

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya kecil ini saya persembahkan kepada :

- Umi saya tercinta Fathanah
- Abah saya tercinta Abdul Hamid
- Kakak kandung, kakak ipar, dan keponakan saya
- Semua teman-teman seperjuangan di Universitas Islam Indonesia
- Almamater yang saya banggakan, Universitas Islam Indonesia

MOTTO

فَبِأَيِّ آلَاءِ رَبِّكُمَا تُكَذِّبَانِ

(Surah Ar-Rahman)

**“Intelligence Plus Character
Is The Goal Of True Education”**

(Martin Luther King)

**“Education Is The Most Powerful Weapon
Which You Can Use To Change The World”**

(Nelson Mandela)

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah *robbil'aalamin*, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan berkah, rahmat, ridho, rizki dan karuniaNya. Sholawat serta salam tercurah limpahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya. Akhirnya penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul **“Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Financial Statement Fraud* dengan Analisis *New Fraud Diamond Model* Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015”**. Penulisan tesis ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian persyaratan akademis untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak.) pada Program Pascasarjana Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia.

Selama menempuh studi dan dalam penyusunan tesis ini, penulis telah memperoleh bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tanpa mengurangi rasa hormat dan peran dosen, secara khusus saya sampaikan pada Umi saya tercinta, Fathanah yang telah melahirkan dan mengasuh, serta telah mendidik saya dengan kasih sayangnya. Beliau yang selalu merangkul, mendoakan, memberi dukungan dan harapan, serta memperlihatkan kepada saya arti hidup yang sebenarnya.
2. Abah saya tercinta, Abdul Hamid yang telah mendidik dan mengajari saya banyak hal. Beliau mengajarkan saya tentang tanggungjawab dan keikhlasan, serta selalu mendukung saya baik secara moril maupun materiil.

3. Rektor dan jajaran pimpinan Universitas Islam Indonesia.
4. Bapak Dr. Zainal Mustafa EQ., MM. selaku Direktur Program Pascasarjana Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
5. Bapak Johan Arifin, SE., M.Si., Ph.D. selaku Koordinator Akademik Magister Akuntansi Program Pascasarjana Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
6. Bapak Prof. Drs. Hadri Kusuma, MBA., DBA. selaku dosen pembimbing yang selalu meluangkan waktu selama proses penyusunan tesis ini, yang dengan kesabarannya memberikan arahan, nasihat dan saran serta motivasinya agar penulis dapat menyelesaikan tepat waktu. Semoga Allah memberikan kesehatan kepada beliau sehingga beliau selalu diberi kesempatan untuk membagi ilmu yang luar biasa kepada orang lain.
7. Bapak Arief Rahman, SE., S.IP., M.Com., Ph.D. selaku dosen penguji yang telah banyak memberikan masukan untuk kesempurnaan tesis ini.
8. Para dosen yang telah memberikan wawasan ilmu kepada saya selama menempuh studi diantaranya : Bapak Drs. Bambang Kesit Prakosa, MAP., Ibu Dr. Atika Jauharia Hatta Hambali, M.Si., Bapak Fitra Roman Cahaya, SE., M.Com., Ph.D., Bapak Drs. Syamsul Hadi, MS., Ak., CA., Bapak Suwaldiman, SE., M.Accy., Ak., CA., CMA., Ibu Dra. Isti Rahayu, M.Si., Ak., CA., Cert.ERP-SAP., Bapak Drs. Arief Bachtiar, MSA., Ak., CA., SAS., Bapak Dr. Kumala Hadi, MS., Ak., CA., CPA., Ibu Dra. Ataina Hidayati., M.Si., Ak., CA., Ph.D., Bapak Sigit Handoyo, SE., M.Bus., Bapak Hendi Yogi Prabowo, SE., M.ForAcc., Ph.D., Ibu Dra. Yuni Nustini,

MAFIS., Ak., CA., Ph.D., Bapak Drs. Dekar Urumsyah, S.Si., M.Com (IS)., Ph.D., Bapak Yudi Prayudi, S.Si., M.Kom., Bapak Ir. Drs. Faisal R M., MT., Ph.D., Bapak Drs. Sugiarto, M.Acc., MBA., CMA., Bapak Dr. Muhammad Arif Setiawan, SH., MH.

9. Seluruh staff pada Program Pascasarjana dan Program Pendidikan Profesi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
10. Kakak kandung Fatimatuzzahroh dan Thoyyibatul Jannah, S.Pd.I, kakak ipar Abu Sufyan Absi, S.Pd.I dan Mahrus Ali, SH., MH., dan keponakan saya Vitha, Zamiel, Solah, Zia, Nabel dan Aira yang selalu memberikan dorongan, semangat dan keceriaan serta kasih sayang yang luar biasa kepada penulis.
11. Ibu Rochani, SE., MM., selaku pembina paduan suara Gita Widya Giri yang selalu memotivasi penulis untuk segera menyelesaikan studi S2, serta seluruh teman-teman di paduan suara Gita Widya Giri baik alumni maupun singer aktif yang selalu menanyakan kapan penulis akan menyelesaikan studinya.
12. Sahabat saya yang berada di Surabaya yaitu : Yunita, Ratna, Lala, Mbak Wanda, Indri, Telli, Mas Rizki, Koko Mario, Lely, Cece Maria, Nindy, Rieza, Illa, Silvi yang selalu membuat kangen Surabaya. Terima kasih kebersamaannya.
13. Sahabat seperjuangan di PPAK IX dan MAKSI X yaitu : Adzka, Yani, Lulu, Odi, Widyani, Ade, Rani, Winda, Pina. Terima kasih kebersamaannya, canda tawanya, kekeluargaannya, suka dukanya dan waktu yang sangat

menyenangkan bersama kalian. Saya tunggu setelah ini cerita sukses kita masing-masing.

14. Sahabat saya di Kospin JASA Syariah Yogyakarta Titik, Heri dan Yeni yang tetap menjadi sahabat baik meskipun kita sudah tidak sekantor lagi. Terima kasih perhatiannya, canda tawanya, arisannya, dan cerita-cerita seru kalian.

15. Pimpinan dan wakil pimpinan Kospin JASA Syariah Yogyakarta, Bapak Ibnu Armal, dan Ibu Nina Sumberrizqiana yang selalu memberikan izin kepada saya selama saya bekerja di Kospin JASA Syariah Yogyakarta jika ada keperluan yang berhubungan dengan kuliah saya. Terima kasih banyak dispensasi dan pengertiannya. Serta seluruh teman-teman di Kospin JASA Syariah Yogyakarta yang selalu mendukung penulis untuk menyelesaikan studi S2.

16. Serta seluruh pihak-pihak terkait yang telah banyak membantu penulis demi terselesainya studi S2 ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan penulis terima dengan senang hati. Akhirnya penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Yogyakarta, Maret 2017

Penulis,

Arief Hidayatullah Khamainy

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ASBTRAK.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
1.5. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	12
2.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	12
2.2. Landasan Teori.....	12
2.2.1. Teori Agensi.....	12
2.2.2. <i>Fraud</i>	14
2.2.3. Teori <i>Fraud Triangle</i>	15

2.2.4. Teori <i>Fraud Diamond</i>	16
2.2.5. Teori <i>New Fraud Diamond Model</i>	18
2.2.5.1. <i>Motivation</i>	19
2.2.5.2. <i>Opportunity</i>	19
2.2.5.3. <i>Personal Integrity</i>	20
2.2.5.4. <i>Capability</i>	20
2.2.6. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	21
2.2.7. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	22
2.3. Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	25
2.4. Pengembangan Hipotesis.....	31
2.4.1. Pengaruh <i>Motivtion</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	31
2.4.2. Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	35
2.4.3. Pengaruh <i>Personal Integrity</i> Need Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	37
2.4.4. Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	41
2.5. Kerangka Pemikiran.....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
3.1. Populasi dan Sampel.....	43
3.2. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	44

3.3.	Definisi Operasional dan pengukuran Variabel Penelitian.....	44
3.3.1.	Variabel Dependen.....	45
3.3.2.	Variabel Independen.....	47
3.3.2.1.	<i>Motivation</i>	47
3.3.2.2.	<i>Opportunity</i>	50
3.3.2.3.	<i>Personal Integrity</i>	52
3.3.2.4.	<i>Capability</i>	55
3.4.	Teknik Analisis Data.....	59
3.4.1.	Deskripsi Data.....	59
3.4.2.	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	60
3.4.3.	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	60
3.5.	Pengujian Hipotesis (Uji t).....	61
BAB IV	HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	62
4.1.	Deskripsi Profil Objek Penelitian.....	62
4.2.	Analisis Data....	62
4.2.1.	Deskripsi Data.....	62
4.2.2.	Uji <i>Outer Model</i>	68
4.2.3.	Uji <i>Inner Model</i> (R^2)....	69
4.3.	Uji Hipotesis.....	70
4.3.1.	Pengaruh <i>Motivation</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	72
4.3.2.	Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	75
4.3.3.	Pengaruh <i>Personal Integrity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	77

4.3.4. Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	78
BAB V PENUTUP	81
5.1. Kesimpulan.....	81
5.2. Implikasi Penelitian.....	81
5.3. Keterbatasan dan Saran....	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu Mengenai <i>Financial Statement Fraud</i>	28
Tabel 3.1. Rasio <i>Beneish M-Score Model</i>	56
Tabel 3.2. Operasionalisasi Variabel.....	45
Tabel 4.1. Distribusi Sampel Penelitian.....	62
Tabel 4.2. Hasil Deskripsi Data.....	63
Tabel 4.3. Hasil Uji <i>Outer Weight</i>	68
Tabel 4.4. Hasil Uji <i>Inner Model (R²)</i>	70
Tabel 4.5. Hasil Pengujian Hipotesis.....	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. <i>Fraud Triangle Model</i>	16
Gambar 2.2. <i>Fraud Diamond Model</i>	17
Gambar 2.3. <i>New fraud Diamond Model</i>	18
Gambar 2.4. Kerangka Pemikiran.....	42
Gambar 4.1. Hasil Model Penelitian.....	71

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Penelitian.....	I
Lampiran 2. Daftar Populasi Penelitian.....	III
Lampiran 3. Tabulasi data Tahun 2011.....	VII
Lampiran 4. Tabulasi data Tahun 2012.....	IX
Lampiran 5. Tabulasi data Tahun 2013.....	XI
Lampiran 6. Tabulasi data Tahun 2014.....	XIII
Lampiran 7. Tabulasi data Tahun 2015.....	XV
Lampiran 8. Hasil Output PLS.....	XVII

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis dan menguji masing-masing elemen dari *new fraud diamond model* yaitu *motivation*, *opportunity*, *personal integrity*, dan *capability* untuk dianalisis dan diuji pengaruhnya terhadap *financial statement fraud*. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2011 sampai dengan tahun 2015. Penentuan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan sampel sebanyak 60 perusahaan sehingga total sampel sebanyak 300 laporan keuangan perusahaan. Teknik analisis data menggunakan regresi yang diproses menggunakan *partial least square* (PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa masing-masing elemen dari *new fraud diamond model* yaitu *motivation*, *opportunity*, *personal integrity*, dan *capability* terbukti merupakan faktor-faktor yang berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci : *New Fraud Diamond Model, Motivation, Opportunity, Personal Integrity, Capability, Financial Statement Fraud.*