

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERSPEKTIF *FRAUD DIAMOND*
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2011-2013)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat – syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Nurhayati

NIM : 12440350

Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2016

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Perspektif *Fraud Diamond* (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2013)

Nama : Nurhayati

NIM : 12440350

Program Studi : Akuntansi S-1

Isi format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 01 Oktober 2016

Pembimbing I



(David Efendy, SE, M. Si)
NIK. 19690913 199904 12

Pembimbing II



(Dwiati Marsiwi, SE, M.Si., Ak, CA)
NIK. 19721203 199603 11

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



(Titi Rapini, SE, MM)
NIP. 19630505 199003 2 003

Dosen Penguji



(David Efendy, SE, M. Si)
NIK. 19690913 199904 12



(Asis Riat Winanto, SE, ME)
NIK. 19690307 199904 12



(Titi Rapini, SE, MM)
NIK. 19630505 199001 11

RINGKASAN

Laporan keuangan merupakan salah satu bentuk alat komunikasi oleh manajer puncak kepada bawahannya serta kepada pihak luar perusahaan untuk menginformasikan aktivitas perusahaan selama periode waktu tertentu. Laporan keuangan dijadikan media informasi yang sangat penting untuk mengetahui kinerja suatu perusahaan, perusahaan selalu berusaha menunjukkan kinerja terbaik ketika menerbitkan laporan keuangannya, apabila perusahaan tidak dapat mencapai kinerja terbaiknya, maka perusahaan akan termotivasi untuk melakukan kecurangan pada laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor – faktor kecurangan dengan perspektif *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia.

Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*, yaitu pengambilan sampel dengan beberapa kriteria atau karakteristik tertentu. Sampel yang diperoleh berjumlah 21 bank dengan mengambil 3 tahun periode penelitian (2011-2013). Pengujian hipotesis menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial dan simultan tekanan yang diproksikan dengan rasio *leverage*, kesempatan yang diproksikan dengan rasio dengan komisaris independen, rasionalisasi diproksikan dengan rasio total akrual total aset dan kemampuan diproksikan dengan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan yang diukur dengan manajemen laba (*Discretionary Accrual*).

Kata kunci : *Fraud Triangel, Fraud Diamond, Discretionary Accrual, Manajemen Laba.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah, puji dan syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga skripsi yang berjudul **“FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERSPEKTIF FRAUD DIAMOND (Studi Empiris Pada Perusahaan perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011 – 2013)”** dapat diselesaikan dengan baik dan lancar. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, dukungan, dan kerja sama dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini dengan rasa hormat dan ketulusan hati peneliti menyampaikan terima kasih kepada :

1. Drs. H. Sulton, M. Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa, W, MM, Ak, CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. David Efendi, SE, M. Si, dan Dwiati Marsiwi, SE, M. Si, Ak, CA, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan dan

masukannya selama proses penyusunan sampai selesai dengan penuh sabar dan pengertian.

5. Bapak dan Ibu dosen, seluruh staf administrasi Fakultas Ekonomi dan perpustakaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Keluarga besar penulis, untuk Bapak dan Ibu, dan seluruh keluarga yang tidak bisa peneliti sebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan moral dan materil serta tak henti-hentinya mendo'akan yang terbaik.
7. Teman - teman Akuntansi S1 angkatan 2012, semuanya tanpa terkecuali, yang selalu memberikan dukungan, bantuan, semangat dan do'anya. Terima kasih atas waktunya 4 tahun ini dan semoga rasa kekeluargaan akan tetap terjalin selamanya.
8. Semua pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan peneliti. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati peneliti mengharap kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Wassalaamu'alaikum Wr.Wb.

Ponorogo, 01 Oktober 2016
Peneliti

Nurhayati
NIM. 12440350

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/ atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 01 Oktober 2016



(Nurhavati)

NIM 12440350

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
RINGKASAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK PENELITIAN..	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	5
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Teori Keagenan.....	7
2.1.2 Manajemen Laba	9
2.1.2.1 Bentuk Manajemen Laba.....	11
2.1.2.2 Model Pengukuran Manajemen Laba.....	11

2.1.3 <i>Fraud</i>	17
2.1.4 Tipologi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	18
2.1.5 Perilaku <i>Fraud</i>	19
2.1.6 Faktor Pemicu Terjadinya <i>Fraud</i>	20
2.1.7 <i>Fraud Triangel Theory</i>	22
2.1.8 <i>Fraud Diamond Theory</i>	24
2.2 Penelitian Terdahulu	26
2.3 Kerangka Pemikiran	30
2.4 Hipotesis Penelitian	32
2.4.1 Pengaruh tekanan terhadap kecurangan laporan keuangan.....	32
2.4.2 Pengaruh kesempatan terhadap kecurangan laporan keuangan.....	33
2.4.3 Pengaruh rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan.....	34
2.4.4 Pengaruh kemampuan terhadap kecurangan laporan keuangan.....	35
2.4.5 Pengaruh tekanan, kesempatan, rasionalisasi dan kemampuan terhadap kecurangan laporan keuangan.....	36


BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Ruang Lingkup Penelitian	39
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	39
3.2.1 Populasi	39

3.2.2 Sampel	39
3.3 Jenis dan Metode Pengambilan Data	40
3.3.1 Jenis Data	40
3.3.2 Metode Pengambilan Data	40
3.4 Definisi Operasional Variabel	41
3.4.1 Variabel Dependen	41
3.4.1.1 Kecurangan Laporan Keuangan	41
3.4.2 Variabel Independen	45
3.4.2.1 Tekanan	46
3.4.2.2 Kesempatan	47
3.4.2.3 Rasionalisasi	49
3.4.2.4 Kemampuan	49
3.5 Metode Analisis Data	50
3.5.1 Statistik Deskriptif	50
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	50
3.5.2.1 Uji Normalitas	51
3.5.2.2 Uji Autokorelasi	51
3.5.2.3 Uji Multikolinearitas	52
3.5.2.4 Uji Heteroskedastisitas	52
3.5.3 Analisis regresi berganda	54
3.5.4 Pengujian Hipotesis	53
3.5.4.1 Analisis koefisien determinasi (R^2)	54
3.5.4.2 Nilai F	54

3.5.4.3 Nilai T	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	56
4.1.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	56
4.1.2 Hasil Pengumpulan Data.....	58
4.1.2.1 Variabel Dependen.....	58
4.1.2.2 Variabel Independen	64
a. Tekanan (X ₁)	64
b. Kesempatan (X ₂)	65
c. Rasionalisasi (X ₃)	66
d. Kemampuan (X ₄)	67
4.2 Analisis Data	70
4.2.1 Statistik Deskriptif	70
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	72
4.2.2.1 Uji Normalitas	72
4.2.2.2 Uji Autokorelasi	74
4.2.2.3 Uji Multikolinearitas	75
4.2.2.4 Uji Heteroskedastisitas	76
4.2.3 Analisis Regresi Linier Berganda	78
4.2.4 Uji Hipotesis	80
4.2.4.1 Koefisien Determinasi (R ²)	80
4.2.4.2 Uji Simultan (F)	80
4.2.4.3 Uji T (Parsial)	82

4.3 Pembahasan	86
4.3.1 Pengaruh Tekanan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	86
4.3.2 Pengaruh Kesempatan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	87
4.3.3 Pengaruh Rasionalisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	88
4.3.4 Pengaruh Kemampuan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	89
4.3.5 Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi dan Kemampuan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	90
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	92
5.2 Keterbatasan Penelitian	93
5.3 Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN	99



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Faktor Pemicu dan Contoh Kecurangan	20
Tabel 2.2 Ringkasan Penelitian Terdahulu	28
Tabel 4.1 Pengambilan Sampel Penelitian	57
Tabel 4.2 Daftar Nama Perusahaan Sampel	58
Tabel 4.3 Nilai Koefisien Regresi	60
Tabel 4.4 Data Hasil <i>Discretionary Accruals</i>	62
Tabel 4.5 Data Rasio <i>Leverage</i>	64
Tabel 4.6 Nilai Rasio Dewan Komisaris Independen	66
Tabel 4.7 Hasil Total Akrua Total Aset	67
Tabel 4.8 Data Perubahan Direksi	68
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif	70
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas	73
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi	74
Tabel 4.12 Kriteria Uji <i>Durbin Watson</i>	75
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas	75
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	77
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	78
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi	80
Tabel 4.17 Hasil Uji F	81
Tabel 4.18 Hasil Uji T	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangel</i>	23
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i>	25
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	31



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN	99
Lampiran 1 Perhitungan Total akrual.....	100
Lampiran 2 Data Yang Diregresikan Untuk <i>Discretionary Accrual</i> 2011	102
Lampiran 3 Perhitungan Koefisien NDA 2011.....	103
Lampiran 4 Perhitungan <i>Discretionary Accrual</i> 2011.....	104
Lampiran 5 Data Yang Diregresikan Untuk <i>Discretionary Accrual</i> 2012.....	105
Lampiran 6 Perhitungan Koefisien NDA 2012.....	106
Lampiran 7 Perhitungan <i>Discretionary Accrual</i> 2012.....	107
Lampiran 8 Data Yang Diregresikan Untuk <i>Discretionary Accrual</i> 2013.....	108
Lampiran 9 Perhitungan Koefisien NDA 2013.....	109
Lampiran 10 Perhitungan <i>Discretionary Accrual</i> 2013.....	110
Lampiran 11 Variabel Independen Tekanan.....	111
Lampiran 12 Variabel Independen Kesempatan	112
Lampiran 13 Variabel Independen Rasionalisasi.....	113
Lampiran 14 Variabel Independen Kemampuan.....	117
Lampiran 15 Variabel Independen dan Variabel Dependen	119
Lampiran 16 <i>Output</i> SPSS Uji Statistik Deskriptif.....	121
Lampiran 17 <i>Output</i> SPSS Uji Normalitas.....	122
Lampiran 18 <i>Output</i> SPSS Uji Autokorelasi.....	123
Lampiran 19 <i>Output</i> SPSS Uji Multikolinearitas.....	125
Lampiran 20 <i>Output</i> SPSS Uji Heteroskedastisitas.....	127
Lampiran 21 <i>Output</i> SPSS Uji Regresi Berganda.....	128