

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DAN UKURAN PERUSAHAAN DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (*FINANCIAL
STATEMENT FRAUD*)**

SKRIPSI

Disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat ujian akhir guna
memperoleh gelar Strata-1 Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi

Universitas Islam Indonesia.

Oleh :

Nama : Amar Fuadin

No. Mahasiswa : 13 312 378

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2017

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain. Kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

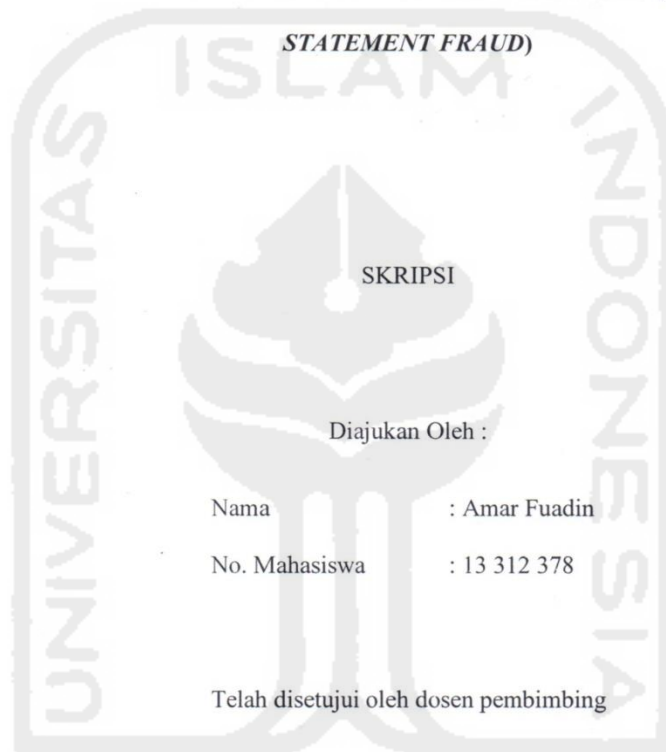
Yogyakarta 15 Februari 2017

Penulis



(Amar Fuadin)

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DAN UKURAN PERUSAHAAN DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (*FINANCIAL
STATEMENT FRAUD*)**



SKRIPSI

Diajukan Oleh :

Nama : Amar Fuadin

No. Mahasiswa : 13 312 378

Telah disetujui oleh dosen pembimbing

Pada tanggal 16 Februari 2017

Dosen Pembimbing.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Isti Rahayu', written over a faint, illegible watermark.

Isti Rahayu, Dra., M.Si., Ak.

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR /SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

**ANALISIS FRAUD DIAMOND DAN UKURAN PERUSAHAAN DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (FINANCIAL STATEMENT FRAUD)**

Disusun Oleh : **AMAR FUADIN**

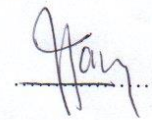
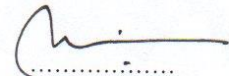
Nomor Mahasiswa : **13312378**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**

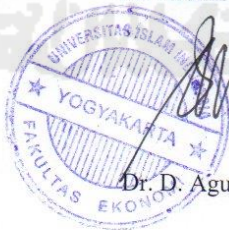
Pada hari Rabu, tanggal: 22 Maret 2017

Penguji/ Pembimbing Skripsi : Isti Rahayu, Dra., M.Si, Ak, Cert, SAP

Penguji : Marfuah, Dra.,M.Si.,Ak,Cert.SAP.



Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia

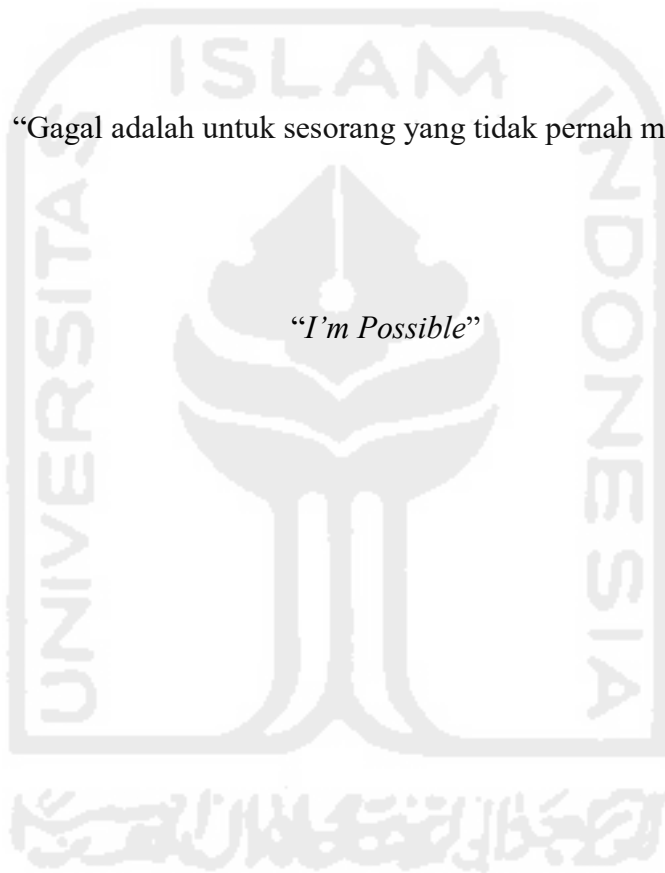


Dr. D. Agus Harjito, M.Si.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kadar kesanggupannya “

(Q.S. Al-Baqarah: 286)



HALAMAN PERSEMBAHAN

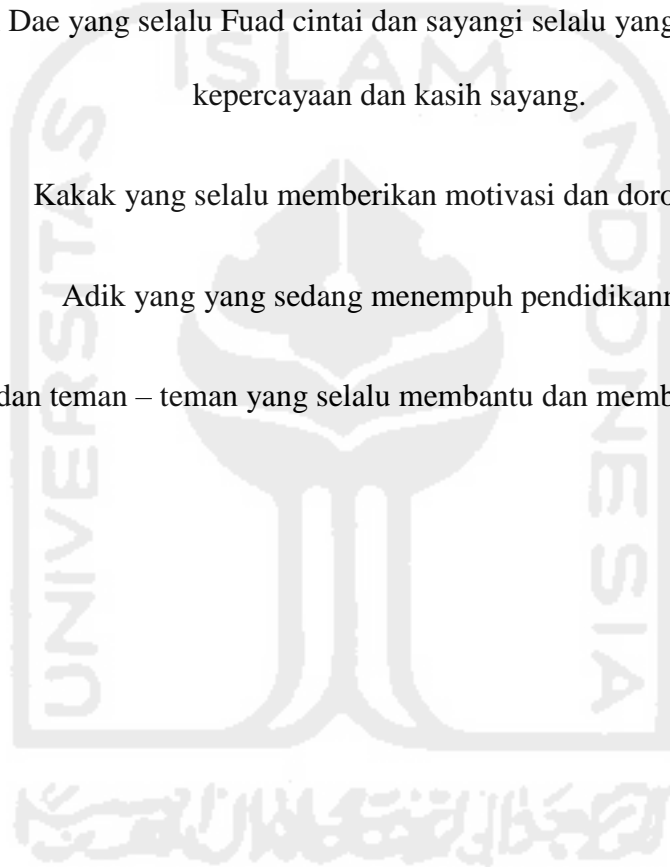
Skripsi ini saya persembahkan untuk :

Mama dan Dae yang selalu Fuad cintai dan sayangi selalu yang telah memberikan kepercayaan dan kasih sayang.

Kakak yang selalu memberikan motivasi dan dorongan.

Adik yang sedang menempuh pendidikannya.

Sahabat dan teman – teman yang selalu membantu dan memberikan semangat.



KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wa Rahmatullahi Wa Barokatuh'

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, Dzat yang Maha Suci dan Dzat yang Maha Kuasa, yang telah melimpahkan rahmat, rizki, karunia, nikmat umur dan hidayah-Nya kepada saya. Shalawat serta salam penulis curahkan dan limpahkan kepada junjungan Nabi Besar kita, Nabi Muhammad SAW beserta para keluarganya, para sahabatnya, dan para pengikutnya hingga akhir zaman yang telah membawa kita dari zaman kegelapan ke zaman yang terang benderang yang penuh dengan ilmu pengetahuan sampai saat ini. Berkat petunjuk-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis *fraud diamond* dan ukuran perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*)”.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian tugas akhir pada program Strata 1 (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta. Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan, arahan, do'a, serta bimbingan dari berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua yang sangat saya cintai, sangat saya sayangi dan sangat saya hormati , Bapak Lukman dan Ibu Aminah, terima kasih atas nasihat,

dukungan , kasih sayang, bimbingan dan kepercayaan yang selalu diberikan kepada Fuad, ucapan terima kasih ini tidak menggambarkan seberapa besarnya ucapan terima kasih yang ingin fuad berikan kepada Mama dan Dae.

2. Kakak tercinta Masita Muslimah yang selalu memberikan motivasi ,dukungan dan menjadi tempat berkeluh kesah dalam menjalankan perkuliahaan dan menjadi Ibu kedua setelah Mama.
3. Adik tersayang Imamul Arief, lelaki tercerewet dalam keluarga dan menjadi bahan hiburan dalam keluarga.
4. Ibu Isti Rahayu, Dra., M.Si, Ak. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang selalu menyempatkan waktu untuk membimbing mahasiswanya dengan sangat baik, memberikan saran, nasihat, juga inspirasi, terimakasih banyak Bu, semoga Allah membalas kebaikan yang Ibu berikan kepada kami.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis. Semoga ilmu-ilmunya dapat memberikan manfaat di masa yang akan datang, dan semoga Allah membalas kebaikan yang bapak/ibu dosen telah berikan kepada penulis.
6. Mas Andre, Mas Yufi, Mas Ioka, Mas brian, Mba Amel, Mba Aci, Mas Hakim, Mba dissa, Mas Lalu, Mba Kiki, dan Mas Yuri yang telah memberikan ilmu, nasehat dan pengalaman yang sangat berarti selama di HMJA KOMISI periode 2014/2015.
7. Departemen UPP HMJA KOMISI FE UII 2014/2015, terimakasih Ceisa, Yapto, dan Wawan yang telah saling bertukar ilmu maupun keceriaan.

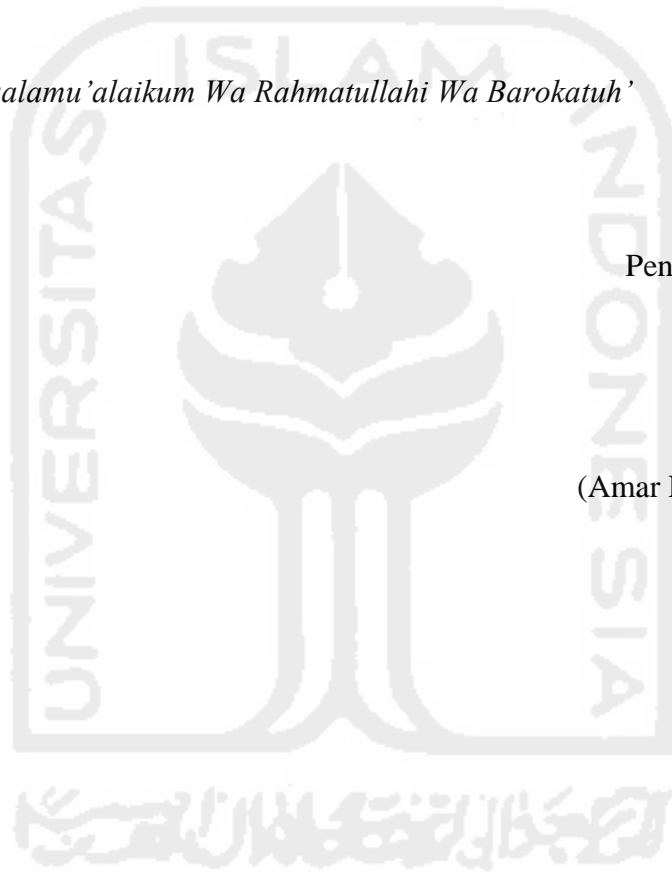
8. Avianita Rahmawati yang telah menjadi partner dalam menjalankan tugas Auditor Internal HMJA KOMISI FE UII 2015/2016.
9. Farid Aflah yang telah mengajari olah data menggunakan SPSS.
10. Habib, Farid, Sidiq, Suryo telah menjadi partner dalam menjalankan tugas Dewan Komisaris HMJA KOMISI FE UII 2016/2017.
11. Ari Setyo Asih dan Anggara Aditya yang telah mengajarkan saya dalam menghadapi ujian komprehensif.
12. Grup Konco Yen Butuh, Angga, Ari, Agung, Dewangga, Ota, Gaguk, Dennys, Seleck, Fian, Julius, Titi, Via, dll yang juga selalu mengadakan refreshing bareng ketika jenuh.
13. Dian yang mau membagi tugas dalam mencari data skripsi.
14. Teman – teman asisten ERP SAP yang selalu membawa keceriaan di dalam kantor ERP walaupun tidak saya sebutkan satu – satu.
15. Navita Nugrahaeni Ratri yang selalu memberikan semangat, selalu menemani, selalu menenangkan disaat pikiran lelah, dan selalu membuat saya tersenyum.
16. Teman-teman Akuntansi FE UII angkatan 2013. Terimakasih telah menjadi teman yang baik selama kuliah di Jogja dan saling bertukar informasi. Semoga relasi yang kita bangun dapat berguna di masa depan.
17. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu disini.

Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi menambah kebermanfaatan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan untuk kita semua. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wa Rahmatullahi Wa Barokatuh'

Penulis

(Amar Fuadin)



DAFTAR ISI

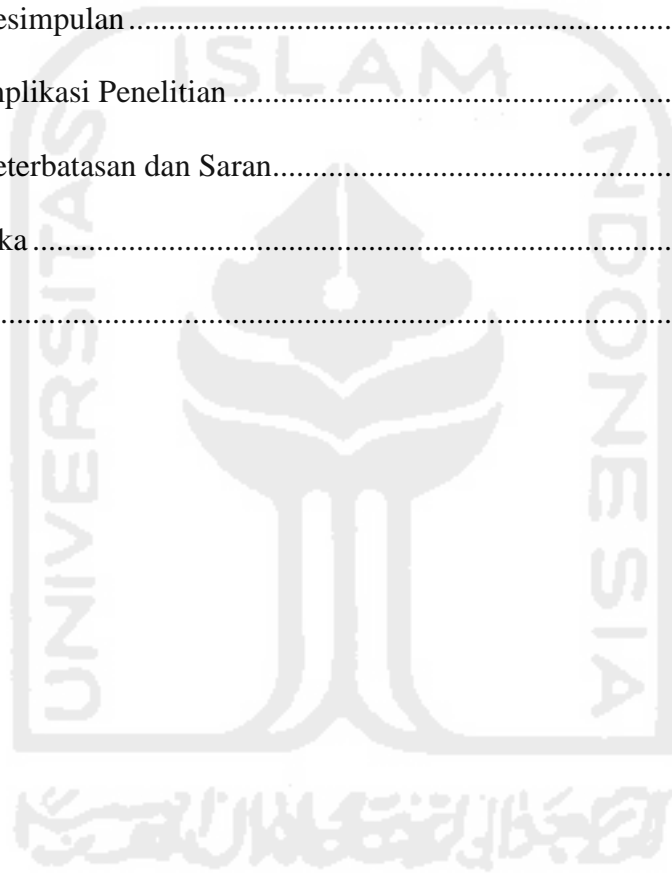
Halaman Sampul	i
Halaman Judul.....	ii
Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme	iii
Halaman Pengesahan	iv
Berita Acara Ujian Tugas Akhir/Skripsi	v
Halaman Motto.....	vi
Halaman Persembahan	vii
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi.....	xii
Daftar Tabel	xvii
Daftar Gambar.....	xviii
Daftar Lampiran.....	xix
Abstrak	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1.Latar Belakang.....	2
1.2.Rumusan Masalah.....	11
1.3.Tujuan Penelitian.....	12
1.4.Manfaat Penelitian.....	13
1.5.Sistematika Pembahasan.....	14

BAB II KAJIAN PUSTAKA	16
2.1. Landasan Teori	16
2.1.1. <i>Agency Theory</i>	16
2.1.2. <i>Fraud</i>	18
2.1.2.1. <i>Corruption</i>	19
2.1.2.2. <i>Asset Missaprooation</i>	20
2.1.2.3. <i>Financial Statement Fraud</i>	20
2.1.3. <i>Triangle Fraud</i>	21
2.1.3.1. Tekanan (<i>Pressure</i>)	22
2.1.3.2. Kesempatan (<i>Oportunity</i>).....	22
2.1.3.3. Rasionalisasi (<i>Rasionalization</i>).....	22
2.1.4. <i>Diamond Fraud</i>	23
2.1.4.1. Kemampuan (<i>Capability</i>).....	24
2.2. Penelitian Terdahulu.....	24
2.3. Hipotesis Penelitian	28
2.3.1. Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan laporan Keuangan.....	28
2.3.2. Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan laporan Keuangan.....	29
2.3.3. Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan laporan Keuangan.....	30

2.3.4. Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap Kecurangan laporan Keuangan.....	31
2.3.5. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan laporan Keuangan.....	32
2.3.6. Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan terhadap Kecurangan laporan Keuangan.....	33
2.3.7. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan laporan Keuangan.....	33
2.3.8. Pengaruh Kemampuan terhadap Kecurangan laporan Keuangan.....	34
2.3.9. Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Kecurangan laporan Keuangan.....	35
2.4. Kerangka Penelitian.....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1. Populasi dan Sampel.....	37
3.2. Sumber dan Metode Pengumpulan Data	38
3.3. Definisi dan Pengukuran Variabel.....	38
3.3.1. Variabel Dependen	39
3.3.1.1. Kecurangan Laporan Keuangan.....	39
3.3.2. Variabel Independen.....	41
3.3.2.1. <i>Financial Stability</i>	41
3.3.2.2. <i>External Pressure</i>	42

3.3.2.3. <i>Financial Target</i>	42
3.3.2.4. <i>Personal Financial Need</i>	43
3.3.2.5. <i>Nature of Industry</i>	43
3.3.2.6. <i>Ineffective Monitoring</i>	44
3.3.2.7. <i>Change of Auditor</i>	44
3.3.2.8. <i>Rasionalization</i>	44
3.3.2.9. <i>Capability</i>	45
3.3.2.10. <i>Ukuran Perusahaan</i>	45
3.4. Metode Analisis Data	46
3.4.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	46
3.4.2. Model Regresi Linear Berganda.....	46
3.4.3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	47
3.4.4. Uji Asumsi Klasik	47
3.4.5. Uji Hipotesis	48
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	50
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	50
4.2. Analisis Statistik Deskriptif.....	52
4.3. Uji Aumsi Klasik	55
4.3.1. Uji Normalitas	55
4.3.2. Uji Multikolinieritas	56
4.3.3. Uji Heteroskedastisitas	57
4.4. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	58

4.5. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	61
4.6. Uji Hipotesis	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	70
5.1. Kesimpulan.....	70
5.2. Implikasi Penelitian	70
5.3. Keterbatasan dan Saran.....	71
Daftar Pustaka.....	72
Lampiran	74

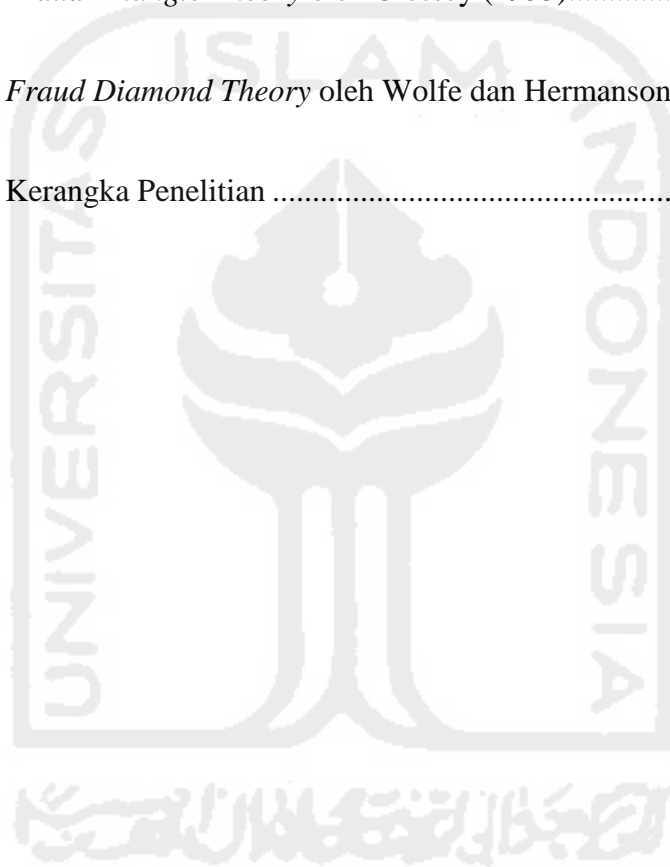


DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Deskripsi Sampel Penelitian	50
Tabel 4.2. Perusahaan Sampel	51
Tabel 4.3. Tabel Statistik Deskriptif	52
Tabel 4.4. Tabel Uji Normalitas.....	55
Tabel 4.5. Tabel Hasil Uji Multikolinearitas	56
Tabel 4.6. Tabel Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4.7. Tabel Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	58
Tabel 4.8. Tabel Hasil Uji Koefisien Determinasi	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. <i>fraud tree</i> (ACFE 2016).....	18
Gambar 2.2. <i>Fraud Triangle Theory</i> oleh Cressey (1953).....	22
Gambar 2.3. <i>Fraud Diamond Theory</i> oleh Wolfe dan Hermanson (2004).....	23
Gambar 2.4. Kerangka Penelitian	36



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Stabilitas Keuangan	74
Lampiran 2 Tabel Tekanan Eksternal	75
Lampiran 3 Tabel Target Keuangan	76
Lampiran 4 Tabel <i>Personal Financial Need</i>	77
Lampiran 5 Tabel Pergantian Auditor.....	78
Lampiran 6 Tabel <i>Capability</i>	79
Lampiran 7 Tabel <i>Nature Of Industry</i>	80
Lampiran 8 Tabel Ketidakefektifan Pengawasan	81
Lampiran 9 Tabel Rasionalisasi	82
Lampiran 10 Tabel Ukuran Perusahaan	83
Lampiran 11 Tabel Total Akreal.....	84
Lampiran 12 Tabel Total Akral Dibagi Aset Tahun Sebelumnya	85
Lampiran 13 Tabel 1 Dibagi Aset Tahun Sebelumnya.....	86
Lampiran 14 Tabel Perubahan Penjualan Bersih	87
Lampiran 15 Tabel Perubahan Penjualan Bersih Dibagi Asset Tahun Sebelumnya.....	88
Lampiran 16 Tabel <i>Gross Property, Plant and Equipment</i> Perusahaan	89
Lampiran 17 Tabel <i>Gross Property, Plant and Equipment</i> Perusahaan Dibagi Total Asset Perusahaan	90
Lampiran 18 Tabel Perubahan Piutang Bersih.....	91
Lampiran 19 Tabel Perubahan Penjualan Bersih Dikurangi Perubahan Piutang Bersih dibagi Total Asset Perusahaan.	92

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis *Fraud Diamond* dan Ukuran Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (*Financial Statement Fraud*). *Fraud Diamond* dalam penelitian ini antara lain Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi dan Kemampuan. Tekanan diproksikan dengan Stabilitas Keuangan, Target Keuangan, Tekanan Eksternal, dan *Personal Financial Need*. Kesempatan diproksikan dengan *Nature of Industry* dan Ketidakefektifan pengawasan. Rasionalisasi diproksikan dengan Pergantian Auditor dan Rasionalisasi sebagai variabel kontrol. Kemampuan diproksikan dengan kemampuan. Populasi pada penelitian ini adalah perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2012 - 2015. Penelitian ini menggunakan purposive sampling dan didapatkan sampel sebanyak 18 perusahaan. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan. Analisis data menggunakan metode regresi Linear Berganda dengan alat bantu statistik SPSS 21. Hasil analisis menunjukkan bahwa *Nature Of Industry* terbukti berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan Stabilitas keuangan, Tekanan eksternal, Target Keuangan, *Personal Financial Need*, Ketidakefektifan pengawasan, Pergantian Auditor, Kemampuan dan Ukuran Perusahaan tidak terbukti berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : *Fraud Diamond*, Stabilitas Keuangan, Tekanan eksternal, Target Keuangan, *Personal Financial Need*, *Nature of Industry*, Ketidakefektifan pengawasan, Pergantian Auditor, Kemampuan, Ukuran Perusahaan, Kecurangan Laporan Keuangan.

ABSTRACT

This study aimed to analyze the effect of Fraud Diamond and Company Size to Financial Statement Fraud. Fraud Diamond in this study include pressure, opportunities, Rationalization and Capabilities. Pressure is proxied by the Financial Stability, Financial Targets, External Pressure, and Personal Financial Need. Opportunities proxied by Nature of Industry and ineffective Monitoring. Rationalization is proxied by the Change of Auditor and rationalization as control variables. Capability proxied by Capability. The population in this study is a mining company listed on the Indonesia Stock Exchange in 2012 - 2015. This study using purposive sampling and obtained a sample of 18 companies. This research using secondary data in the form of financial statements. Data analysis Using multiple linear regression method with SPSS statistical tools. The analysis showed that the Nature Of Industry proven to affect the financial statement fraud, while financial stability, external pressures, Financial Targets , Personal Financial Need, ineffective Monitoring, change of auditor, capability and Company size is not proven effect to financial statement fraud.

Keywords : *Fraud Diamond, financial stability, external pressures, Financial Targets , Personal Financial Need, Nature Of Industry, ineffective Monitoring, change of auditor, capability and Company size*