

**PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DALAM
PERSPEKTIF *FRAUD DIAMOND*
(Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2012-2014)**

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



**DIAJUKAN OLEH:
REZA RENATASARI
NIM: 041211331041**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA**

2016

SKRIPSI

**PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DALAM
PERSPEKTIF *FRAUD DIAMOND*
(Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2012-2014)**

**DIAJUKAN OLEH
REZA RENATASARI
NIM: 041211331041**

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



Dr. H. Widi Hidayat, SE., M.Si., Ak., CA., CMA.

TANGGAL.....

11/5 2016

KETUA PROGRAM STUDI,



Ade Palupi, SE., MMPM., Ph.D., Ak.

TANGGAL.....

17/05/2016

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Reza Renatasari, 041211331041), 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, 11 Februari 2016



Reza Renatasari
NIM: 041211331041

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayah-Nya. Shalawat dan salam juga tak henti-hentinya penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW atas tuntunannya sehingga kita senantiasa menjadi umat yang istiqamah berjuang di jalan-Nya.

Penulisan skripsi yang berjudul *“PENDETEKSIAN FINANCIAL STATEMENT FRAUD DALAM PERSPEKTIF FRAUD DIAMOND (Studi kasus pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2012-2014)”* ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Pendidikan Program Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini banyak pihak yang berperan memberikan bantuan kepada penulis sehingga penelitian dan penulisan skripsi ini dapat berjalan dengan baik dan lancar. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan banyak terima kasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
2. Ade Palupi, SE., MPPM., Ph.D., Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
3. Bapak Dr. H. Widi Hidayat, SE., M.Si., Ak., CA., CMA., selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta memberikan perhatian dalam bimbingan dan pengarahan selama masa penulisan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga yang telah memberikan banyak ilmu dan pengetahuan yang tak ternilai harganya selama menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
5. Bapak dan Ibu beserta segenap staff bagian Akademik, Kemahasiswaan, Ruang Baca, dan Departemen Akuntansi yang telah memberikan pelayanan selama menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
6. Kedua orang tua penulis, Totok Susanto dan Muji Lestari, atas semua ajaran, nasehat, kasih sayang, teladan, dukungan, semangat, dan doa yang tak pernah surut. Skripsi ini penulis persembahkan untuk kalian, sebagai jawaban atas harapan dan amanah yang diberikan kepada penulis untuk kebahagiaan kalian.
7. Kepada seluruh mahasiswa AKSI 2012 yang telah menjadi teman dan keluarga selama kuliah di kampus FEB Universitas Airlangga.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberi doa, bantuan, nasehat, dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk menyempurnakan skripsi ini. Penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 11 Februari 2016

Penulis,

Reza Renatasari

ABSTRAK

Laporan keuangan menjadi suatu instrumen penting dalam operasional suatu perusahaan. 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.

Tujuan dari penelitian ini adalah menguji secara empiris pengaruh elemen-elemen *fraud diamond* terhadap *financial statement fraud*. Dalam penelitian ini *pressure* atau tekanan dibentuk dengan empat proksi yaitu *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, dan *financial target*. Sedangkan *opportunity* atau peluang dibentuk dengan tiga proksi yaitu *nature of industry*, *ineffective monitoring*, dan *organizational structure*. Lalu *rationalization* atau rasionalisasi dibentuk dengan dua proksi yaitu pergantian auditor eksternal dan opini audit tidak wajar. *Capability* atau kemampuan dibentuk dengan dua proksi yaitu pergantian direksi dan kompetensi direksi. Sedangkan *financial statement fraud* diproksikan oleh manajemen laba.

Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI periode tahun 2012-2014 dengan jumlah 145 perusahaan. Sampel dipilih dengan menggunakan metode sensus. Data yang digunakan dalam penelitian ini di analisis menggunakan *Structural Equation Model* (SEM) dengan model pendekatan *Partial Least Square* (PLS). Analisis PLS dilakukan dengan menggunakan *software* SmartPLS 3.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan terdapat 86 perusahaan yang memenuhi kriteria target populasi yang ditetapkan dalam penelitian. Hasil pengujian dalam penelitian ini mendapatkan bukti empiris bahwa *pressure* dan *capability* berpengaruh positif secara signifikan terhadap *financial statement fraud*, sedangkan, *opportunity* dan *rationalization* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci: *Fraud Triangle*, SAS 99, *Fraud Diamond*, *Financial Statement Fraud*, *Fraud*

ABSTRACT

Financial statements become an important instrument in the operations of a company. 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.

The aim of this study is to obtain empirically evidence about the effect of fraud diamond's elements to the financial statement fraud. In this research, pressure is formed by the four proxy which is financial stability, external pressure, personal financial need, dan financial target. While the opportunity formed by three proxy that is nature of industry, ineffective monitoring, dan organizational structure. Then rationalization is formed by two proxy which is change of external auditor and auditor's opinion. Capability is formed by two proxy which is change of directors and directors's competency. While financial statement fraud is formed by earnings management.

Population in this research are manufacturing companies listed on the Indonesian Stock Exchange period 2012-2014, in total 145 companies. Samples were selected using census method. The data used in this study was analyzed using Structural Equation Model (SEM) with a model approach Partial Least Square (PLS). PLS analysis performed using software SmartPLS 3.0.

The results showed there were 86 companies that meet the criteria specified in the target population of the study. The test results in this study obtain empirical evidence that the pressure and capability significantly positive effect on the financial statement fraud, whereas, opportunity and rationalization don't effect on financial statement fraud.

Keywords: *Fraud Triangle, SAS 99, Fraud Diamond, Financial Statement Fraud, Fraud*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Penulisan.....	12
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Landasan Teori.....	14
2.1.1 Teori Agensi.....	14

2.1.2	Teori Akuntansi Positif.....	17
2.1.3	Teori <i>Stakeholder</i>	20
2.1.4	<i>Fraud</i>	22
2.1.4.1	Definisi <i>Fraud</i>	22
2.1.4.2	Jenis-Jenis <i>Fraud</i>	24
2.1.5	<i>Fraud Triangle</i>	26
2.1.5.1	Definisi <i>Fraud Triangle</i>	26
2.1.5.2	Elemen <i>Fraud Triangle</i>	27
2.1.6	<i>Fraud Diamond</i>	30
2.1.7	Teori Manajemen Laba.....	31
2.1.7.1	Pengertian Manajemen Laba.....	31
2.1.7.2	Motivasi Manajemen Laba.....	33
2.1.7.3	Pengukuran Manajemen Laba.....	37
2.1.8	Kinerja Keuangan.....	40
2.1.8.1	Pengertian Kinerja Keuangan.....	40
2.1.8.2	Analisis Rasio Keuangan.....	41
2.1.8.2.1	Pengertian Analisis Rasio Keuangan....	41
2.1.8.2.2	Jenis-Jenis Rasio Keuangan.....	42
2.2	Penelitian Terdahulu.....	45
2.3	Pengembangan Hipotesis.....	51
2.3.1	Pengaruh <i>Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	51

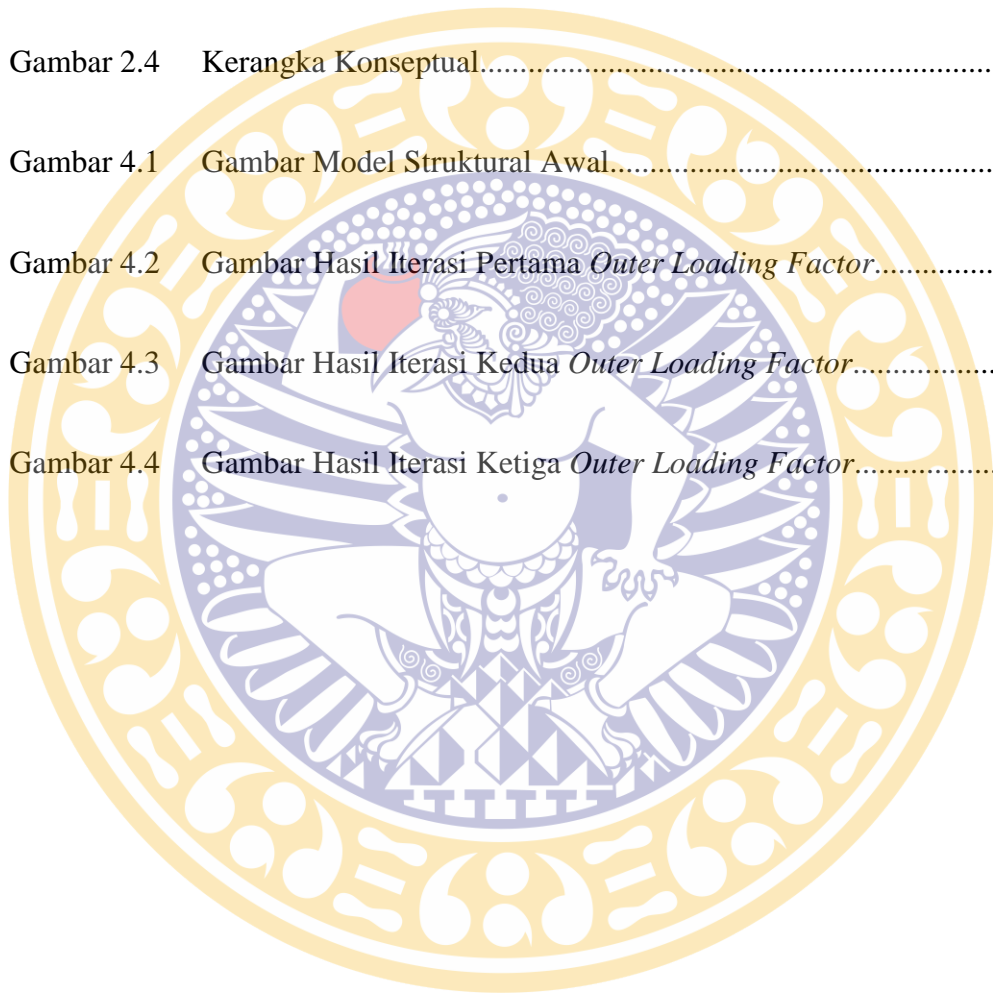
2.3.2	Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	53
2.3.3	Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	54
2.3.4	Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	55
2.4	Kerangka Konseptual.....	55
BAB 3 METODE PENELITIAN		58
3.1	Jenis Penelitian.....	58
3.2	Lokasi Penelitian.....	58
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian.....	59
3.3.1	Populasi Penelitian.....	59
3.3.2	Metode Penarikan Sampel.....	59
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	60
3.5	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	61
3.5.1	Variabel Dependen.....	61
3.5.2	Variabel Independen.....	62
3.5.2.1	Proksi Tekanan.....	62
3.5.2.2	Proksi Peluang.....	67
3.5.2.3	Proksi Rasionalisasi.....	70
3.5.2.4	Proksi Kapabilitas.....	71
3.5.2.5	Proksi Manajemen Laba.....	73
3.6	Metode Analisis Data.....	75

3.6.1	Statistik Deskriptif.....	75
3.6.2	Model Analisis Data.....	76
3.6.2.1	<i>Partial Least Square</i>	76
3.6.2.2	Pengukuran Outer Model.....	76
3.6.2.3	Pengukuran Inner Model.....	77
3.6.2.4	Uji Hipotesis.....	77
BAB 4 ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		78
4.1	Deskripsi objek Penelitian.....	78
4.2	Statistik Deskriptif.....	79
4.3	Analisis Model dan Pembuktian Hipotesis.....	94
4.3.1	Estimasi Pengukuran <i>Outer Model</i>	95
4.3.2	Estimasi pengukuran <i>Inner Model</i>	104
4.3.3	Pembuktian Hipotesis.....	105
4.3.3.1	Pengaruh Tekanan atau <i>Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	105
4.3.3.2	Pengaruh Peluang atau <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	106
4.3.3.3	Pengaruh Rasionalisasi atau <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	107
4.3.3.4	Pengaruh Kapabilitas atau <i>Capability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	108
4.4	Pembahasan.....	110

4.4.1 Pengaruh Tekanan atau <i>Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	110
4.4.2 Pengaruh Peluang atau <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	112
4.4.3 Pengaruh Rasionalisasi atau <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	114
4.4.4 Pengaruh Kapabilitas atau <i>Capability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	115
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	117
5.1 Simpulan.....	117
5.2 Saran.....	119
DAFTAR PUSTAKA	120
LAMPIRAN	124

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Klasifikasi Stakeholder Perusahaan.....	21
Gambar 2.2	<i>Fraud Triangle</i>	27
Gambar 2.3	<i>Fraud Diamond</i>	30
Gambar 2.4	Kerangka Konseptual.....	57
Gambar 4.1	Gambar Model Struktural Awal.....	95
Gambar 4.2	Gambar Hasil Iterasi Pertama <i>Outer Loading Factor</i>	96
Gambar 4.3	Gambar Hasil Iterasi Kedua <i>Outer Loading Factor</i>	101
Gambar 4.4	Gambar Hasil Iterasi Ketiga <i>Outer Loading Factor</i>	103



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Definisi <i>Fraud</i>	23
Tabel 2.2	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	49
Tabel 4.1	Target Populasi.....	78
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif.....	81
Tabel 4.3	Hasil Estimasi nilai <i>Outer Loading Factor</i> Iterasi Pertama.....	97
Tabel 4.4	Hasil Estimasi nilai <i>Outer Loading Factor</i> Iterasi Kedua.....	102
Tabel 4.5	Hasil Estimasi nilai <i>Outer Loading Factor</i> Iterasi Ketiga.....	104
Tabel 4.6	Nilai <i>R-Square Adjusted</i> (R^2).....	105
Tabel 4.7	Hasil Uji t-statistik Pengaruh Tekanan atau <i>Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	105
Tabel 4.8	Hasil Uji t-statistik Pengaruh Peluang atau <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	107
Tabel 4.9	Hasil Uji t-statistik Pengaruh Rasionalisasi atau <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	108
Tabel 4.10	Hasil Uji t-statistik Pengaruh Kapabilitas atau <i>Capability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	109