

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2014)**

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



**DIAJUKAN OLEH :
AJI SETIAWAN SUDIBYO
NIM 041211333105**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA**

2016

i

SKRIPSI

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
FINANCIAL FRAUD DIAMOND
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2012-2014)

DIAJUKAN OLEH :
AJI SETIAWAN SUDIBYO
NIM : 041211333105

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH :

DOSEN PEMIMBING :



Dra. ISWAJUNI, M.Si., Ak.

NIP. 196803261994032002

TANGGAL 15/02/2016

KETUA PROGRAM STUDI



ADE PALUPI, SE., MPPM., Ph.D., Ak.

NIP. 197110142000032001

TANGGAL 15/02/2016

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Aji Setiawan Sudiby, 041211333105), menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan 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 di kemudian 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



Aji Setiawan Sudiby

NIM : 041211333105

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur bagi Allah SWT karena dengan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap *Financial Statement Fraud*”. Semoga kasih sayang-Nya selalu menyertai penulis dan orang-orang tercinta sehingga penulis dapat menghasilkan karya yang jauh lebih baik di masa yang akan datang.

Skripsi ini ditulis dalam upaya melengkapi syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata-1, dan lebih dari itu sesungguhnya penelitian ini merupakan rangkuman dari proses pembelajaran yang telah ditempuh selama masa perkuliahan. Semoga dengan terselesaikannya skripsi ini dapat member sumbangsih bagi pihak-pihak yang berkepentingan dan para pembaca.

Dalam penulisan skripsi ini peneliti tidak lepas dari berbagai hambatan dan rintangan. Akan tetapi berkat bantuan, bimbingan, dukungan, saran, dan doa dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah berkenan memberikan waktu dan ilmunya kepada penulis. Adapun ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Allah SWT, atas segala hal yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

3. Drs. Agus Widodo Mardijuwono, M.Si., Ak., CMA., CA., selaku Ketua Departemen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Ade Palupi, SE.,MPPM.,Ak.,Ph.D. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
5. Dra. Iswajuni, M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing yang tanpa mengenal lelah memberi bimbingan, nasihat dan arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Amalia Rizki, SE., M.Si., Ak. selaku dosen wali yang telah memberi bimbingan, nasihat, dan arahan selama penulis menjalani perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen serta staf yang telah memberikan bimbingan selama penulis menimba ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya.
8. Orang tua penulis Bapak Heri Sudibyso dan Ibu Sudaryani. Terima kasih banyak atas semua doa, arahan, nasehat, dan motivasi tak terhingga serta telah menjadi inspirasi penulis selama ini. Terima kasih juga untuk kakak dan adik penulis yang telah menjadi saudara sekaligus sahabat penulis, serta keluarga besar atas dukungan yang telah diberikan kepada penulis.
9. Mas Maman yang selalu sabar membimbing, memberikan ide dan menghibur penulis selama proses menyelesaikan skripsi ini.
10. Nabilla Rizka Ardiani yang selalu ada untuk memberikan semangat, dukungan, dan doa selama proses menyelesaikan skripsi ini.

11. Sahabat penulis : Yoga, Bagas, Uprek, Kharisma, Sari, Dinda, dan Sekar. Terima kasih sudah menjadi keluarga, saudara, dan sahabat dalam berbagi suka dan duka.
12. Teman-teman Kos Mojoarum 1/65 : Abraham, Ziad, Saktyo, Aldisa, Iqbal, Wimba, Tyo, Ifa. Terima kasih atas doa dan dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini serta menghibur penulis saat mengalami kejenuhan dan kegelisahan.
13. Teman-teman grup chatoer : Bima, Faridho, Dika, Andis, Danang, Helmi, Novian, Galang, Rochmat, Iqbal, Adi, Alfian, Iwan, Nugl dan Harun. Terima kasih atas doa dan dukungannya.
14. Rekan seperjuangan AKSI 2012 yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terimakasih atas doa dan dukungannya selama ini. AKSI 2012, Sak Nomer Jeh!
15. Teman-teman KKN 51 Desa Kalicilik, Kecamatan Sukosewu, Bojonegoro. Terimakasih sudah berbagi seputar kuliah dan kehidupan.
16. Teman-teman SMA Negeri 3 Madiun, SMP Negeri 4 Madiun, dan SDN 2 Surodakan Trenggalek. Terima kasih sudah menjadi teman yang baik.
17. Staf Departemen Akuntansi, Bagian Akademik, Kemahasiswaan, dan Ruang Baca Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu penulis dan memberikan pelayanan yang dibutuhkan kepada penulis.
18. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang selama ini telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis, Terima kasih.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan di dalam skripsi ini yang disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan, akses, referensi, dan pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun sehingga dapat dijadikan acuan dalam penulisan karya-karya penulis selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun pihak-pihak lain yang membutuhkan.



Surabaya, 15 Februari 2016

Penulis

ABSTRAK

Laporan keuangan menyediakan informasi keuangan tertentu secara kuantitatif untuk keperluan para pengguna informasi dalam proses pengambilan keputusan. Kondisi perusahaan secara finansial dapat tercermin dalam laporan keuangan perusahaan. Namun, terdapat banyak celah dalam laporan keuangan yang dapat menjadi ruang bagi manajemen dan oknum tertentu untuk melakukan kecurangan (*fraud*) pada laporan keuangan. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menganalisis pengaruh variabel-variabel dari pengembangan *fraud triangle* Cressey yakni *fraud diamond* yang dikemukakan oleh Wolfe dan Hermanson (2009) yakni *financial target*, *financial stability*, *external pressure*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, dan *capability* terhadap *financial statement fraud* yang diproksikan dengan manajemen laba.

Sampel penelitian yang digunakan adalah sebanyak 86 perusahaan manufaktur yang listing di Bursa Efek Indonesia periode 2012-2014. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder, yang berupa laporan tahunan perusahaan yang listing di BEI selama periode 2012-2014. Pengujian hipotesis dilakukan dengan metode regresi linier berganda. Pengujian menggunakan uji hipotesis t-statistik untuk menguji pengaruh parsial dengan tingkat signifikansi 5% dan 10 % serta F-statistik untuk menguji pengaruh simultan dengan tingkat signifikansi 5%

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *external pressure* yang diproksikan dengan *leverage ratio*, variabel *nature of industry* yang diproksikan dengan rasio perubahan piutang dan variabel *change in auditor* terbukti berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Penelitian ini tidak membuktikan bahwa variabel *financial target* yang diproksikan dengan ROA, variabel *financial stability* yang diproksikan dengan rasio perubahan total asset, variabel *ineffective monitoring* yang diproksikan dengan rasio dewan komisaris independen, dan *capability* yang diproksikan dengan posisi direksi memiliki pengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci : *Fraud*, *Fraud triangle*, SAS 99, *Fraud Diamond*, *Financial Statement Fraud*

ABSTRACT

Financial statements provide financial information for the purposes of the user quantitative information in the decision making process. Company's financial condition may be reflected in the financial statements. However, there are many loopholes in the financial statements which can become a chance for the management and certain parties to commit fraud on the financial statements. This study was conducted to analyze the effect of the development variables of fraud triangle by Cressey, the fraud diamond proposed by Wolfe and Hermanson (2009) that financial targets, financial stability, external pressure, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditors, and capability towards the financial statement fraud which proxied by earnings management .

The samples used in this study are 86 manufactured company that listed in Indonesia Stock Exchange during the period 2012-2014. The type of data used are secondary data, in the form of annual reports of companies listed on the Stock Exchange during the period 2012-2014 . Hypothesis testing was conducted using multiple linear regression. Hypothesis testing using t-test statistics to test the effect of partial with a significance level of 5%, 10% and F-statistic to test the simultaneous effect with a significance level of 5%.

The results showed that the variables of external pressure variables which proxied by leverage ratio, nature of the industry which is proxied by the change in receivables ratio and rationalization variables which proxied by the change in total accruals ratio shown to affect the financial statement fraud. This study does not prove that financial targets variables which proxied by ROA (Return On Asset), financial stability which proxied by change in total assets ratio, ineffective monitoring variable which proxied by the ratio of independent board , change in auditors , and capability which is proxied by the position of directors has an influence on the financial statement fraud .

Keyword : Fraud, Fraud triangle, SAS 99, Fraud Diamond, Financial Statement Fraud

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Pernyataan Orisinalitas Skripsi	iii
Kata Pengantar	iv
Abstrak	viii
Abstract	ix
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel	xiv
Daftar Gambar.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Sistematika Skripsi.....	9
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1. Teori Agensi	11
2.1.2. <i>Fraud</i>	13
2.1.2.1. Definisi <i>Fraud</i>	13
2.1.2.2. Tipologi <i>Fraud</i>	14
2.1.2.3. Faktor Pemicu <i>Fraud</i>	16
2.1.3. <i>Fraud Triangle Theory</i>	17
2.1.3.1. <i>Pressure</i>	18
2.1.3.2. <i>Opportunity</i>	19
2.1.3.3. <i>Rationalization</i>	20
2.1.4. <i>Fraud Diamond Theory</i>	21

2.1.5. <i>Financial Statement Fraud</i>	23
2.1.6. <i>Earning Management</i>	25
2.2. Penelitian Sebelumnya	29
2.3. Hipotesis dan Model Analisis	38
2.3.1 Pengaruh <i>financial target, financial stability, external pressure, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor, capability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	38
2.3.2 Pengaruh <i>financial targets</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	38
2.3.3 Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	39
2.3.4 Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	40
2.3.5 Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	40
2.3.6 Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	41
2.3.7 Pengaruh <i>change in auditor</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	42
2.3.8 Pengaruh <i>capability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	42
2.4. Kerangka Konseptual	43

BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN

3.1. Pendekatan Penelitian	45
3.2. Identifikasi Variabel.....	46
3.3. Definisi Operasional.....	46
3.3.1 Definisi Operasional Variabel Dependen.....	47
3.3.2 Definisi Operasional Variabel Independen.....	49
3.4. Jenis dan Sumber Data	54

3.5.	Prosedur Pengumpulan Data	56
3.6.	Teknik Analisis	57
3.6.1	Statistik Deskriptif.....	57
3.6.2	Uji Asumsi Klasik.....	57
3.6.2.1	Uji Normalitas	58
3.6.2.2	Uji Multikolonieritas	59
3.6.2.3	Uji Autokorelasi	60
3.6.2.1	Uji Heteroskedastistas	60
3.6.3	Uji Hipotesis.....	61
3.6.3.1	Koefisien Determinasi.....	62
3.6.3.2	Uji Statistik F	63
3.6.3.3	Uji Statistik t.....	63
BAB 4	HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1.	Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian	64
4.2.	Deskripsi Hasil Penelitian.....	65
4.3.	Analisis Model dan Pengujian Hipotesis	69
4.3.1.	Uji Asumsi Klasik.....	69
4.3.1.1	Uji Normalitas	69
4.3.1.2	Uji Autokorelasi	70
4.3.1.3	Uji Multikolonieritas	71
4.3.1.4	Uji Heteroskedastistas	72
4.3.2.	Uji Koefisien Determinasi.....	73
4.3.3.	Estimasi Hasil Regresi Linier Berganda.....	74
4.4.	Pembahasan.....	78
4.4.1.	Uji simultan (uji F).....	78
4.4.2.	Uji partisal (uji t)	79

4.4.2.1	Pengaruh <i>financial target, financial stability, external pressure, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor, capability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	80
4.4.2.2	Pengaruh <i>financial targets</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	80
4.4.2.3	Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	81
4.4.2.4	Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	82
4.4.2.5	Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	83
4.4.2.6	Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	84
4.4.2.7	Pengaruh <i>change in auditor</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	85
4.4.2.8	Pengaruh <i>capability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	86

BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN

5.1.	Simpulan	88
5.2.	Saran	89

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.	<i>Fraud Tree</i>	15
Gambar 2.2.	<i>Fraud Triangle</i>	18
Gambar 2.3.	<i>Fraud Daimond</i>	21
Gambar 2.4.	Kerangka Konseptual.....	43



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3.1.	Pemilihan Sampel	38
Tabel 4.1.	Statistik Deskriptif	65
Tabel 4.2.	Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4.3.	Hasil Uji Normalitas Data Akhir	69
Tabel 4.4.	Hasil Uji Autokorelasi.....	70
Tabel 4.5.	Hasil Uji Multikolinieritas	71
Tabel 4.6.	Hasil Uji Heteroskedastis	72
Tabel 4.7.	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	73
Tabel 4.8.	Hasil Regresi Linier Berganda	74
Tabel 4.9.	Hasil Uji Simultan (Uji F).....	77
Tabel 4.10.	Hasil Uji Parsial (Uji t)	78
Tabel 4.11.	Ringkasan Hasil Uji Hipotesis	78