

**PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN,
RASIONALISASI, DAN KEMAMPUAN
TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN**



Oleh :
Rolan
3203014306

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2017**

**PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, RASIONALISASI,
DAN KEMAMPUAN 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:
ROLAN
3203014306**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2017**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKSASI KARYA ILMIAH

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

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rolan

NRP : 3203014306

Judul Skripsi : Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, dan Kemampuan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

Menyatakan bahwa tugas akhir ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan plagiarisme, 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,
Yang menyatakan



(.....ROLAN.....)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, RASIONALISASI, DAN KEMAMPUAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

Oleh:

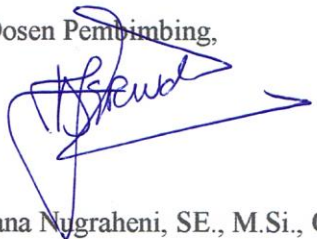
ROLAN

3203014306

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik untuk

Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing,



Bernadetta Diana Nugraheni, SE., M.Si., QIA.

Tanggal: 21 Desember 2017

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Rolan NRP 3203014306

Telah diuji pada tanggal 17 Januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji:



Dr. Dian Purnama Sari, SE., MSA.

Mengetahui:



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

Ketua Jurusan,



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

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena segala berkat, mujizat dan bimbingan-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan tugas akhir dengan judul “Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, dan Kemampuan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan” ini dengan baik dan tepat waktu. Adapun maksud dan tujuan penulisan skripsi ini adalah guna memenuhi persyaratan penyelesaian Program Pendidikan S-1 Jurusan Akuntansi, Fakultas Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Dalam menyelesaikan tugas akhir ini, banyak pihak yang telah meluangkan waktu, pikiran, dukungan dan tenaganya baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala hormat dan kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan 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 D., SE., MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Bernadetta Diana Nugraheni, SE., M.Si., QIA. selaku Dosen Pembimbing yang telah membantu memberikan masukan, membimbing, dan mengarahkan penulis sedari awal masa pembuatan tugas akhir hingga terselesaikannya penulisan tugas akhir ini.

4. Drs. Ec. J. Th. Budianto T., ST., MM., Ak., QIA. selaku dosen wali penulis yang telah banyak memberikan nasihat selama kuliah.
5. Bapak/Ibu dosen yang telah mengajar dan memberikan ilmu pengetahuan yang berguna bagi penulis selama perkuliahan.
6. Kedua orang tua, Papa dan Mama yang selalu dengan setia menuntun, menjaga, memberi dukungan dan doa yang tak pernah berkesudahan. Semoga hasil ini dapat membanggakan dan membayar sedikit hasil jerih payah atas segala perjuangan dan cinta yang telah diberikan sejak penulis kecil hingga menyelesaikan jenjang pendidikan tinggi. Untuk adik-adik tersayang yang selalu mendukung dan mendoakan penulis.
7. Kepada seluruh keluarga besar penulis, Kiu-kiu, Auntie, Koko-koko, Cece-cece, dan Adik-adik. Terima kasih atas doa, dukungan, dan motivasi yang telah kalian berikan.
8. Kepada koko terbaik, Albert Tandyono, yang telah menemani, menjaga, mendukung, dan menginspirasi, penulis tidak akan mampu sampai pada titik ini tanpa pengorbananmu. Terima kasih atas semuanya, semoga hasil ini dapat memberikan kebanggaan kepadamu.
9. Kepada sahabat-sahabat terbaik dalam kehidupan penulis, Christian, Richard, Irfun, Valvin, Fernando, Zeus, Hartahwan, Andre, Michael, serta seluruh sahabat alumni SDN 1 Komodo Labuan Bajo, dan alumni SMA Dharma Mulya Surabaya.

10. Kepada sahabat-sahabat seperjuangan di kampus, Irena, Hulda, Raquel, Renaldo, Elissabeth, Keisha, Dwina, Samuel, Achmad, Steven, Astrid, Della, Dini dan semua yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas semangat, dukungan, bantuan, dan motivasinya. Semoga persahabatan ini akan terus berlanjut selamanya.
11. Kepada Yoseph Renaldo Ndonga yang telah dengan baik hati meluangkan waktu dan tenaga untuk membantu memberikan inspirasi pada penulis dalam penelitian ini.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namun telah berkontribusi besar dalam kehidupan penulis.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna, mengingat keterbatasan waktu, tenaga, dan pikiran yang ada di dalam diri penulis. Oleh sebab itu segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan dari semua pihak. Akhir kata dengan segala kerendahan hati, semoga hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangan bagi kepentingan masyarakat luas dan khususnya bagi perkembangan ilmu pengetahuan.

Surabaya, 23 Desember 2017

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	12
1.3. Tujuan Penelitian	13
1.4. Manfaat Penelitian	13
1.5. Sistematika Penulisan	14
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. penelitian Terdahulu	16
2.2. Tinjauan Literatur	21
2.2.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	21

2.2.2. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	22
2.2.3. Kecurangan Laporan Keuangan	29
2.2.4. Segitiga Kecurangan.....	31
2.2.5. <i>Fraud Diamond</i>	33
2.2.6. <i>Fraud Score Model</i>	36
2.3. Pengembangan Hipotesis	37
2.4. Model Penelitian	43
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian	45
3.2. Identifikasi, Definisi dan Pengukuran Variabel	46
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	53
3.4. Alat dan Metode Pengumpulan Data	53
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	54
3.6. Teknik Analisis Data.....	55
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Karakteristik Objek Penelitian	60
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian.....	61
4.3. Pembahasan.....	73
BAB 5. SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN	
5.1. Simpulan	82
5.2. Saran	82

5.3. Keterbatasan Penelitian..... 83

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Persamaan dan Perbedaan Penelitian.....	18
Tabel 2.2.	Jenis-jenis Kecurangan	27
Tabel 4.1.	Penarikan Sampel Penelitian.....	60
Tabel 4.2.	Statistik Deskriptif	62
Tabel 4.3.	Hasil Uji Normalitas <i>One-Sample K-S Test</i>	64
Tabel 4.4.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	65
Tabel 4.5.	Hasil Uji Autokorelasi	66
Tabel 4.6.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	67
Tabel 4.7.	Hasil Uji Koefisien Determinasi	68
Tabel 4.8.	Hasil Uji Nilai F.....	69
Tabel 4.9.	Hasil Uji Nilai t.....	70
Tabel 4.10.	Kesimpulan Hasil Pengujian Hipotesis.....	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Pohon Kecurangan (<i>Fraud Tree</i>).....	24
Gambar 2.2. Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangle</i>).....	31
Gambar 2.3. <i>Fraud Diamond</i>	36
Gambar 2.4. Model Penelitian.....	44

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2. Hasil Data Variabel Independen dan F-SCORE
- Lampiran 3. Daftar Perusahaan Berdasarkan Hasil Analisis F-SCORE
- Lampiran 4. Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 5. Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 6. Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 7. Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 8. Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 10. Hasil Uji Nilai F
- Lampiran 11. Hasil Uji Nilai t

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh yang ditimbulkan faktor tekanan, kesempatan, rasionalisasi, dan kemampuan terhadap kecurangan laporan keuangan. Faktor tekanan diproksikan dengan menggunakan stabilitas keuangan (ACHANGE), tekanan eksternal (LEV), dan target keuangan (ROA). Faktor kedua yaitu kesempatan diproksikan dengan menggunakan sifat industri (RECEIVABLE), dan efektivitas pengawasan (IND). Faktor ketiga yaitu rasionalisasi diproksikan dengan menggunakan pergantian auditor (Δ CPA). Faktor terakhir yaitu kemampuan yang diproksikan dengan menggunakan perubahan direksi (DCHANGE). Sampel penelitian yang digunakan adalah perusahaan pertambangan yang telah terdaftar di BEI selama periode 2012-2016. Penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dan analisis linier berganda dengan program SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel tekanan, kesempatan, rasionalisasi, dan kemampuan yang diproksikan dengan tekanan eksternal (LEV), target keuangan (ROA), efektivitas pengawasan (IND), pergantian auditor (Δ CPA) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, Sedangkan proksi stabilitas keuangan (ACHANGE), sifat industri (RECEIVABLE), dan perubahan direksi (DCHANGE) tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kemampuan, Kecurangan Laporan Keuangan.

ABSTRACT

This research is intended to analyze the effect that inflicted from pressure, opportunity, rationalization, and capability factors towards financial statement fraud. Pressure factor is proxied by using financial stability (ACHANGE), external pressure (LEV), and financial target (ROA). The second factor, opportunity, is proxied by using nature of industry (RECEIVABLE), and effective monitoring (IND). The third factor, rationalization, is proxied by using auditor turnover (Δ CPA). The last factor that is capability is proxied by using directors change (DCHANGE). The sample used in this research is mining industry that has been registered in BEI within 2012-2016 periods. This research used purposive sampling method and multiple linear analysis with SPSS program.

The results indicate that the variable of pressure, opportunity, rationalization, and capability proxied by external pressure (LEV), financial target (ROA), effective monitoring (IND), auditor turnover (Δ CPA) take a positive and significant effect towards financial statement fraud, whereas financial stability proxy (ACHANGE), nature of industry (RECEIVABLE), and directors change (DCHANGE) are not effected towards financial statement fraud.

Keywords : *Fraudulent Financial Statement, Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability.*