

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN *PROPERTY, REAL
ESTATE, DAN BUILDING
CONSTRUCTION*



OLEH:
YOHANA OLIVIA NIKITA LIMANTO
3203014126

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN *PROPERTY, REAL
ESTATE, DAN BUILDING
CONSTRUCTION*

SKRIPSI

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

OLEH:

YOHANA OLIVIA NIKITA LIMANTO
3203014126

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 : Yohana Olivia Nikita Limanto
NRP : 3203014126
Judul Skripsi : Analisis *Fraud Diamond* Terhadap Kecenderungan Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan *Property, Real Estate*, dan *Building Construction*

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, 05 Januari 2018
Yang Menyatakan



(Yohana Olivia Nikita Limanto)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN *PROPERTY, REAL ESTATE,*
DAN *BUILDING CONSTRUCTION*

Oleh:
YOHANA OLIVIA NIKITA LIMANTO
3203014126

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



Drs.Ec J. Th. Budianto T., ST.,
MM., Ak., QIA.
Tanggal: 8 Januari 2018

Pembimbing II,



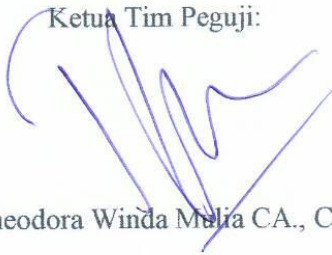
Rr. Puruwita Wardani, SE.,
MA., Ak.
Tanggal: 8 Januari 2018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Yohana Olivia Nikita Limanto NRP
3203014126

Telah diuji pada tanggal 18 Januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji

Ketua Tim Peguji:

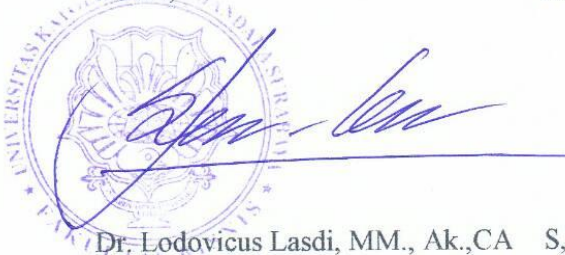


Dr. Theodora Winda Melia CA., CPAI.

Mengetahui:

Dekan,

Ketua Jurusan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak.,CA
NIK. 321.99.0370



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

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan kasih-Nya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk dapat menyelesaikan studi Strata-1 dan mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S, Patricia Febrina Dwijayanti, SE., MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., MM., CPMA. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Drs.Ec J. Th. Budianto T., ST., MM., Ak., QIA. selaku Dosen Pembimbing I dan Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan segenap waktunya untuk memberikan dukungan dan saran yang berguna dalam penyelesaian Tugas Akhir Skripsi ini.

5. Segenap keluarga (papa, mama, Ce Moni, Ce Novi, Ko Hari, dan Pao-Pao) yang selalu memotivasi dan mendoakan agar Tugas Akhir Skripsi ini selesai tepat waktu.
6. Segenap dosen dan staf karyawan Fakultas Bisnis atas ilmu dan bantuan yang diberikan.
7. Teman-teman penulis yaitu grup YOLO (Flani, Jelin, Lukius, Yovita, Ani, Jenifer, Tommy, Lukius, Yoseph, Bakti, dan Yosua) yang telah memberikan semangat dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Segenap pengurus Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi, terutama angkatan 2014 (Flani, Yovita, Dinda, Vanesa, Jesslyn, Ina, Jonathan, dan Yogie) yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis.
9. Keluarga Filipi (Vincent dan Hans) yang selalu saling memberikan semangat dan motivasi, serta mendoakan agar Tugas Akhir Skripsi ini selesai tepat waktu.
10. Teman-teman satu bimbingan yang telah membantu dan memotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Seluruh teman-teman dan pihak-pihak berkepentingan lainnya yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak sempurna dan memiliki keterbatasan. Namun, besar harapan penulis bahwa skripsi ini dapat menjadi tambahan informasi bagi pihak yang membaca dan membutuhkan.

Surabaya, 05 Januari 2018

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	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.5 Sistematika Penulisan Tugas Akhir	12
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori	21
2.3 Pengembangan Hipotesis	31

2.4 Model Penelitian	39
BAB 3 METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian	41
3.2 Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	41
3.3 Jenis dan Sumber Data	47
3.4 Metode Pengumpulan Data	48
3.5 Populasi dan Sampel	48
3.6 Teknik Analisis Data	49
BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1 Karakteristik Obyek Penelitian	55
4.2 Deskripsi Data	56
4.3 Analisis Data	59
4.4 Pembahasan	68
BAB 5 SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	
5.1 Simpulan	78
5.2 Keterbatasan	79
5.3 Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 Daftar Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi	51
Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	55
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	56
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi AUDREPORT	57
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi DCHANGE	57
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi	62
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Run Test</i>	62
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	63
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	64
Tabel 4.11 Hasil Uji F	65
Tabel 4.12 Hasil Uji Statistik t	66

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Diamond</i>	18
Gambar 2.2 Model Penelitian	39

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan
- Lampiran 2. Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Statistik Distribusi Frekuensi
- Lampiran 4. Uji Normalitas
- Lampiran 5. Uji Multikolinearitas
- Lampiran 6. Uji Autokorelasi
- Lampiran 7. Uji *Run Test*
- Lampiran 8. Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser)
- Lampiran 9. Uji Kelayakan Model (Uji Koefisien Berganda (R^2) dan Uji F)
- Lampiran 10. Uji Hipotesis (Uji Statistik t)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan dengan analisis *fraud diamond*. Penelitian ini menganalisis sisi tekanan dengan variabel stabilitas keuangan, tekanan eksternal, dan target keuangan, sisi peluang dengan variabel sifat industri dan ketidakefektifan pengawasan, sisi rasionalisasi dan sisi kapabilitas. Masing-masing variabel menggunakan proksi untuk pengukurannya. Total sampel yang digunakan adalah 47 perusahaan. Sampel yang digunakan adalah perusahaan sektor *property, real estate*, dan *building construction* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2016.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel stabilitas keuangan yang diukur dengan rasio perubahan aset serta variabel tekanan eksternal yang diukur dengan *leverage* berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan. Sedangkan variabel target keuangan yang diproksikan dengan ROA, sifat industri yang diproksikan dengan rasio perputaran persediaan, ketidakefektifan pengawasan yang diproksikan dengan jumlah dewan komisaris independen, variabel rasionalisasi yang diukur dengan opini audit, dan kapabilitas yang diukur dengan perubahan direksi tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan.

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

ABSTRACT

This study aimed to analyze the factors that influence the tendency of fraudulent financial statements with analysis of the fraud diamond. This study analyzed the pressure side with financial stability variable, external pressure variable, and financial target variable, then the opportunity side with nature of industry variable and ineffective monitoring variable, rationalization side and capability side. For each variable using proxied for the measurement. The sample total was 47 companies. The samples used were company of property, real estate, and building construction which listed at Indonesian Stock Exchange in the period 2014-2016.

The result showed that financial stability variable as measured by the ratio of change in total assets and external pressure variable as measured by leverage showed influence on tendency of fraudulent financial statement. While, financial target variable as measured by ROA, nature of industry as measured by ratio of inventory change, ineffective monitoring as measured with number of independent board commissioners, rationalization variable as measured by opinion audit, and capability as measured with the change of directors did not find the influence on tendency of fraudulent financial statement.

Keywords: *fraud diamond, fraudulent financial statement, financial stability, external pressure, financial target, nature of industry, ineffective monitoring, rationalization, capability*

