABSTRACT

This study aims to determine the effect caused by the pressure, opportunity, and rationalization of the fraudulent financial statements in which the pressure is measured by using variables Financial Growth (HIGHR), Earning Per Share (AFE), Loss (LOSS), and Debt (LEV). The second factor is the opportunity which measured by the total equity investment to total shareholder's equity (INV%), a third-party receivable (RPT%). The last factor is rationalization that is measured by using changed of the company's external auditor (Δ CPA). The sample of this research was mining and mining services company listed on the stock exchanged during the years 2007-2011 in which there are a few companies from the sample of this research that has been subject to administrative sanctions due to an act of fraudulent issued by Bapepam.

Secondary data is collected in the form of a company's annual report has been published in its entirety, and then performed statistical data analysis techniques using SPSS. The data that meets the criteria has been put to the test by using the test model and hypothesis testing. Based on the results of testing pressure, opportunity, and rationalization had effect on fraudulent financial statement. This is due to that the variables contained in the pressure, opportunity, and rationalization is one of the main reason that underlie the emergence of an action to perform on the company's financial statement fraud.

Keywords: fraudulent financial statement, pressure, opportunity, rationalization.