

ANALISIS INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2013-2017



OLEH:
CAROLINA KATRIN DEO NAGA
3203015311

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

ANALISIS INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2013-2017

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

OLEH:
CAROLINA KATRIN DEO NAGA
3203015311

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

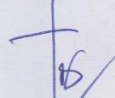
HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *FRAUD DIAMOND* PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2013-2017

Oleh:
CAROLINA KATRIN DEO NAGA
3203015311

Pembimbing 1,



(Drs. Ec. J. Th. Budianto T. ST., MM., Ak., QIA)
NIK. 321. 89. 0167

Pembimbing 2,



(Sofian SE., MBA)
NIK. 321. 18. 1011

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Carolina Katrin Deo Naga NRP 3203015311
Telah diuji pada tanggal 19 Januari 2019 dan telah dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:




(Drs. Toto Warsoko Pikir, M. Si., Ak.)
NIK. 321.18.1000

Mengetahui:



(Dr. Ludovicus Lasdi MM., AK., CA)
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



(S. Patricia Febrina D. SE., MA)
NIK. 321.08.0621

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

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

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Carolina Katrin Deo Naga

NRP : 3203015311

Judul Skripsi : Analisis Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan
Menggunakan *Fraud Diamond* pada Perusahaan
Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Periode 2013-2017

Menyatakan bahwa 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, 14 Januari 2019
Yang Menyatakan



(Carolina Katrin Deo Naga)
NRP. 3203015311

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala kasih karunia, berkat, penguatan dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. 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 S. E., M. A Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Drs. Ec. J. Th. Budianto T. ST., MM., Ak., QIA selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
4. Sofian SE., MBA selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
5. Segenap Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama studi penulis.
6. Keluarga penulis (bapa, mama, kaka andy, om elly) yang selalu mendukung, memotivasi dan mendoakan dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi ini.
7. Teman-teman penulis Onya, Marlon, Fansa, Anne, Gelvi yang saling membantu dan menguatkan karena bersama-sama mengerjakan skripsi di periode yang sama.
8. Teman Vony Alupan dan segenap keluarga Angel Kos Dinoyo Tangsi III no. 6 yang selalu memberikan bantuan, dukungan selama proses pengerjaan skripsi ini.

9. Teman-teman Rakat 2015 dan keluarga Pecinta Alam Widya Mandala Surabaya (PANDALA) yang sudah membantu dan memberikan dukungan selama masa perkuliahan dan proses pengerjaan skripsi.
10. Kakak Ping yang sudah membantu dalam proses pengolahan data penelitian penulis.
11. Seluruh teman dan pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, terima kasih atas segala dukungan dan doanya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, oleh karena itu penulis menerima segala saran dan kritik untuk memperbaiki skripsi ini dan juga besar harapan penulis bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak yang membaca dan membutuhkan.

Surabaya, Januari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
ABSTRAC.....	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN.....	1
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.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.2 Penelitian Terdahulu.....	31
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	38
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	45
3.1 Desain Penelitian.....	45
3.2 Identifikasi, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	45
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	50
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	51
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Penyampelan.....	51
3.6 Analisis Data.....	51
BAB 4. ANALISIS DATA	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	57
4.2 Deskripsi Data.....	58
4.3 Hasil Analisis Data.....	61
4.4 Pembahasan.....	68
BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN.....	74
5.1 Simpulan.....	74
5.2 Keterbatasan.....	77
5.3 Saran.....	77

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel.....	58
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel.....	58
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	61
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolonieritas.....	62
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokolerasi.....	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	63
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Hipotesis.....	64

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Fraud Triangle</i>	18
Gambar 2.2. <i>Fraud Diamond</i>	25
Gambar 2.3. Model Analisis.....	43

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan
- Lampiran 2. Data Sampel Penelitian
- Lampiran 3. Statistik Deskriptif
- Lampiran 4. Uji Normalitas
- Lampiran 5. Uji Multikolonieritas
- Lampiran 6. Uji Autokolerasi
- Lampiran 7. Heterskedastisitas
- Lampiran 8. Uji Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 9. Uji Statistik F
- Lampiran 10. Uji Statistik t

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fraud diamond* yaitu tekanan, peluang, rasionalisasi dan kemampuan terhadap indikasi kecurangan laporan keuangan. Objek penelitian ini adalah perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2013-2017 dengan keseluruhan sampel sebanyak 64 sampel penelitian yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis linear berganda. Proksi variabel independen dalam penelitian ini adalah *financial stability* dan *external pressure* untuk tekanan; *ineffective monitoring* dan *nature of industry* untuk peluang, pergantian auditor eksternal untuk rasionalisasi; dan pergantian direksi untuk kemampuan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dari 2 proksi variabel peluang, hanya *nature of industry* yang terbukti berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan *financial stability*, *external pressure*, *ineffective monitoring*, pergantian auditor eksternal, dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *Fraud diamond*, tekanan, peluang, rasionalisasi, kemampuan, kecurangan laporan keuangan.

Analysis The Indication of Financial Statement Fraud Using Fraud Diamond in Mining Companies Listed in Indonesian Stock Exchange Period 2013-2017

This study aims to analyze the effect of fraud diamond, namely pressure, opportunity, rationalization and capability to indication financial statement fraud. The object of this research is mining companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in the period 2013-2017 with a total sample of 64 research sample selected by purposive sampling technique. The analysis technique used in this research is multiple linear analysis technique. The proxies of the independent variable in this research are financial stability and external pressure for pressure; ineffective monitoring and nature of industry for opportunity; change in external auditors for rationalization; and change in directors for capability. The results of this research indicate that from 2 proxies opportunity variable, only the nature of industry proved to have a positive effect on financial statement fraud. While financial stability, external pressure, ineffective monitoring, change in auditor and change in directors do not effect financial statement fraud.

Key words: fraud diamond, pressure, opportunity, rationalization, capability, financial statement fraud