

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2014 - 2016**

SKRIPSI

Oleh:

**INDRI YOSEPHIN NAIBAHO
NIM. 148111594**

UNIVERSITAS
MIKROSKIL



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI
MIKROSKIL MEDAN
2018**

**THE INFLUENCE OF FRAUD DIAMOND ON FINANCIAL
STATEMENT FRAUD AT MANUFACTURING COMPANY
LISTED IN INDONESIAN
STOCK EXCHANGE
PERIOD 2014 - 2016**

FINAL RESEARCH

By :

**INDRI YOSEPHIN NAIBAHO
Student Number. 148111594**



**UNIVERSITAS
MIKROSKIL**

**STUDY PROGRAM OF ACCOUNTING
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI
MIKROSKIL MEDAN
2018**

LEMBARAN PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014 - 2016


SKRIPSI

Dijadikan untuk Melengkapi Peryaratan Guna
Mendapatkan Gelar Sarjana Starata Satu
Program Studi Akuntansi

Oleh:

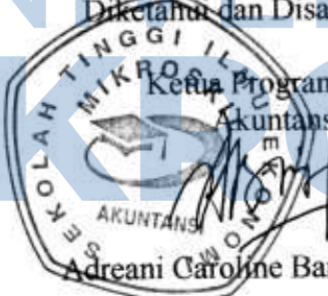
INDRI YOSEPHIN NAIBAHO
NIM. 148111594

Disetujui Oleh :
Dosen Pembimbing,


Agustina, S.Kom, M.Si

Medan, 13 Februari 2018
Diketahui dan Disahkan Oleh :

Ketua Program Studi
Akuntansi,


Adreani Caroline Barus S.E., M.Si

LEMBARAN PERNYATAAN

Saya yang membuat pernyataan ini adalah Program Studi S-1 Akuntansi STIE-Mikroskil Medan dengan identitas mahasiswa sebagai berikut :

NIM : 148111594
Nama : Indri Yosephin Naibaho
Permintaan : Akuntansi Bisnis

Saya telah melaksanakan Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir dengan judul dan tempat penelitian sebagai berikut :

Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016.

Sehubungan dengan Tugas akhir tersebut, dengan ini saya menyatakan dengan sebenarnya bahwa **Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir tersebut adalah benar merupakan hasil karya saya sendiri (tidak menyuruh orang lain yang mengerjakannya) dan belum dipublikasikan oleh siapapun sebelumnya.** Bila dikemudian hari ternyata terbukti bukan saya yang mengerjakannya (membuat) atau sudah pernah dipublikasikan oleh pihak lain, maka saya bersedia dikenakan sanksi yang telah ditetapkan oleh STIE Mikroskil Medan yakni **Pencabutan Ijazah yang telah saya terima dan Ijazah tersebut dinyatakan tidak sah.**

Selain itu, demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada STIE Mikroskil Medan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya. Dengan hak ini, STIE Mikroskil Medan berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam banetuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya, secara keseluruhan atau hanya sebagian atau hanya ringkasannya saja dalam bentuk format tercetak dan/atau elektronik, selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Menyatakan juga bahwa saya akan mempertahankan hak eksklusif saya untuk menggunakan seluruh atau sebagian isi Tugas Akhir saya guna pengembangan karya dimasa depan, misalnya dalam bentuk artikel atau buku.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sungguh-sungguh, dalam keadaan sadar dan tanpa ada tekanan dari pihak manapun.

Medan, 13 Februari 2018

Saya yang membuat pernyataan,



Indri Yosephin Naibaho

ABSTRAK

Penelitian ini untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Fraud Diamond* yang terdiri dari Tekanan (Stabilitas keuangan, Tekanan Eksternal, Target Keuangan, Kebutuhan Keuangan Pribadi), Peluang (Kondisi Industri, Ketidakefektifan Pengawasan), Rasionalisasi (Opini Audit, Pergantian Auditor) dan Kapabilitas (Pergantian Direksi) berpengaruh secara simultan dan parsial terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2014- 2016.

Data yang digunakan berasal dari situs www.idx.co.id yang diolah dengan SPSS 23. Dengan metode *purposive sampling*, peneliti memperoleh 24 perusahaan manufaktur yang memenuhi kriteria pengujian.

Hasil penelitian secara simultan menunjukkan variabel Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Target Keuangan, Kebutuhan Keuangan Pribadi, Kondisi Industri, Ketidakefektifan Pengawasan, Pergantian Auditor, Pergantian Direksi berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode

2014-2016. Secara parsial, variabel Target Keuangan yang berpengaruh signifikan dan positif terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan untuk variabel Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Kebutuhan Keuangan Pribadi, Kondisi Industri, Ketidakefektifan Pengawasan, Pergantian Auditor, Pergantian Direksi tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2014-2016.

Kata Kunci : *Kecurangan Laporan Keuangan, Fraud Diamond, Target Keuangan*



UNIVERSITAS
MIKROSKIL

ABSTRACT

This study aims to know and analyze the influence of Fraud Diamond consisting of Pressure (Stability Financial, External Pressure, Financial Target, Personal Financial Need), Opportunity (Nature of Industry, Ineffective Monitoring), Rationalization (Audit Opinion, Change of Auditor) and Capability (Change of Director) that simultaneously and partially against financial statement fraud at manufacturing company listed in Indonesian Stock Exchange period 2014-2016.

The data used from site of www.idx.co.id which processed using SPSS 23. With purposive sampling, researcher obtained 24 manufacturing company that fulfill criteria of the test.

The Results, simultaneously indicate financial stability, external pressure, financial target, personal financial need, nature of industry, ineffective monitoring, auditor change and director change have a significant effect of financial statement fraud at manufacturing company listed in Indonesian Stock Exchange period 2014-2016. Partially, the financial target have a significant effect and positive of financial statement fraud whereas for financial stability, external pressure, personal financial need, nature of industry, ineffective monitoring, auditor change and director change not have a significant effect of financial statement fraud at manufacturing company listed in Indonesian Stock Exchange period 2014-2016.

Keywords : *Financial Statement Fraud, Fraud Diamond, Financial Target*



KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi dengan judul Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014 -2016. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian dari persyaratan-persyaratan akademik guna menyelesaikan studi Program Sarjana Akuntansi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Mikroskil, Medan.

Dalam menyelesaikan penelitian ini, peneliti mendapatkan banyak dukungan berupa doa, bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Melalui kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Agustina, S. Kom, M.Si, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan waktu, bimbingan, dukungan, nasehat dan petunjuk dengan penuh kesabaran dari penyusunan hingga penyelesaian skripsi ini.
2. Ibu Evi Juita Wailan'An S.E. selaku Dosen Pendamping Pembimbing yang telah memberikan waktu, bimbingan, dukungan, nasehat dan petunjuk dengan penuh kesabaran dari penyusunan hingga penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak Ir. Mbayak Ginting, S.Kom., M.M selaku Ketua STIE Mikroskil Medan.
4. Bapak Djoni, S. Kom., M.T.I, selaku Wakil Ketua I STIE Mikroskil Medan.
5. Ibu Andreani Caroline Barus, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi STIE Mikroskil Medan
6. Para Dosen pengajar di STIE Mikroskil Medan.
7. Kepada kedua orang tua saya terkasih yang telah memberikan dukungan, kasih sayang yang tulus, perhatian dan pengorbanan yang besar serta doa kepada peneliti.
8. Kepada kakak saya Erico Anurol Naibaho, kedua adik saya Cindy Uli Arta Naibaho dan Anugerah Hasiholan Naibaho serta Jona Jan Saputra Simanjuntak yang selalu memberikan semangat, dukungan dan doa agar peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
9. Kepada teman – teman saya Donny Margaretc Tampubolon S.E., Rio Andika Putra, Dina Syahputri, dan teman-teman lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah mendukung dan memberi semangat agar peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Hanya ucapan syukur dan doa yang dapat penulis panjatkan, semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas kebaikan dan kasih sayang yang telah Bapak, Ibu, Orang Tua, Saudara dan teman-teman berikan.

Akhir kata, Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan peneliti. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penelitian selanjutnya. Akhir kata peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Medan, Februari 2018

Penulis,

Indri Yosephin Naibaho

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Ruang Lingkup Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
1.6 Originalitas Penelitian	8
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	10
2.1.2 <i>Fraud Diamond</i>	12
2.1.2.1 Tekanan/ <i>Pressure</i>	14
2.1.2.2 Kesempatan/ <i>Opportunity</i>	22
2.1.2.3 Rasionalisasi/ <i>Rationalization</i>	25
2.1.2.4 Kemampuan/ <i>Capablity</i>	31
2.2 Review Peneliti Terdahulu.....	33
2.3 Kerangka Konseptual	40
2.4 Pengembangan Hipotesis	41
2.4.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	4

2.4.2 Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	42
2.4.3 Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	43
2.4.4 Pengaruh Kebutuhan Keuangan Pribadi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	43
2.4.5 Pengaruh Kondisi Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	44
2.4.6 Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	44
2.4.7 Pengaruh Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	45
2.4.8 Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	45
2.4.9 Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	46
BAB III : METODE PENELITIAN.....	47
3.1 Jenis Penelitian.....	47
3.2 Objek Penelitian.....	47
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	47
3.4 Populasi dan Sampel	48
3.5 Definisi Operasional Variabel.....	49
3.5.1 Kecurangan Laporan Keuangan	49
3.5.2 Stabilitas Keuangan.....	49
3.5.3 Tekanan Eksternal	50
3.5.4 Target Keuangan	50
3.5.5 Kebutuhan Keuangan Pribadi.....	50
3.5.6 Kondisi Industri.....	50
3.5.7 Ketidakefektifan Pengawasan	50
3.5.8 Opini Audit.....	51
3.5.9 Pergantian Auditor.....	51

3.5.10 Pergantian Direksi	51
3.6 Metode Analisis Data.....	53
3.6.1 Uji Asumsi Klasik	54
3.6.1.1 Uji Normalitas.....	54
3.6.1.2 Uji Multikolinearitas	56
3.6.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	56
3.6.1.4 Uji Autokorelasi.....	57
3.6.2 Pengujian Hipotesis	58
3.6.2.1 Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F)	58
3.6.2.2 Uji Parsial (Uji Statistik t).....	59
3.6.2.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	60
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
4.1 Hasil Penelitian.....	62
4.1.1 Statistik Deskriptif.....	62
4.1.2 Uji Asumsi Klasik Sebelum Transformasi Data.....	66
4.1.2.1 Uji Normalitas.....	66
4.1.2.2 Uji Multikolinearitas	68
4.1.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	69
4.1.2.4 Uji Autokorelasi.....	70
4.1.3 Uji Asumsi Klasik Setelah Transformasi Data.....	70
4.1.3.1 Uji Normalitas.....	71
4.1.3.2 Uji Multikolinearitas	73
4.1.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	73
4.1.3.4 Uji Autokorelasi.....	75
4.1.4 Pengujian Hipotesis	75
4.1.4.1 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	76
4.1.4.2 Uji Signifikansi Parsial (Uji t)	76
4.1.5 Koefisien Determinasi (R^2)	80
4.2 Pembahasan.....	81
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN.....	91
5.1 Kesimpulan	91
5.2 Saran.....	92

DAFTAR PUSTAKA.....	93
LAMPIRAN.....	97
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	119



UNIVERSITAS MIKROSKIL

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Beberapa Kasus pada Perusahaan yang Melakukan Kecurangan Laporan Keuangan di Indonesia.....	2
Tabel 2.1	Review Peneliti Terdahulu	36
Tabel 3.1	Kriteria Pengambilan Sampel.....	49
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel	51
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4.2	Hasil Pengujian <i>Kolmogorov-Smirnov</i> (K-S) Sebelum Transformasi Data	68
Tabel 4.3	Hasil Pengujian Multikolinearitas Sebelum Transformasi Data ...	68
Tabel 4.4	Hasil Pengujian Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser Sebelum Transformasi Data	70
Tabel 4.5	Hasil Pengujian Autokorelasi Sebelum Transformasi Data	70
Tabel 4.6	Hasil Pengujian <i>Kolmogorov-Smirnov</i> (K-S) Setelah Transformasi Data	72
Tabel 4.7	Hasil Pengujian Multikolinearitas Setelah Transformasi Data.....	73
Tabel 4.8	Hasil Pengujian Heteroskedastisitas dengan Uji <i>Glejser</i> Setelah Transformasi Data	74
Tabel 4.9	Hasil Pengujian Autokorelasi Setelah Transformasi Data.....	75
Tabel 4.10	Hasil Pengujian Hipotesis Uji Simultan (Uji Statistik F).....	76
Tabel 4.11	Hasil Pengujian Hipotesis Parsial (Uji Statistik t).....	76
Tabel 4.12	Hasil Pengujian Koefisien Determinasi (R^2).....	80

UNIVERSITAS
MIKROSKIL

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Diamond</i>	13
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	40
Gambar 4.1 Grafik Histogram Sebelum Transformasi Data	66
Gambar 4.2 Grafik <i>Normal Probably Plot</i> Sebelum Transformasi Data	67
Gambar 4.3 Grafik <i>Scatterplot</i> Sebelum Transformasi Data	69
Gambar 4.4 Grafik Histogram Uji Normalitas Setelah Transformasi Data	71
Gambar 4.5 Grafik <i>Normal Probably Plot</i> Setelah Transformasi Data	72
Gambar 4.6 Grafik <i>Scatterplot</i> Setelah Transformasi Data.....	74



UNIVERSITAS
MIKROSKIL

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Populasi dan Kriteria Penarikan Sampel.....	97
Lampiran 2	Daftar Sampel.....	102
Lampiran 3	Data Penelitian	103
Lampiran 4	Hasil Pengolahan Data Sebelum Transformasi Data	107
Lampiran 5	Hasil Pengolahan Data Sebelum Transformasi Data	114



UNIVERSITAS MIKROSKIL