

SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
KEMUNGKINAN *FRAUDULENT FINANCIAL*
STATEMENT PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
SELAMA PERIODE 2014-2016**



DIAJUKAN OLEH:

NAMA : LIDYA OCTAVIANI

NPM : 125140203

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA**

2018

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : LIDYA OCTAVIANI
NPM : 125140203
PROGRAM / JURUSAN : S1 / AKUNTANSI
KONSENTRASI : AUDIT
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
KEMUNGKINAN *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA SELAMA
PERIODE 2014-2016

Jakarta, Juni 2018

Pembimbing,



(Dr. Hendang Tanusdjaja, S.E., M.M., Ak., CPA)

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : LIDYA OCTAVIANI
NPM : 125140203
PROGRAM / JURUSAN : S1 / AKUNTANSI
KONSENTRASI : AUDIT
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP
KEMUNGKINAN *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA SELAMA PERIODE 2014-2016

Tanggal : 18 Juli 2018

Ketua Panitia:



(Elizabeth S.D., S.E., M.Si., Ak., CA.)

Tanggal : 18 Juli 2018

Anggota Panitia:



(Dr. Hendang Tanusdjaja, S.E., M.M., Ak., CPA)

Tanggal : 18 Juli 2018

Anggota Panitia:



(Drs. Lukman Suryadi, M.M.)

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI

JAKARTA

ABSTRAK

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KEMUNGKINAN
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
SELAMA PERIODE 2014-2016**

The purpose of this research is to get empirical evidence about the influence of financial stability, ineffective monitoring, rationalization, and capability to the likelihood of fraudulent financial statement in manufacturing companies listed on Indonesia Stock Exchange 2014-2016. Samples were taken using purposive sampling and consist of 57 companies or 171 companies in total. Data obtained from annual financial statements of the company in 2014-2016. Statistical method used in testing the hypothesis of this research is logistic regression. The results of this study indicate that financial stability has a significant and positive influence on the likelihood of fraudulent financial statement, while ineffective monitoring, rationalization, and capability have no significant influence on the likelihood of fraudulent financial statement.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mendapatkan bukti empiris mengenai pengaruh antara *financial stability*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, dan *capability* terhadap kemungkinan *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2016. Sampel diambil dengan menggunakan *purposive sampling* dan terdiri dari 57 perusahaan dengan total 171 perusahaan. Data diperoleh dari laporan keuangan tahunan perusahaan pada tahun 2014-2016. Metode statistik yang digunakan dalam menguji hipotesis penelitian ini adalah regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability* memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap kemungkinan *fraudulent financial statement*, sedangkan *ineffective monitoring*, *rationalization*, dan *capability* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kemungkinan *fraudulent financial statement*.

Keywords: likelihood of fraudulent financial statement, and fraud diamond

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Kemungkinan *Fraudulent Financial Statement* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Selama Periode 2014-2016”**. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara Jakarta.

Selama penyelesaian skripsi ini, tentunya bukanlah suatu hal yang mudah untuk memenuhi syarat dan ketentuan yang ada. Dan pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu penulis baik dalam materiil maupun moril. Sebab berkat do'a, bimbingan, dukungan dan semangat dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Hendang Tanusdjaja, S.E., M.M., Ak., CPA., selaku Dosen Pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, gagasan, ilmu, dan pengetahuan dalam membimbing skripsi ini hingga selesai.
2. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara atas kesempatan yang diberikan untuk menyelesaikan skripsi.
3. Bapak Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CA, CPMA, CPA (Aust.), selaku Ketua Jurusan S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara atas kesempatan yang diberikan untuk menyelesaikan skripsi.
4. Ibu Elsa Imelda, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menjalankan studi dan menyusun skripsi ini.

5. Segenap Dosen dan Staf Pengajar Fakultas Ekonomi yang telah mendidik dan membekali berbagai ilmu pengetahuan yang berguna bagi penulis selama saya berkuliah di Universitas Tarumanagara.
6. Mama, Alm. Papa tercinta dan seluruh keluarga besar. Terima kasih atas segala pengorbanan, dukungan, do'a, dan semangat yang tidak pernah henti kalian berikan kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan pendidikan saya dan dapat membanggakan keluarga. Terima kasih juga atas didikan tegas dan disiplin yang pernah papa ajarkan selama masih disamping saya sehingga saya bisa menjadi pribadi yang lebih dewasa dan bisa mengambil sikap dalam perjalanan kehidupan saya setelah kepergian papa 4 tahun yang lalu.
7. Teman – teman seperjuangan yang terkasih, Silviana dan Juliani Lim yang berjuang sama-sama dari titik nol, yang sampai saat ini terus memberikan *support* satu sama lain; Juan Dharmawan, Melvin Zachariah, dan Viter Pratama yang bersedia menjawab semua pertanyaan saya dan memberikan saran ketika saya menyusun skripsi ini; dan teman – teman lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata kesempurnaan, maka dari itu penulis dengan senang hati bersedia menerima kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan menambahkan pengetahuan bagi pembaca, terutama mahasiswa/i Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara Jakarta.

Jakarta, Juni 2018

Penulis,

Lidya Octaviani

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.	i
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI .	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Permasalahan.	1
B. Identifikasi Masalah	3
C. Ruang Lingkup	3
D. Perumusan Masalah	3
E. Tujuan dan Manfaat	4
1. Tujuan	4
2. Manfaat	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	5
A. Tinjauan Pustaka	5
1. Laporan Keuangan.	5
2. Audit Laporan Keuangan	8
3. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).	8
4. <i>Fraud</i>	9
5. <i>Financial Statement Fraud</i>	12
6. <i>Fraud Triangle Theory</i>	13

7. <i>Fraud Diamond Theory (Capability Elemen Keempat Fraud)</i>	18
8. Memprediksi Terjadinya <i>Fraud</i> dengan <i>Beneish M-Score</i> .	21
9. Hasil Penelitian Terdahulu	24
B. Kerangka Pemikiran	28
1. Identifikasi Variabel	30
2. Definisi Variabel	30
C. Hipotesis Penelitian	31
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Pemilihan Objek Penelitian	33
B. Metode Pemilihan Sampel	33
1. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	33
2. Operasionalisasi Variabel	34
C. Teknik Pengumpulan Data	35
D. Teknik Pengolahan Data	35
E. Teknik Pengujian Hipotesis	36
1. Statistik Deskriptif	36
2. Pengujian Hipotesis	36
a. Menilai Kelayakan Model Regresi	36
b. Menilai Keseluruhan Model Regresi (<i>Overall Fit Model</i>)	37
c. <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i>	37
d. Koefisien Determinan (<i>Nagelkerke R Square</i>)	37
e. Tabel Klasifikasi	37
f. Model Regresi	37
BAB IV HASIL PENELITIAN	39
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	39
B. Hasil Analisis Data	43
1. Pengujian Statistik Deskriptif	43
2. Pengujian Regresi Logistik	46

a. Menilai Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit</i>)	46
b. Menilai Keseluruhan Model Regresi (<i>Overall Fit Model</i>)	47
c. <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i>	48
d. Uji Koefisien Determinan (<i>Nagelkerke R Square</i>)	49
e. Pengujian Ketepatan Prediksi	49
f. Pengujian Regresi Logistik	51
C. Pembahasan	54
BAB V PENUTUP	57
A. Kesimpulan	57
B. Keterbatasan dan Saran	59
DAFTAR PUSTAKA.	61
LAMPIRAN	64
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	79

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel	34
Tabel 4.1. Prosedur Penilaian Sampel	39
Tabel 4.2. Daftar Nama Perusahaan	40
Tabel 4.3. Statistik Deskriptif <i>Fraudulent Financial Statement</i>	43
Tabel 4.4. Statistik Deskriptif <i>Financial Stability</i>	44
Tabel 4.5. Statistik Deskriptif <i>Ineffective Monitoring</i>	44
Tabel 4.6. Statistik Deskriptif <i>Rationalization</i>	45
Tabel 4.7. Statistik Deskriptif <i>Capability</i>	45
Tabel 4.8. Hasil Pengujian <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	46
Tabel 4.9. Hasil Pengujian <i>Overall Fit Model (Block 0)</i>	47
Tabel 4.10. Hasil Pengujian <i>Overall Fit Model (Block 1)</i>	47
Tabel 4.11. Hasil Pengujian <i>Overall Fit Model</i>	48
Tabel 4.12. Hasil Pengujian <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i>	48
Tabel 4.13. Hasil Pengujian <i>Nagelkerke R Square</i>	49
Tabel 4.14. Matriks Klasifikasi	50
Tabel 4.15. <i>Variables in the Equation</i>	51
Tabel 4.16. Hasil Pengujian Regresi Logistik	51

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Fraud Tree</i>	10
Gambar 2.2. <i>Fraud Triangle</i>	13
Gambar 2.3. <i>Fraud Diamond</i>	19
Gambar 2.4. Kerangka Pemikiran	29
Gambar 2.5. Kerangka Hipotesis	31

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Daftar Kode dan Nama Perusahaan Manufaktur yang menjadi Sampel Penelitian.	64
Lampiran 2. Perhitungan <i>Beneish M-Score</i>	66
Lampiran 3. Data Perhitungan Masing-Masing Variabel Tahun 2014	68
Lampiran 4. Data Perhitungan Masing-Masing Variabel Tahun 2015	70
Lampiran 5. Data Perhitungan Masing-Masing Variabel Tahun 2016	72
Lampiran 6. Hasil Pengujian SPSS Versi 23.00	74