

ANALISIS PENGARUH *ASEAN COPORATE  
GOVERNANCE SCORECARD* DAN  
*FRAUD DIAMOND* TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN



OLEH:  
YESI RINNEKE PUTRI  
NRP: 3203015233

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2019

**ANALISIS PENGARUH *ASEAN CORPORATE  
GOVERNANCE SCORECARD*  
DAN *FRAUD DIAMOND* TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN**

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

**OLEH:**  
**YESI RINNEKE PUTRI**  
NRP: 3203015233

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS BISNIS**  
**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA**  
**SURABAYA**  
2019

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yesi Rinneke Putri

NRP : 3203015233

Jurusan : Akuntansi S-1

Program Studi : Akuntansi S-1

Fakultas : Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa proposal skripsi saya yang berjudul :

*Analisis ASEAN Corporate Governance Scorecard dan Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan*

Adalah benar – benar hasil karya saya sendiri. Apabila nanti dikemudian hari terbukti bahwa karya tulis saya ini merupakan hasil plagiarisme, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku di jurusan, fakultas maupun universitas.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan penuh kesadaran.


Surabaya, 22 Juni ..... 2019

Yang membuat pernyataan,



Mengetahui,

Dosen Pembimbing I / Tunggal,

  
Dr. Dyna Rachmawati, Msi., SE., Ak

**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 : Yesi Rinneke Putri

NRP : 3203015233

Judul Skripsi : Analisis *ASEAN Corporate Governance Scorecard* dan *Fraud Diamond*  
Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya tulis 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, 24 juni 2019

Yang menyatakan



(Yesi Rinneke Putri)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH *ASEAN CORPORATE  
GOVERNANCE SCORECARD* DAN  
*FRAUD DIAMOND* TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN

Oleh:  
YESI RINNEKE PUTRI  
NRP: 3203015233

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing



(Dr. Dyna Rachmawati, Ak., CA.)  
NIK. 321.97.0296  
Tanggal: 26 April 2019

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Yesi Rinneke Putri NRP 3203015233 telah diuji pada tanggal 4 Juli 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji



Dr. Dyna Rachmawati. SE., M.Si., Ak.

NIK. 321.97.0296

Mengetahui:



Dr. Ludovicus Lasdi, MM, Ak, CA., CPA

NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



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

NIK. 321.08.0621

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas, limpahan Rahmat dan Karunia-nya sehingga penulis mampu merampungkan pengerjaan skripsi ini tepat waktu. Penelitian ini dibuat untuk memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Dalam proses pengerjaan skripsi ini, sangat banyak pelajaran yang di dapat oleh penulit baik moral maupun materi.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka dari itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas rahmat dan karunianya sehingga setiap proses untuk penyelesaian skripsi dapat berjalan dengan baik.
2. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala.
3. Ibu S, Patricia Febrina Dwijayanti, SE., MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Ibu Dr. Dyna Rachmawati, SE., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, maupun pikiran untuk membimbing dengan sabar sehingga penulisan skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
5. Seluruh dosen yang telah mengajar, petugas tata usaha, serta petugas perpustakaan Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
6. Ayah, Ibunda, Adik, dan seluruh keluarga yang telah membantu baik dalam doa, materi, maupun memberikan dukungan selama proses penulisan skripsi.
7. Seluruh teman-teman satu angkatan, angkatan bawah, serta teman - teman alumni yang telah ikut membantu, mendukung, serta mendoakan selama penulisan skripsi.

Penulis berharap adanya masukan serta saran yang membangun karena penulis sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Diharapkan skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk penelitian selanjutnya. Amin.

Surabaya, 27 April 2019

Penulis



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	vii
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT.....	ix
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	6
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Manfaat Penelitian .....	7
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi .....	8
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori .....	10
2.2. Penelitian Terdahulu .....	19
2.3. Pengembangan Hipotesis .....	23
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b>	
3.1. Desain Penelitian.....	28
3.2. Identifikasi, Definisi Operasional dan, Pengukuran Variabel... ..	28
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	32
3.4. Metode Pengumpulan Data .....	33
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Penyampelan .....	33
3.6 Analisis Data .....	33
<b>BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	35
4.2 Deskripsi Data.....	36
4.3 Hasil Analisis Data .....	39
4.4 Pembahasan .....	43
<b>BAB 5 SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN</b>	
5.1 Simpulan .....	47
5.2 Keterbatasan.....	48
5.3 Saran .....	49
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 3.1. Beneish M-Score Model .....	18
Tabel 3.2. Variabel Independen .....	25
Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel .....	35
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	36
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi variabel <i>Dummy</i> .....	37
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas .....	39
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	40
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinieritas .....	41
Tabel 4.7 Hasil Uji Kelayakan Model .....	42
Tabel 4.8 Hasil Uji Hiptesis (Uji t).....	42

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Fraud Diamond</i> .....	12
Gambar 2.2. Rerangka Penelitian .....	27
Gambar 4.1 Model Regresi Linier .....	43

## ABSTRAK

Penerapan *good corporate governance* dinilai dapat memperbaiki kinerja perusahaan yang dianggap buruk, melindungi kepentingan masing-masing pihak yang berkepentingan khususnya stakeholder serta dapat meningkatkan kepatuhan terhadap undang-undang yang berlaku dan etika-etika umum pada perusahaan. Selain itu penerapan *good corporate governance* diharapkan dapat mengurangi resiko kecurangan pada perusahaan yang ditimbulkan karena adanya beban tuntutan yang diberikan kepada pihak manajemen perusahaan. Kecurangan yang terjadi pada perusahaan meliputi manipulasi pada pelaporan keuangan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh analisa *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan *beneish model* pada perusahaan yang menerapkan dan belum menerapkan ASEAN CG Scorecard. *Fraud diamond* diukur dengan tekanan, peluang, rasionalisasi, dan kapabilitas. Metode pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel terdiri dari perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada periode 2016-2018, perusahaan perusahaan yang menerapkan dan belum menerapkan ASEAN CG Scorecard. Hasil penelitian menunjukkan bahwa stabilitas keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, pergantian direksi, dan ACGS tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan

Kata kunci: *Fraud Diamond*, Kecurangan Laporan Keuangan, *Beneish Model*, dan *ASEAN CG Scorecard*

## **ABSTRACT**

*The application of good corporate governance is considered to improve the performance of the company that is considered bad, protect the interests of each interested party, especially stakeholders and can improve compliance with applicable laws and general ethics in the company. In addition, the application of good corporate governance is expected to reduce the risk of fraud in the company caused due to the burden of demands given to the management of the company. Cheating that occurs in companies includes manipulation of financial reporting. The purpose of this study is to determine the effect of diamond fraud analysis on fraudulent financial statements by using the beneish model on companies that implement and have not implemented the ASEAN CG Scorecard. Fraud diamond is measured by pressure, opportunity, rationalization, and capability. The sampling method uses purposive sampling method. The sample consists of companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in the period 2016-2018, companies that implement and have not implemented the ASEAN CG Scorecard. The results of the study show that financial stability has an effect on financial statement fraud. The ineffectiveness of supervision, auditor's compliance, change of directors, and ACGS have no effect on financial statement fraud.*

*Keywords: Fraud Diamond, Financial Statement Fraud, Beneish Model, and ASEAN CG Scorecard*