

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR PERTAMBANGAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN
2012-2016**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

JESSICA FAHLINA PERMANA
NIM : 2014310699

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR PERTAMBANGAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN
2012-2016**

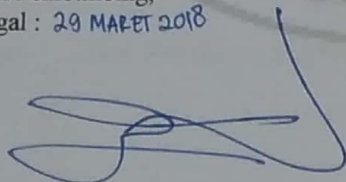
Diajukan oleh :

JESSICA FAHLINA PERMANA

NIM : 2014310699

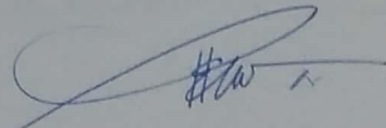
Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 29 MARET 2018



(Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si, CFE)

Co. Dosen Pembimbing
Tanggal : 29 MARET 2018



(Rezza Arlinda Sarwendhi, SE., M.Acc)

SKRIPSI

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR PERTAMBANGAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN
2012-2016

Disusun oleh

JESSICA FAHLINA PERMANA

NIM : 2014310699

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 05 Februari 2018

Tim Penguji

Ketua : Dr. Nanang Shonhadji, S.E., AK.,M.Si.,CA.,CIBA.,CMA

Sekretaris : Prof.Dr.Drs. R. Wilopo, Ak.,M.Si.,CFE

Anggota : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Jessica Fahlina Permana
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 13 Juli 1996
N.I.M : 2014310699
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan
Judul : Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2016

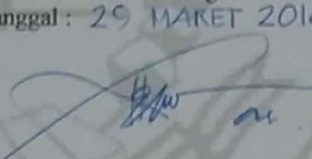
Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 29 MARET 2018



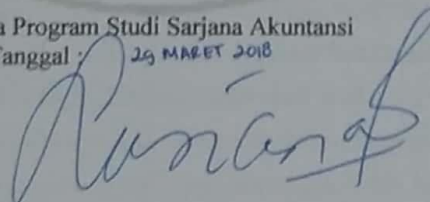
(Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si, CFE)

Co. Dosen Pembimbing
Tanggal : 29 MARET 2018



(Rezza Arlinda Sarwendhi, SE., M.Acc)

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi
Tanggal : 29 MARET 2018



(Dr. Luciana Spica Almilialia S.E., M.Si., QIA., CPSAK)

MOTTO

Do the best and pray. Allah will take care of the rest.
Do the best and pray. Allah will take care of the rest.

PERSEMBAHAN

**Allah Subhanallahu wa Ta'ala dan Rasulullah Muhammad Shalallahu Allaihi
Wa Salam**

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmad, nikmat, dan karunia-Nya yang telah menghantarkan hamba untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya. Tak lupa pula ucapan syukur hamba panjatkan kepada Nabi besar Muhammad SAW atas tuntunan dan sunnah-sunnah beliau sehingga hamba bisa menjadi pribadi yang lebih bermanfaat.

Mama Papa Jessica

Alhamdulillah, terima kasih banyak Jessica ucapkan buat Mama sama Papa atas segala pengorbanan, kasih sayang, tenaga, pikiran, air mata dan segalanya yang telah diberikan untuk Jessica supaya Jessica bisa menjadi orang yang bermanfaat bagi orang banyak. Jessica saat ini hanya bisa bilang Terima Kasih buat Mama sama Papa, doakan setelah ini Jessica bisa buat Mama sama Papa lebih bahagia dan bangga lagi ya. Insha Allah jika Jessica diijinkan untuk dapat menikmati waktu yang panjang sama Mama Papa, Jessica akan berusaha keras untuk bisa membahagiakan Mama dan Papa walaupun tidak sebanding dengan pengorbanan yang Mama Papa selama ini berikan. Terima kasih Mama terima kasih Papa, I LOVE YOU MA PA.

Adikku, Nenek dan Kakekku, dan Seluruh Saudaraku

Alhamdulillah, terima kasih banyak Jessica ucapkan buat adek ku Yusca Alvantio Permana yang selalu ngedukung Jessica selama ini dan semoga ini dapat jadi motivasi buat kamu ya Yus. Terima Kasih juga untuk nenek dan kakekku serta seluruh saudaraku yang selama ini selalu memotivasi Jessica.

Prof. Wilopo

Alhamdulillah, Terima Kasih Prof Wilopo. Maafkan Jessica apabila Jessica selalu mendadak untuk minta tanda tangan Prof Wilopo. Semoga Jessica bisa mencontoh Prof Wilopo yang handal dalam bidang audit dan doakan Jessica supaya bisa menjadi auditor ya Prof.

Bu Rezza Arlinda Sarwendhi (Bu Echa)

Alhamdulillah, terima kasih Bu Echa atas perhatian, waktu, dan tenaga yang diberikan kepada Jessica. Banyak sekali motivasi dan saran dari Bu Echa buat Jessica. Jessica banyak belajar dari sosok Bu Echa yang tegas, serius dalam profesionalitas dan masih banyak lagi. Semoga Jessica dapat mencontoh sifat-sifat Bu Echa dan mampu bermanfaat bagi masyarakat nantinya. Terima kasih Bu Echa dan Jessica mohon maaf apabila terdapat salah kata atau salah santun selama proses bimbingan. Maaf juga jika Jessica selalu terburu-buru dalam mengerjakan skripsi Bu Echa hehe.

Keraton Pati Sanca

Alhamdulillah, terima kasih buat temen-temen ku **Lintung, Yepi, Kikis, Lotta** yang amat baik, lucu, imut-imut, dewasa, bijak dan longor. Terima kasih ya rek kalian selalu menghiburku disaat ku galau masalah skripsi. Alhamdulillah akhirnya Jessica, Lintung, Yepi dan Lotta bisa lulus bareng dan semoga Kikis segera nyusul ya kis. Buat Lintung dan Yepi, ga nyangka ya rek kita berteman mulai awal harmoni dan bisa lulus bareng hehe. Semoga pertemanan kita berlima ini langgeng sampai tua walaupun kita jarang bertemu nantinya Aminn. Jessica sayang kalian rek.

Boby Aditya Permana

Alhamdulillah, terima kasih ya kamu udah ngedukung dan selalu nyemangatin aku dikala aku lagi down ngerjain skripsi. Terima kasih udah sabar sama aku yang amat sensitif ini hehe. Semoga skripsimu lancar dan cepet selesai ya, awas aja kalo males ngerjain! Pokoknya makasi banyak ya, ku merasa beruntung ada kamu di saat proses pembuatan skripsi ini hehe.

Yusmi, Jhonatan, Dheka

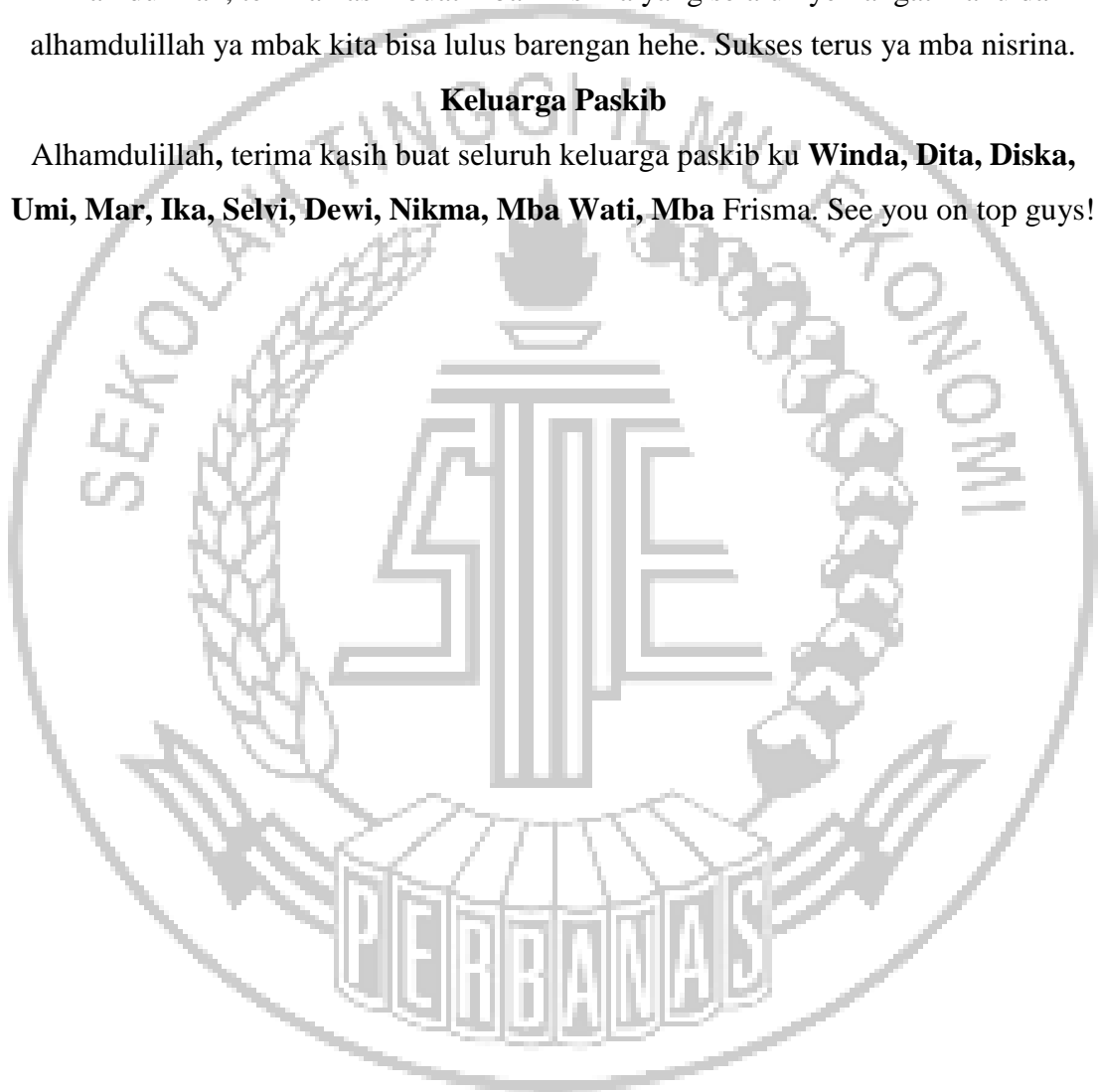
Alhamdulillah, terima kasih buat Yusmi, Jhonatan dan Dheka yang sering banget tak repotin hehe. Terima kasih ya rek kalian udah baik polll sama aku. Semoga persahabatan kita langgeng terus amin. Sukses skripsi buat kalian bertiga.

Mbak Nisrina

Alhamdulillah, terima kasih buat mbak nisrina yang selalu nyemangatin aku dan alhamdulillah ya mbak kita bisa lulus barengan hehe. Sukses terus ya mba nisrina.

Keluarga Paskib

Alhamdulillah, terima kasih buat seluruh keluarga paskib ku **Winda, Dita, Diska, Umi, Mar, Ika, Selvi, Dewi, Nikma, Mba Wati, Mba Frisma**. See you on top guys!



KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah Subhanallahu Wa Ta'ala yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya serta kesehatan bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik, benar dan tepat waktu. Tidak lupa Sholawat serta salam, penulis panjatkan kepada junjungan Nabi besar dan tauladan kita Baginda Rasulullah Muhammad Shallallahu Allaihi Wa Sallam, keluarga, saudara, dan para sahabatnya.

Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya. Adapun judul dari skripsi ini adalah **“Pengaruh *Fraud Diamond* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2016”**.

Dalam Penyusunan skripsi ini juga tak lepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak, moril maupun materiil. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya dan tulus ikhlas kepada:

1. Prof.Dr.Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si, CFE selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu untuk memberikan arahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Rezza Arlinda Sarwendhi, SE., M.Acc selaku dosen pembimbing yang telah tegas, sabar, dan ikhlas membimbing, memberikan petunjuk, dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., AK.,M.Si.,CA.,CIBA.,CMA dan Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA selaku dosen penguji proposal skripsi dan dosen penguji skripsi yang telah menyediakan waktu nya untuk memberikan kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga segala bantuan dan jasa yang telah diberikan dengan tulus ikhlas mendapat imbalan dari Allah Subhanallahu Wa Ta'ala. Akhir kata diharapkan topik ini bermanfaat bagi Bangsa dan Negara serta bagi yang berminat untuk mempelajari serta untuk perkembangan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang, apabila ada kesalahan dalam penulisan skripsi ini, penulis menyampaikan rasa maaf yang sebesar-besarnya.

Surabaya, Maret 2018

Jessica Fahlina Permana

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
LAMPIRAN	xiii
ABSTRACT	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Penelitian Terdahulu	12
2.2 Landasan Teori	28
2.3 Kerangka Pemikiran	46
2.4 Hipotesis Penelitian	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
3.1 Rancangan Penelitian	48
3.2 Batasan Penelitian	49
3.3 Identifikasi Variabel	49
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	50
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	52
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	53
3.7 Teknik Analisis Data	53
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	58
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	58
4.2 Analisis Data	61
4.3 Pembahasan	77
BAB V PENUTUP.....	86

5.1	Kesimpulan.....	86
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	87
5.3	Saran	88

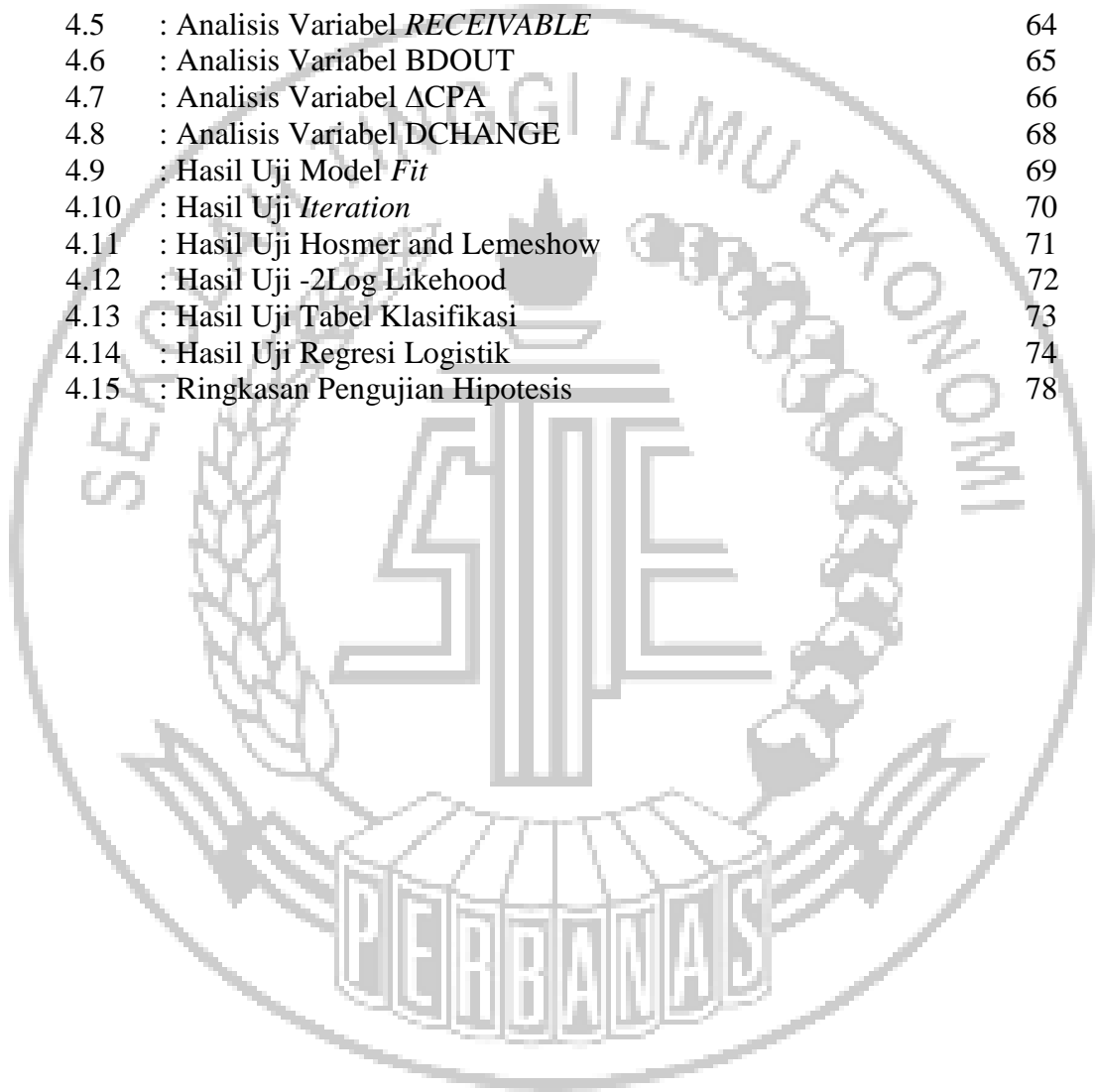
DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
4.1 : Pemilihan Sampel Penelitian	59
4.2 : Daftar Perusahaan Sektor Pertambangan	59
4.3 : Analisis Variabel ROA	62
4.4 : Analisis Variabel LEV	63
4.5 : Analisis Variabel <i>RECEIVABLE</i>	64
4.6 : Analisis Variabel BDOU	65
4.7 : Analisis Variabel Δ CPA	66
4.8 : Analisis Variabel DCHANGE	68
4.9 : Hasil Uji Model <i>Fit</i>	69
4.10 : Hasil Uji <i>Iteration</i>	70
4.11 : Hasil Uji Hosmer and Lemeshow	71
4.12 : Hasil Uji -2Log Likelihood	72
4.13 : Hasil Uji Tabel Klasifikasi	73
4.14 : Hasil Uji Regresi Logistik	74
4.15 : Ringkasan Pengujian Hipotesis	78



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 : <i>Fraud Diamond</i>	36
2.2 : Kerangka Pemikiran	46



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Nama Perusahaan dan Sampel
- Lampiran 2 : Tabulasi Variabel *Financial Targets* (ROA)
- Lampiran 3 : Tabulasi Variabel *External Pressure* (LEV)
- Lampiran 4 : Tabulasi Variabel *Nature of Industry* (RECEIVABLE)
- Lampiran 5 : Tabulasi Variabel *Ineffective Monitoring* (BDOUT)
- Lampiran 6 : Tabulasi Variabel *Change in Auditor* (Δ CPA)
- Lampiran 7 : Tabulasi Variabel *Capability* (DCHANGE)
- Lampiran 8 : Tabulasi Variabel Kecurangan Laporan Keuangan (*Restatement*)
- Lampiran 9 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel *Financial Targets* (ROA)
- Lampiran 10 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel *External Pressure* (LEV)
- Lampiran 11 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel *Nature of Industry* (RECEIVABLE)
- Lampiran 12 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel *Ineffective Monitoring* (BDOUT)
- Lampiran 13 : Hasil Uji Statistik Frekuensi Variabel *Change in Auditor* (Δ CPA)
- Lampiran 14 : Hasil Uji Statistik Frekuensi Variabel *Capability* (DCHANGE)
- Lampiran 15 : Hasil Uji *Overall Model Fit*
- Lampiran 16 : Hasil Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 17 : Hasil Uji Tabel Klasifikasi
- Lampiran 18 : Hasil Uji Regresi Logistik

**THE EFFECT OF FRAUD DIAMOND ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD
ON THE MINING SECTOR LISTED ON THE STOCK EXCHANGE OF
INDONESIA 2012-2016**

Jessica Fahlina Permana
STIE Perbanas Surabaya
Email : jessicafp949@gmail.com

ABSTRACT

Financial statements have a very important role and highly vulnerable to fraud practices. The purpose of this study was to test and analyze the diamond fraud against financial statements fraud. In case there are four dominant factors of fraud diamond that could possibly make fraud occurs, those pressure, opportunity, rationalization, and capability. Pressure can be seen from the financial targets and external pressure. Opportunities can be seen from the nature of industry and ineffective monitoring. Meanwhile, for rationalization can be seen from auditor replacement and the last one is the capability variable. The population of this study is the mining companies listed in Indonesia Stock Exchange in 2012 until 2016. The sample selection is done by using sensus or total sampling method and total sample of this study is 42 companies. Data analysis was conducted using the logistic regression method. The results of this study indicate that the extrenal pressure (LEV) and ineffective monitoring (BDOUT) have influence to the financial statement fraud. Meanwhile, ROA, RECEIVALE, Δ CPA, and DCHANGE have no significant impact on financial statement fraud. The outcome of this study is expected to be a reference for further research and other users of financial information in detecting the fraud on financial reports.

Keywords : *Financial Statement Fraud, Fraud Diamond, Financial Targets, External Pressure, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, and Capability.*

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA SEKTOR PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2012-2016**

Jessica Fahlina Permana
STIE Perbanas Surabaya
Email : jessicafp949@gmail.com

ABSTRAK

Laporan keuangan memiliki peran yang sangat penting dan sangat rentan terhadap praktik kecurangan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan. Pada penelitian ini terdapat empat faktor dominan dari *fraud diamond* yang mungkin dapat memicu kecurangan terjadi yaitu, tekanan, peluang, rasionalisasi, dan kemampuan. Tekanan bisa dilihat dari target keuangan dan tekanan eksternal. Peluang bisa dilihat dari sifat industri dan ketidakefektifan pengawasan. Sedangkan untuk rasionalisasi dapat dilihat dari penggantian auditor dan yang terakhir adalah variabel kemampuan. Populasi penelitian ini adalah perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2012 sampai 2016. Pemilihan sampel dilakukan dengan menggunakan metode sensus atau total sampling dan jumlah sampel penelitian ini adalah 42 perusahaan. Analisis data dilakukan dengan menggunakan metode regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tekanan eksternal (LEV) dan ketidakefektifan pengawasan (BDOUT) berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, ROA, RECEIVABLE, Δ CPA, dan DCHANGE tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi acuan untuk penelitian selanjutnya dan pengguna informasi keuangan lainnya dalam mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan.

Kata Kunci : Kecurangan Laporan Keuangan, *Fraud Diamond*, Target Keuangan, Tekanan Eksternal, Sifat Industri, Ketidakefektifan Pengawasan, Pergantian Auditor, dan Kemampuan.