

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE
2012-2016



OLEH:
FELISITAS BORO KAKA WAWO
3203014242

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2017

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE
2012-2016

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

OLEH:
FELISITAS BORO KAKA WAWO
3203014242

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2017

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Felisitas Boro Kaka Wawo
NRP : 3203014242
Judul Skripsi : Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016

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, 22 Desember 2017

Yang menyatakan

Felisitas



(Felisitas Boro Kaka Wawo)

HALAMAN PERSETUJUAN

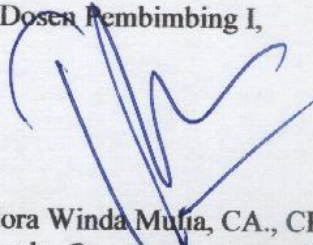
SKRIPSI

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE
2012-2016**

Oleh:
FELISITAS BORO KAKA WAWO
3203014242

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing I,



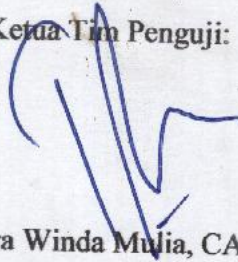
Dr. Teodora Winda Mulia, CA., CPAI.
Tanggal: 22 Desember 2017

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Felisitas Boro Kaka Wawo NRP
3203014242

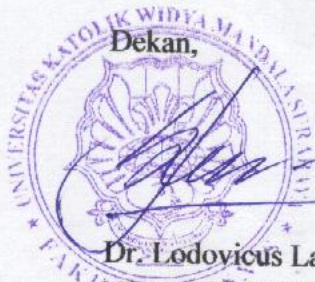
Telah diuji pada tanggal 18 Januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Dr. Teodora Winda Mulia, CA., CPAI.

Mengetahui:

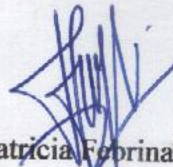


Dekan,

Dr. Lodovicus Lasdi, MM.

NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



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

NIK. 321.08.0621

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala kasih karunia, berkat, penguatan dan penyertaan-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa bantuan berbagai pihak, sehingga penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, M.M. Ak. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Patricia Febrina D., S.E., M.A. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan telah bertukar pikiran dengan penulis mengenai skripsi ini.
3. Ariston Oki Apriyanta Esa, SE., MA., CPA., Ak., CA., selaku Dosen Penguji sidang tengah, serta yang telah bertukar pikiran dengan penulis mengenai skripsi ini.
4. Segenap Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang memberikan ilmu pengetahuan selama studi penulis.
5. Keluarga penulis, Bapak, Mama, Tante, Kaka Asti, Adik Trise, dan Adik Deri, Pater Simon Tenda, C.SsR., RD. Tibur Mari, Pr., dan RD. Stefanus Si, Pr., yang memberikan dukungan dan doa terus-menerus sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

6. Teman-teman penulis: Christian, Ritchie, Claudia, Erlyn, Dinda, Secil yang saling menguatkan selama kuliah dan bersama-sama mengerjakan skripsi di periode yang sama.
7. Teman SMA penulis, Vivi, Ambu, dan Isna yang telah mendukung dan menghibur selama proses mengerjakan skripsi.
8. Teman penulis, Rosi, Ayu, Nancy, Helen, Rany, Jovan, Lui, yang selalu saling membantu dan menghibur disaat mengerjakan skripsi.
9. Seluruh keluarga besar PSM Cantate Domino Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih banyak atas segala doa, dukungan, semangat, perhatian dan bantuannya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, oleh karena itu penulis menerima segala saran dan kritik untuk memperbaiki skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembacanya.

Surabaya, Desember 2017

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	7
1.5. Sistematika Penulisan.....	8
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu.....	9
2.2. Landasan Teori	13
2.3. Pengembangan Hipotesis	24

2.4. Model Analisis	31
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian	33
3.2. Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	33
3.3. Jenis dan Sumber Data	39
3.4. Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	39
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	39
3.6. Teknik Analisis Data	40
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Karakteristik Objek Penelitian	46
4.2. Deskripsi Data	47
4.3. Analisis Data	52
4.4. Pembahasan	58
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	
5.1. Simpulan.....	67
5.2. Keterbatasan	68
5.3. Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu & Penelitian Saat Ini	12
Tabel 4.1	Kriteria Pemilihan Sampel	47
Tabel 4.2	Hasil Statistik Deskriptif	48
Tabel 4.3	Tabel Distribusi Frekuensi Variabel <i>Dummy</i>	48
Tabel 4.4	Hasil Pengujian Kolmogorov-Smirnov	52
Tabel 4.5	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	53
Tabel 4.6	Hasil Uji Multikolinieritas.....	54
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi.....	55
Tabel 4.8	Hasil Pengujian Hipotesis.....	56
Tabel 4.9	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	57
Tabel 4.10	Hasil Uji Kelayakan Model.....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	15
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i>	16
Gambar 2.3 <i>Fraud Tree</i>	17
Gambar 2.4 Model Penelitian.....	32

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2 Statistik Deskriptif
- Lampiran 3 Uji Normalitas
- Lampiran 4 Uji Heterokedastisitas
- Lampiran 5 Uji Koefisien Determinasi dan Uji Autokorelasi
- Lampiran 6 Uji Kelayakan Model
- Lampiran 7 Uji Signifikansi Parameter Individual dan Uji Multikolinearitas

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh dan menganalisis bukti empiris dan tentang pengaruh faktor-faktor *fraud diamond* yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi, dan kemampuan terhadap *financial statement fraud*. Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2012-2016 dengan total sampel sebanyak 66 perusahaan yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Penelitian terhadap *fraud diamond* menggunakan enam proksi variabel independen, dimana tekanan diproksikan dengan *financial stability*, *financial target*, dan *external pressure*. Kesempatan diproksikan dengan *nature of industry*, rasionalisasi diproksikan dengan *audit opinion*, dan kemampuan yang diproksikan dengan pergantian direksi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial stability*, *external pressure*, dan pergantian direksi berpengaruh negatif dalam mendeteksi *financial statement fraud*. *Nature of industry* berpengaruh positif dalam mendeteksi *financial statement fraud*, sedangkan *financial target* dan *audit opinion* tidak memiliki pengaruh dalam mendeteksi *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *Fraud diamond*, tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kemampuan, kecurangan laporan keuangan.

ABSTRACT

The objective of this study is to obtain and analyze empirical evidence about the effect of fraud diamond (pressure, opportunity, rationalization, and capability). Population of this study are manufacture company in Indonesia Stock Exchange between 2012 to 2016 periods with 66 total sample by using purposive sampling method. The study on fraud diamond used six proxies for independent variables, pressure proxied with financial stability, financial target, and external pressure, opportunity proxied with nature of industry, rationalization proxied with audit opinion, and capability proxied with changes in direction.

The result of this study shows that financial stability, external pressure, and changes in direction are negatively affecting on detected the financial statement fraud. Nature of industry is positively affecting on detected the financial statement fraud, meanwhile financial target and audit opinion hasn't effect on detected the financial statement fraud.

Keywords: *fraud diamond, pressure, opportunity, rationalization, capability, financial statement fraud.*