

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN  
LAPORAN PADA LAPORAN KEUANGAN PERSPEKTIF  
*FRAUD DIAMOND***

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN DALAM  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI  
DEPARTEMEN AKUNTANSI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**



**DIAJUKAN OLEH**

**NURIZA BANIA  
NIM: 041013081**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
SURABAYA**

**2016**

**SKRIPSI**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN  
LAPORAN PADA LAPORAN KEUANGAN PERSPEKTIF  
*FRAUD DIAMOND***

**DIAJUKAN OLEH  
NURIZA BANIA  
NIM: 041013081**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH  
DOSEN PEMBIMBING,**



**Dr. H. Widi Hidayat, SE., M.Si., Ak., CA., CMA**  
NIP : 196007121985111001

TANGGAL.....

15-2016  
12

**KETUA PROGRAM STUDI,**



**Ade Palupi, SE., MPMM., Ph.D., Ak.**  
NIP : 197110142000032001

TANGGAL.....

15/02/2016

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Nuriza Bania, 041013081), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 15 Februari 2016



Nuriza Bania  
NIM: 041013081

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan kasih sayang yang telah dilimpahkan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN PADA LAPORAN KEUANGAN PERSPEKTIF *FRAUD DIAMOND*”**. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya.

Selama proses penulisan dan penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan, kelancaran, kekuatan, kesabaran, kesehatan, dan semangat selama menulis skripsi.
2. Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga
3. Ade Palupi, SE., MPPM., Ph.D., Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga
4. Dr. H. Widi Hidayat, SE., M.Si., Ak., CA., CMA selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, perhatian dan pikiran untuk memberikan bimbingan, bantuan, dukungan, dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Dra. Isnalita, M.Si., Ak., selaku dosen wali yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen pengajar dan staf Departemen Akuntansi Universitas Airlangga.

7. Kedua orang tua, M. Azis Effendi dan Sri Andayani yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materiil, kepercayaan, kesabaran, pengorbanan serta doa dan kasih sayang yang tak terhingga kepada penulis.
8. Kakak-kakak saya, Awalludin Kamil beserta istri Lia Betsyba, Novita Maulinda, dan Keponakan saya Armina Larasati Kamil
9. Seluruh Keluarga Besar dari Pihak Ayah dan Pihak Ibu yang selalu mendukung dan memberikan doa
10. Rhadityo Shakti Budiman yang selalu memberi dukungan dan doa tiada henti
11. Mas Maman yang memberi dukungan, bantuan, dan bimbingan selama mengerjakan skripsi
12. Dewi Karina Yuda yang selalu memberi semangat, doa, dan dukungan tiada henti
13. Dinya Indriana, Hanna Miyi, Kainda Vinda dewi, Aya Anjrit, Cindyde, Fierdalus yang selalu memberi dukungan, doa, dan mendengarkan keluh kesah saya selama ini
14. Tim Konco Temenan (Lilo, Shalwok, Nawal, Vida, Bundo) yang selalu memberikan doa dan dukungan tiada henti
15. Shofwatur Nia dari Gresik, Iffa bu Pitik, Mami mbong, Luluq, Cece Hervita, Mirdaak, Tul-tul, Risna yg selalu mendukung mengerjakan skripsi
16. Ami, Audicumio, Ashif, Ilmi, Sari, Bocil, Ardhan, Rizchi Lipir, Arif Kaji, Dio, Noval, Anggih, Himawan, Bagas, yang selalu memberi semangat
17. Audi, Mel mel, Aak, Welly yang meluangkan waktu menyempatkan datang dan memberi semangat serta dukungan tiada henti

18. Tim Masa Lalu (Dinar, Smiti, Saci, Cece, dan Aji) yg memberikan dukungan
19. Tim Urbanation yg memberi doa selalu serta dukungan tiada henti
20. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan dukungannya.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan pengetahuan dan pengalaman, oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya.....

Penulis

Nuriza Bania

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN  
LAPORAN PADA LAPORAN KEUANGAN PERSPEKTIF *FRAUD*  
*DIAMOND*  
ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji faktor-faktor yang berpengaruh (determinan) terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan pendekatan teori *fraud diamond* dari Wolfe and Hermanson (2004), dimana terdapat empat faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan yaitu tekanan (*pressure*), peluang (*opportunity*), rasionalisasi (*rationalization*) dan kemampuan (*capability*) dan dikenal sebagai *fraud diamond*.

Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan tahun pengamatan 2012-2014. Penelitian ini menggunakan teknik regresi logistik.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa tekanan, peluang dan kemampuan berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan penelitian ini masih belum bisa membuktikan hubungan antara rasionalisasi dengan kecurangan laporan keuangan.

Dalam penelitian ini adalah perusahaan harus mempersiapkan dana lebih guna memberikan *reward* atau hadiah kepada karyawan atau manajemen berprestasi dan mempersiapkan dana guna memberikan pelatihan atau training dan peningkatan nilai moral kepada karyawan dan manajemen. Rata-rata tindakan kecurangan (*fraud*) setelah pengadopsian IFRS mengalami penurunan dan berbeda signifikan dengan sebelum pengadopsian IFRS.

**Kata Kunci: Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, Kemampuan, Kecurangan Laporan Keuangan**

***FACTORS THAT AFFECT FRAUD REPORTS ON THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE PERSPECTIVE OF DIAMOND FRAUD***

***ABSTRACT***

*This study aim is to examine the factors that take effect (determinant) against fraud financial statements. This study uses theoretical approach fraud diamond stated by Wolfe and Hermanson (2004), where there are four factors that affect fraudulent financial statements, namely pressure, opportunity, rationalization, and capability known as Fraud Diamond.*

*This study population is manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange with the observation from 2012 to 2014. This study used logistic regression method.*

*The results of this study indicate that the pressures, opportunities and capability positively effect on the financial statements fraud, while this research is still not able to prove the relationship between rationalization to fraudulent financial statement.*

*The practical of this study are companies should prepare for more funds in order to provide rewards to employees or management achievement and prepare funds to provide training and improvement of moral values to employees and management. The average fraud measures after the adoption of IFRS has decreased and significantly different to before the adoption of IFRS*

***Keyword: Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability, Financial***

***Statement Fraud***



## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penulisan.....	11
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>15</b>
2.1 Landasan Teori.....	15
2.1.1 Teori <i>Agency</i> .....	15
2.1.2 Teori <i>Stakeholder</i> .....	19
2.1.3 Teori <i>Good Corporate Governance</i> .....	20

2.1.4	<i>Fraud</i> .....	22
2.1.5	<i>Fraud Triangle</i> .....	26
2.1.6	<i>Fraud Diamond</i> .....	30
2.1.7	Teori Manajemen Laba .....	33
2.2	Penelitian Terdahulu.....	35
2.3	Pengembangan Hipotesis.....	42
2.3.1	Pengaruh <i>Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	42
2.3.2	Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	43
2.3.3	Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	44
2.3.4	Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	45
2.4	Kerangka Konseptual.....	45
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b> .....		48
3.1	Jenis Penelitian.....	48
3.2	Lokasi Penelitian.....	48
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian.....	49
3.3.1	Populasi Penelitian.....	49
3.3.2	Metode Penarikan Sampel.....	49
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	50
3.5	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	50

3.5.1	Variabel Dependen.....	51
3.5.2	Variabel Independen.....	51
3.5.2.1	Proksi Tekanan.....	52
3.5.2.2	Proksi Peluang.....	56
3.5.2.3	Proksi Rasionalisasi.....	59
3.5.2.4	Proksi Kapabilitas.....	60
3.5.2.5	Proksi Manajemen Laba.....	62
3.6	Teknik Analisis.....	64
3.6.1	Statistik Deskriptif.....	64
3.6.2	Model Analisis <i>Principal Component Analysis</i> .....	64
3.7	Metode Regresi Linier Berganda.....	65
3.7.1	Uji Asumsi Klasik.....	65
3.7.1.1	Uji Normalitas.....	66
3.7.1.2	Uji Multikolinearitas.....	66
3.7.1.3	Uji Autokorelasi.....	67
3.8	Model Regresi.....	68
<b>BAB 4 ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>72</b>
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	72
4.2	Statistik Deskriptif.....	73
4.3	Proses Penyeleksian Proksi.....	87
4.3.1.	Seleksi Proksi untuk Variabel <i>Pressure</i> .....	87
4.3.2.	Seleksi Proksi untuk Variabel <i>Opportunity</i> .....	92
4.3.3.	Seleksi Proksi untuk Variabel <i>Rationalization</i> .....	94

4.3.4. Seleksi Proksi untuk Variabel <i>Capability</i> .....	96
4.3.5. Proksi Pembentuk Variabel <i>Fraud Diamond</i> .....	96
4.4 Analisis Model dan Pembuktian Hipotesis.....	97
4.4.1. Uji Asumsi Klasik.....	97
4.4.1.1. Uji Normalitas.....	97
4.4.1.2. Uji Autokorelasi.....	99
4.4.2. Uji Multikolinieritas.....	99
4.4.3. Uji Heteroskedastis .....	100
4.4.4. Hasil Model Regresi Linier Berganda.....	102
4.4.5. Pembuktian Hipotesis.....	106
4.4.5.1. Pengaruh <i>Pressure</i> Atau Tekanan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	106
4.4.5.2. Pengaruh <i>Opportunity</i> Atau Peluang Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	108
4.4.5.3. Pengaruh <i>Rationalization</i> Atau Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	110
4.4.5.4. Pengaruh <i>Capability</i> Atau Kemampuan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	111
4.5 Pembahasan.....	112
4.5.1. Pengaruh <i>Pressure</i> Atau Tekanan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	112
4.5.2. Pengaruh <i>Opportunity</i> Atau Peluang Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	114

4.5.3. Pengaruh <i>Rationalization</i> Atau Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	117
4.5.4. Pengaruh <i>Capability</i> Atau Kemampuan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	119
<b>BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>121</b>
5.1. Simpulan.....	121
5.2. Saran.....	121
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>124</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i> .....	27
Gambar 2.2	<i>Fraud Diamond</i> .....	32
Gambar 2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	47

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Jenis-jenis <i>Fraud</i> .....	24
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 3.1	Uji Durbin-Watson.....	68
Tabel 4.1	Target Populasi.....	71
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif.....	75
Tabel 4.3	<i>Principal Component Analysis-Variabel Pressure-Iterasi 1-KMO and Bartlett's test</i> .....	88
Tabel 4.4	<i>Principal Component Analysis-Variabel Pressure-Iterasi 1 - Nilai MSA</i> .....	89
Tabel 4.5	<i>Principal Component Analysis-Variabel Pressure-Iterasi 2-KMO and Bartlett's test</i> .....	90
Tabel 4.6	<i>Principal Component Analysis-Variabel Pressure-Iterasi 2 - Nilai MSA</i> .....	90
Tabel 4.7	<i>Principal Component Analysis-Variabel Pressure-Iterasi 3-KMO and Bartlett's test</i> .....	91
Tabel 4.8	<i>Principal Component Analysis-Variabel Pressure-Iterasi 3 - Nilai MSA</i> .....	92

Tabel 4.9	<i>Principal Component Analysis-Variabel Opportunity-Iterasi 1-KMO and Bartlett's test</i> .....	93
Tabel 4.10	<i>Principal Component Analysis-Variabel Opportunity-Iterasi 1 - Nilai MSA</i> .....	93
Tabel 4.11	<i>Principal Component Analysis-Variabel Rationalization-Iterasi 1- KMO and Bartlett's test</i> .....	95
Tabel 4.12	<i>Principal Component Analysis-Variabel Rationalization-Iterasi 1 - Nilai MSA</i> .....	95
Tabel 4.13	Proksi Pembentuk Variabel <i>Fraud Diamond</i> .....	96
Tabel 4.14	Hasil Uji Normalitas Data Awal.....	98
Tabel 4.15	Hasil Uji Normalitas Data Akhir.....	98
Tabel 4.16	Hasil Uji Autokorelasi.....	99
Tabel 4.17	Hasil Uji Multikolinieritas .....	100
Tabel 4.18	Hasil Uji Heteroskedastis.....	101
Tabel 4.19	Hasil Uji Hasil Model Regresi Linier Berganda.....	102
Tabel 4.20	Hasil uji regresi linier berganda pengaruh <i>pressure</i> atau tekanan terhadap kecurangan laporan keuangan.....	107
Tabel 4.21	Hasil uji regresi linier berganda pengaruh <i>opportunity</i> atau peluang terhadap kecurangan laporan keuangan .....	109



Tabel 4.22 Hasil uji regresi linier berganda pengaruh <i>rationalization</i> atau rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan .....	110
Tabel 4.23 Hasil uji regresi linier berganda pengaruh <i>capability</i> atau kemampuan terhadap kecurangan laporan keuangan .....	112

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Perusahaan Sampel.....	130
Lampiran 2	Data Tabulasi.....	133
Lampiran 3	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	164
Lampiran 4	Hasil Uji Seleksi Proksi- <i>Principal Component Analysis</i> .....	166
Lampiran 5	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	174