



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN MENGGUNAKAN PERSPEKTIF
TEORI *FRAUD DIAMOND* (STUDI EMPIRIS
PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2014-2017)**

Oleh :

MALIKATIN MUNAWAROH

NIM. 2015-12-264

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2019**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN MENGGUNAKAN PERSPEKTIF
TEORI *FRAUD DIAMOND* (STUDI EMPIRIS
PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2014-2017)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata Satu (SI) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Oleh :

MALIKATIN MUNAWAROH

NIM. 2015-12-264

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2019**

HALAMAN PENGESAHAN
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN PERSPEKTIF
TEORI *FRAUD DIAMOND* (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN
SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2014-2017)

Oleh:

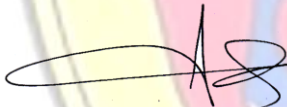
Malikatin Munawaroh
NIM. 2015-12-264

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 31 Agustus 2019

Mengetahui,
Ketua Progam Studi Akuntansi



Pembimbing I



Sri Mulyani, SEI, M.Si
NIDN. 0611018202


Dwi Soegiarto, SE, MM
NIDN. 0620117103

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II



P. Mochamad Edris, Drs. MM
NIDN. 0618066201


Febra Robiyanto, SE, M.Si, Akt
NIDN. 0619027701

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“ LULUS TEPAT WAKTU ADALAH DIWAKTU YANG TEPAT”

“JANGAN PERNAH MENGANGGAP BEBAN DALAM Mencari Ilmu, KARENA ITU MERUPAKAN KEWAJIBAN. KETIKA KITA SUDAH BERUSAHA DENGAN BENAR, SELANJUTNYA KITA TINGGAL IKHLAS DAN PASRAH, MAKA SEMUA AKAN MENJADI RINGAN”

(Malikatin Munawaroh)

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

1. Allah SWT, atas karuniaMU semua bisa terlaksana hanya syukur bisa ku ucapkan atas segala nikmatMU.
2. Bapak dan Ibuku tercinta yang telah membesarkan dengan penuh kasih sayang serta kakak dan saudara-sodara yang telah menjadi motivasi dan inspirasi yang selalu memberikan dukungan do'anya untuk saya.
3. Teman-teman dan sahabat-sahabatku yang memberikan semangat dan doa hingga tersusunnya skripsi ini.
4. Almamaterku UMK yang menjadi kebanggaanku serta Fakultas Ekonomi dan Bisnis tercinta.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN PERSPEKTIF
TEORI *FRAUD DIAMOND* (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN
SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2014-2017)

Oleh:

Malikatin Munawaroh

NIM. 2015-12-264

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Sabtu, tanggal 31
Agustus 2019 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

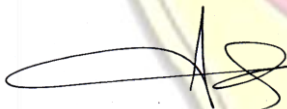
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji I



Dr. Dra. Hj. Pompy Harsanti, M.Si, Ak
NIDN. 0622026301

Penguji II



Sri Mulyani, SEI, M.Si
NIDN. 0607048403

Penguji III



Febra Robiyanto, SE, M.Si, Akt
NIDN. 0619027701

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis




Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM
NIDN. 0618066201

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN PERSPEKTIF TEORI *FRAUD DIAMOND* (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014-2017)

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi dengan judul : **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN PERSPEKTIF TEORI *FRAUD DIAMOND* (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2017)”**. adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan daftar pustaka.

Kudus, 31 Agustus 2019

Penyusun



Malikatin Munawaroh

NIM. 2015-12-264

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui adanya pengaruh *financial target*, *financial stability*, *institutional ownership*, *external pressure*, *nature of industry*, *external auditor quality*, *change in auditor*, dan *direction switch* terhadap kecurangan laporan keuangan. Jenis penelitian ini digolongkan sebagai penelitian yang bersifat kausal komparatif dengan pendekatan kuantitatif. Penelitian ini menggunakan sampel perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2014-2017. Data yang dikumpulkan dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Adapun sampel yang digunakan adalah 36 perusahaan.

Penelitian ini menggunakan regresi linier berganda untuk analisis data. Hasil penelitian adalah sebagai berikut: (1) *financial target* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, (2) *financial stability* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, (3) *institutional ownership* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, (4) *external pressure* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, (5) *nature of industry* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, (6) *external auditor quality* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, (7) *change in auditor* berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, (8) *direction switch* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *fraud*, *fraud diamond*, kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*), *discretionary accruals*.

ABSTRACT

This study aims to determine the influence of financial targets, financial stability, institutional ownership, external pressure, nature of the industry, external auditor quality, change in auditor, and direction switches on financial statement fraud. This type of research is classified as a comparative causal study with a quantitative approach. This study uses a sample of banking sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2014-2017. Data collected using purposive sampling method. The sample used was 36 companies.

This study uses multiple linear regression for data analysis. The results of the study are as follows: (1) financial targets have a significant negative effect on financial statement fraud, (2) financial stability does not significantly influence financial statement fraud, (3) institutional ownership has no significant effect on financial statement fraud, (4) external pressure does not have a significant negative effect on financial statement fraud, (5) nature of industry has no significant effect on financial statement fraud, (6) external auditor quality does not have a significant negative effect on financial statement fraud, (7) change in auditor has significant positive effect on financial fraud statement, (8) direction switch has a significant negative effect on financial statement fraud.

Keywords: *fraud, diamond fraud, financial statement fraud, discretionary accruals.*



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirobbil 'alamin, puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN PERSPEKTIF TEORI FRAUD DIAMOND (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2017)”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Mochammad Edris, Drs, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan izin kepada penulis untuk mengadakan penelitian.
2. Ibu Sri Mulyani, SEI, M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk mengadakan penelitian dan dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan dan arahan serta solusi apabila sedang mengalami kesulitan.
3. Bapak Dwi Soegiarto, SE, MM, selaku dosen pembimbing pertama saya dan bapak Febra Robiyanto, SE, M.Si, Akt selaku dosen pembimbing kedua saya yang telah meluangkan waktu dan dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan dan arahan serta solusi yang sangat bermanfaat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Bapak, Ibu dosen dan staf pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan bekal berbagai ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Orang tua saya yang sangat saya sayangi, Bpk. Rosyid dan Ibu Sri Mukti, yang selalu memberikan semangat, dukungan, nasihat serta doa yang tak pernah putus. Terima kasih telah memberikan segala yang terbaik untuk saya.
6. Kakak saya yang saya sayangi, Fajriyan Maulida, yang selalu menjadi motivasi, inspirasi, serta begitu semangat memberikan dukungan dan do'anya untuk saya.
7. Chrisna Yunisa Syaifulloh yang selalu memberikan dorongan serta menguatkan saya disaat saya mau putus asa, begitu juga dukungan dan do'anya yang tiada henti untuk saya.
8. Teman-teman dan sahabat-sahabat saya yang telah mencerikan hari-hariku, memberikan semangat, dan membantu segala kesulitan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Semoga segala bantuan dan kebaikan tersebut mendapatkan balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari skripsi ini jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan, karena ini semua disebabkan keterbatasan waktu, tenaga, biaya dan kemampuan penulis. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun senantiasa penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis berharap semoga hasil skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Kudus, 31 Agustus 2019

Penulis,



Malikatin Munawaroh

NIM. 2015-12-264

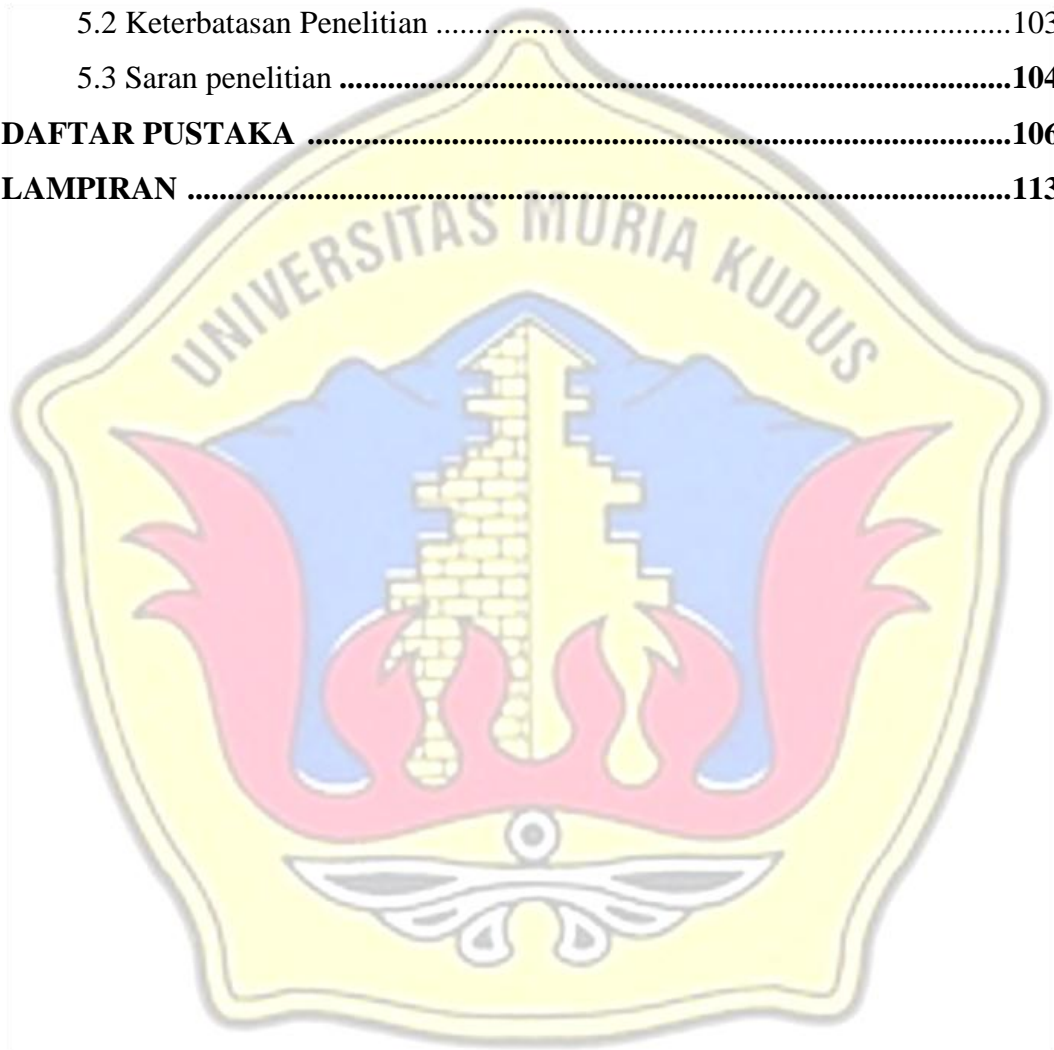
DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	vi
ABSTRAKSI	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup	12
1.3 Perumusan Masalah	12
1.4 Tujuan Penelitian	14
1.5 Kegunaan Penelitian	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1 Landasan Teori	17
2.1.1 Teori <i>Fraud Diamond</i>	17
2.1.1.1 <i>Pressure</i>	19
2.1.1.2 <i>Opportunity</i>	22
2.1.1.3 <i>Rationalization</i>	26
2.1.1.4 <i>Capability</i>	27
2.1.2 Teori Keagenan	28
2.1.3 <i>Earning Management</i>	29
2.1.4 Konsep AkruaI	31
2.1.5 <i>Fraud</i>	32
2.1.6 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>)	36

2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	40
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	43
2.4 Perumusan Hipotesis	44
BAB III METODE PENELITIAN	55
3.1 Rancangan Penelitian	55
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	55
3.2.1 Variabel Dependent	55
3.2.1.1 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	56
3.2.2 Variabel Independent	57
3.2.2.1 <i>Financial Target</i>	58
3.2.2.2 <i>Financial Stability</i>	58
3.2.2.3 <i>Institutional Ownership</i>	59
3.2.2.4 <i>External Pressure</i>	60
3.2.2.5 <i>Nature of Industry</i>	60
3.2.2.6 <i>External Auditor Quality</i>	61
3.2.2.7 <i>Change in Auditor</i>	62
3.2.2.8 <i>Direction Switch</i>	62
3.3 Jenis dan Sumber Data	63
3.4 Populasi dan Sampel	64
3.5 Pengumpulan Data	64
3.6 Pengolahan Data	65
3.7 Analisis Data	66
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif	66
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	67
3.7.2.1 Uji Normalitas	67
3.7.2.2 Uji Multikolonieritas	67
3.7.2.3 Uji Autokorelasi	69
3.7.2.4 Uji Heteroskedastisitas	70
3.7.3 Uji Hipotesis	71
3.7.3.1 Analisis Regresi Linear Berganda	71

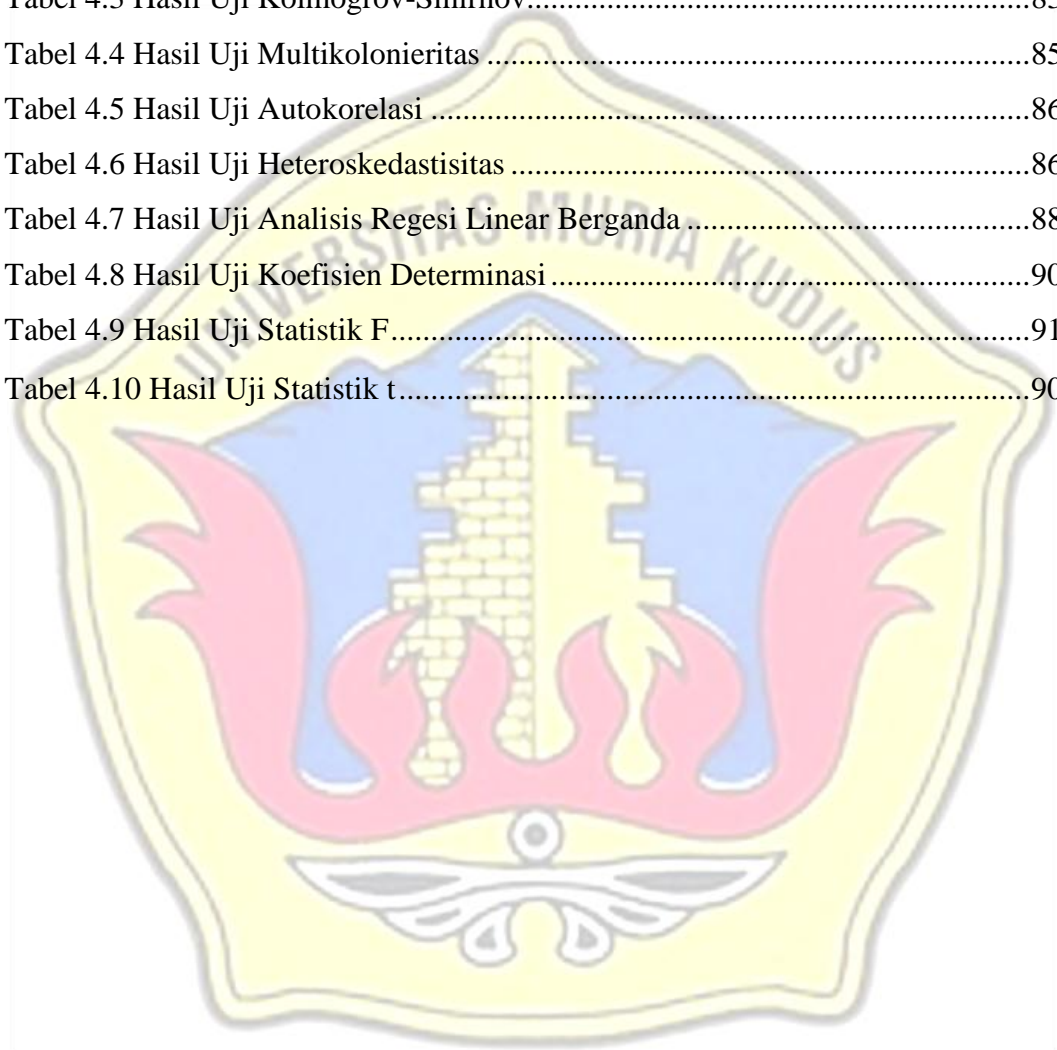
3.7.3.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	73
3.7.3.3 Uji F	73
3.7.3.4 Uji t	75
3.7.4 Variabel Dummy	76
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	78
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	78
4.2 Analisis Data.....	79
4.2.1 Uji Statistik Deskriptif.....	79
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	82
4.2.2.1 Uji Normalitas	82
4.2.2.2 Uji Multikolonieritas	83
4.2.2.3 Uji Autokorelasi	84
4.2.2.4 Uji Heteroskedastisitas	85
4.2.3 Pengujian Hipotesis	86
4.2.3.1 Pengujian dengan Analisis Regresi Linier Berganda	86
4.2.3.2 Uji Koefisien Determinasi	89
4.2.3.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	90
4.2.3.4 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	90
4.3 Pembahasan	93
4.3.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	93
4.3.2 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	94
4.3.3 Pengaruh <i>Institutional Ownership</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	96
4.3.4 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	97
4.3.5 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	98
4.3.6 Pengaruh <i>External Auditor Quality</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	99

4.3.7 Pengaruh Change in Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	100
4.3.8 Pengaruh Direction Switch terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	101
BAB V PENUTUP	103
5.1 Kesimpulan Penelitian	103
5.2 Keterbatasan Penelitian	103
5.3 Saran penelitian	104
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN	113



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu.....	39
Tabel 4.1 Hasil Pemilihan Sampel	78
Tabel 4.2 Uji Statistik Deskriptif	80
Tabel 4.3 Hasil Uji Kolmogrov-Smirnov.....	83
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolonieritas	85
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	86
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	86
Tabel 4.7 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	88
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	90
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik F.....	91
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik t.....	90



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Diamond</i>	29
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis	43



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Sampel Penelitian

Lampiran 2: Perhitungan Semua Variabel Penelitian

Lampiran 3: Data Mentah Input Spss

Lampiran 4: Hasil Output Spss

