

PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *FRAUD DIAMOND*
PADA PERUSAHAAN PROPERTI
PERIODE 2014-2017



OLEH:
CHRISTINE DESIDERIA JAH
3203014230

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *FRAUD DIAMOND*
PADA PERUSAHAAN PROPERTI
PERIODE 2014-2017

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

OLEH:
CHRISTINE DESIDERIA JAH
3203014230

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *FRAUD DIAMOND*
PADA PERUSAHAAN PROPERTI
PERIODE 2014-2017**

Oleh:

CHRISTINE DESIDERIA JAHI
3203014230

Telah Disetujui dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I



Drs. Ec. J. Th. Budianto T. ST.,
MM., Ak., QIA
Tanggal: 11 Januari 2019

Pembimbing II



Ariston Oki Apriyanta Esa,
SE., MA., Ak., CPA., CA
Tanggal: 11 Januari 2019

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Christine Desideria Jahi NRP 3203014230
Telah diuji pada tanggal 26 Januari 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:




(Dr. Dyna Rachmawati, SE., M.Si., Ak)
NIK: 321.97.0296

Mengetahui:

Dekan,




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

Ketua Jurusan,



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

HALAMAN 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 :Christine Desideria Jahi

NRP :3203014230

Judul Skripsi :Pendetesian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Fraud Diamond* Pada Perusahaan Properti Periode 2014-2017

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



(Christine Desideria Jahi)

NRP:3203014230

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 Ariston Oki Apriyanta Esa, SE., MA., Ak., CPA., CA 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, Efrem, Alfito, Ferin) 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 Alfany, Ines, Ririn, Kristy, Tary, Riany, Rizky, Erhyn, Novi, Ensi, Angela, Charlie dan Yulius yang telah memberikan semangat dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman seperjuangan tugas akhir Afhy dan Cesia yang selalu memberikan info mengenai tugas akhir.
9. Keluarga Papa Jama Family 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, 15 Januari 2019
Penul

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	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK	xi
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	9
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3 Pengembangan Hipotesis	27
2.4 Model Penelitian	32
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian	33
3.2 Identifikasi Variabel, Definisi Operasional dan Pengukuran Data Variabel.....	33
3.3 Jenis dan Sumber Data	36
3.4 Metode Pengumpulan Data	36
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	36
3.6 Teknik Analisis Data.....	36
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1 Karakteristik Objek Penelitian.....	42
4.2 Deskripsi Data	43
4.3 Analisis Data	45
4.4 Pembahasan	53
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan.....	59
5.2 Keterbatasan	60
5.3 Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.4. Daftar Kecurangan yang Terjadi di Indonesia	4
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 4.1. Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	43
Tabel 4.2. Hasil Statistik Deskriptif	44
Tabel 4.3. Distribusi Frekuensi Variabel <i>Dummy</i>	44
Tabel 4.4. Hasil Uji Normalitas	46
Tabel 4.5. Hasil Uji Multikolinearitas.....	49
Tabel 4.6. Hasil Uji Autokolerasi	49
Tabel 4.7. Uji <i>Run Test</i>	50
Tabel 4.8. Hasil Uji Hipotesis (Uji t)	52
Tabel 4.9. Hasil Uji Koefisien Determinasi	53
Tabel 4.10. Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F).....	53

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Fraud Diamond</i>	22
Gambar 2.2. Rerangka Penelitian	33
Gambar 2.3. Grafik <i>Scatterplot</i>	51

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan menggunakan fraud diamond pada perusahaan properti periode 2014-2017. Penelitian ini menganalisis sisi tekanan dengan proksi tekanan eksternal, sisi peluang dengan proksi kondisi industri sisi rasionalisasi dengan proksi pergantian auditor dan sisi kemampuan dengan proksi pergantian direksi. Masing-masing variabel menggunakan proksi untuk pengukurannya. Total sampel yang digunakan adalah 23 perusahaan. Sampel yang digunakan adalah perusahaan sektor properti yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2017. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel tekanan yang diproksikan dengan *debt to asset ratio* tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan, peluang yang diproksikan dengan rasio perubahan piutang tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, variable rasionalisasi yang diproksikan dengan perubahan auditor berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan dan kemampuan yang diproksikan dengan pergantian direksi berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan.

Kata Kunci: *fraud diamond*, kecurangan pelaporan keuangan, tekanan, peluang, rasionalisasi, kemampuan

ABSTRACT

This study aimed to analyze the factors that influence the tendency of fraudulent financial statement with analysis of the fraud diamond. This study analyzed the pressure side with external pressure variable, opportunity side with nature of industry variable, rationalization side with change of auditor and capability side with change of directors. For each variables using proxied for the measurement. The sample total was 23 companies. The samples used was company of property which listed at Indonesian Stock Exchange in the period 2014-2017. The result showed that external pressure variable as measured by debt to asset ratio showed did not find the influence on tendency of fraudulent financial statement. While, nature of industry as measured by ratio of receivable showed did not find the influence on tendency of fraudulent financial statement, rationalization variable as measured by change of audit influence on tendency of fraudulent financial statement, 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, pressure, opportunity, rationalization, capability