

**PENGARUH FAKTOR-FAKTOR *FRAUD DIAMOND*
TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR *REAL ESTATE*
DAN *PROPERTY* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2015-2017**

FUZI ASTUTI

8335141626



**Skripsi Ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Mendapatkan Gelar
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2018**

***THE EFFECT OF FRAUD DIAMOND FACTORS ON THE
DETECTION OF FINANCIAL STATEMENTS FRAUD IN REAL
ESTATE AND PROPERTY SECTORS LISTED IN INDONESIA
STOCK EXCHANGE PERIOD 2015-2017***

FUZI ASTUTI

8335141626



**This Thesis Compiled As One Of The Requirments For Obtaining a Bachelor
Degree in Economics, Universitas Negeri Jakarta**

STUDY PROGRAM S1 ACCOUNTING

FACULTY OF ECONOMICS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2018

ABSTRAK

FUZI ASTUTI. Pengaruh Faktor-Faktor *Fraud Diamond* Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor *Real Estate* Dan *Property* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, 2018

Tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh faktor-faktor *fraud diamond* terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan pada perusahaan *real estate* dan *property* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015-2017. Proksi yang digunakan untuk mengukur Kecurangan Laporan Keuangan adalah *Dechow Fraud Score Model*. Kemudian proksi *Fraud Diamond* yang digunakan dalam penelitian ini adalah *financial stability*, *external pressure*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, dan *capability*. Pengolahan data pada penelitian ini menggunakan program *EVIIEWS 9* dengan analisis statistik deskriptif dan regresi data panel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial stability* berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Hal tersebut berarti bahwa tingkat kestabilan keuangan pada perusahaan dapat menjadi alat deteksi untuk melihat kecenderungan terjadinya kecurangan laporan keuangan. Variabel lain seperti *external pressure*, *Ineffective monitoring*, *rationalization*, dan *capability* tidak berpengaruh terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, *Fraud Diamond*, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Ineffective Monitoring*, *Rationalization*, *Capability*, *Dechow Fraud Score Model*.

ABSTRACT

FUZI ASTUTI. *The Effect Of Fraud Diamond Factors On The Detection Of Financial Statements Fraud In Real Estate And Property Sectors Listed In Indonesia Stock Exchange Period 2015-2017. Faculty of Economics, Universitas Negeri Jakarta, 2018*

The research aims to determine the influence of Diamond Fraud Factors on the detection of financial statement fraud in real estate and property companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) for the 2015-2017 period. The proxy used to measure Financial Report Fraud is the Dechow Fraud Score Model. Then the Fraud Diamond proxy used in this study is the financial stability, external pressure, ineffective monitoring, rationalization, and capability. Data processing in this study uses EVIEWS 9 program with descriptive statistical analysis and panel data regression.

The results of the research show that financial stability has a significant positive effect on financial statement fraud. This means that the level of financial stability in the company can be a detection tool to see the tendency of Financial Statement Fraud. Other variables such as external pressure, ineffective monitoring, rationalization, and capability do not affect the detection of financial statement fraud.

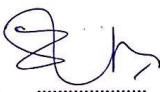
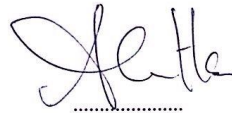



Keywords: Financial Report Fraud, Fraud Diamond, Financial Stability External Pressure, Ineffective Monitoring, Rationalization, Capability, Dechow Fraud Score Model.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Dedi Purwana ES, M.Bus
NIP. 196712071992031001

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
<u>Dr. ETTY GURENDRAWATI, SE, M.Si, Ak</u> NIP. 196803141992032002	Ketua Penguji		14-8-2018
<u>Marsellisa Nindito, SE., M.Sc.Ak., CA</u> NIP. 197506302005012001	Sekretaris		14-8-2018
<u>Nuramalia Hasanah, SE, M.Ak</u> NIP. 197706172008122002	Penguji Ahli		16-8-2018
<u>Dr. Choirul Anwar, MBA., MAFIS, CPA</u> NIP. 196910042008011010	Pembimbing I		16-8-2018
<u>Petrolis Nusa Perdana, M.Acc.Ak</u> NIP. 198003202014041001	Pembimbing II		15-8-2018

Tanggal Lulus: 13 Agustus 2018

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan Karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademis sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 3 Agustus 2018

Yang membuat pernyataan,



No. Reg 8335141626

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha penyayang. Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan lancar. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Pada kesempatan kali ini peneliti menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua dan keluarga, atas segala doa yang dipanjatkan dan dukungan baik moril maupun materil
2. Dr Dedi Purwana, SE,M.Bus selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta
3. Dr I Gusti Ketut Agung Ulupui, S.E., M.Si,Ak,CA, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi FE UNJ
4. Dr Choirul Anwar, MBA, MAFIS.CPA selaku Pembimbing Skripsi I dan Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan selama masa skripsi dan perkuliahan
5. Petrolis Nusa Perdana.,SE.,MSc.,M.Acc.,Ak.CA selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan selama proses penulisan skripsi
6. Bapak dan Ibu Dosen S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama peneliti duduk di bangku perkuliahan

7. Sahabat seperjuangan yang tak pernah lekang oleh waktu, yang selalu ada dalam keadaan senang atau sedih. Senantiasa memberikan dukungan, doa, dan bantuan selama kuliah di UNJ yaitu ITIK RANGERS (Nazabiya, Amira Rohandiana Fitriani, Indah Amalia dan Siti Hartinah)
8. Pak pelatih Anri Setiawan S.Or yang selalu memanjatkan doa, memberikan dukungan dan menemani setiap proses penyelesaian skripsi
9. Sahabat seper-k-popan Rima Rosiana dan Rena Agustina yang telah memberi warna dikala jenuh.
10. Teman-teman seperjuangan S1 Akuntansi B 2014 yang telah memberikan banyak kenangan indah dan pengalaman yang berharga selama berkuliah, kalian luar biasa teman-teman. *See you on top!*

Terlepas dari semua itu, saya menyadari sepenuhnya bahwa masih ada kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu dengan tangan terbuka saya menerima segala saran dan kritik. Akhir kata saya ucapkan Terimakasih dan berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat.

Jakarta, Agustus 2018

Peneliti

DAFTAR ISI

COVER	i
ABSTRAK	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	v
PERNYATAAN ORISINALITAS	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN TEORITIK	11
A. Deskripsi Konseptual	11
1. <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan)	11
2. Teori <i>Stakeholder</i>	12
3. <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	13
3.1 Kecurangan Laporan Keuangan	14
3.2 <i>Fraud Score Model</i> (F-Score)	17

4. <i>Fraud Diamond</i>	21
4.1 Tekanan (<i>Pressure</i>)	22
4.2 Kesempatan (<i>Opportunity</i>).....	26
4.3 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	28
4.4 Kemampuan (<i>Capability</i>).....	30
B. Hasil Penelitian Relevan	31
C. Kerangka Teoritik	43
D. Perumusan Hipotesis	50
BAB III Metodologi Penelitian	51
A. Objek dan Ruang Lingkup Penelitian	51
B. Teknik Pengumpulan Data.....	51
C. Populasi dan Sampling.....	52
D. Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	53
E. Teknik Analisis Data.....	58
1. Analisis Statistik Deskriptif	58
2. Uji Pemilihan Model Terbaik.....	59
3. Uji Asumsi Klasik	61
4. Analisis Regresi Panel Data	64
5. Pengujian Hipotesis.....	65
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	67
A. Deskripsi Data	67
1. Hasil Penelitian Sampel.....	67
2. Analisis Statistik Deskriptif.....	68

a. Kecurangan Laporan Keuangan	69
b. <i>Financial Stability</i>	70
c. <i>External Pressure</i>	70
d. <i>Ineffective Monitoring</i>	71
e. <i>Rationalization</i>	71
f. <i>Capabiity</i>	72
B. Pengujian Hipotesis	72
1. Uji Pemilihan Model Terbaik	72
a. Uji Chow	72
b. Uji Hausman	73
2. Uji Asumsi Klasik.....	74
a. Uji Multikolinieritas	74
b. Uji Heterokedastisitas.....	75
3. Hasil Uji Model Regresi Panel Data	76
4. Pengujian Hipotesis	78
a. Uji Signifikansi t.....	79
b. Koefisien Determinasi	81
C. Pembahasan Hasil.....	82
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN	96
A. Kesimpulan	96
B. Implikasi	97
C. Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	100

LAMPIRAN.....	105
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	125

DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Tabel Penelitian yang Relevan	32
Tabel IV.1 Perhitungan Jumlah Sampel Penelitian.....	68
Tabel IV.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	69
Tabel IV.3 Hasil Uji Chow	73
Tabel IV.4 Hasil Uji Hausman.....	74
Tabel IV.5 Hasil Uji Multikolinieritas	75
Tabel IV.6 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	76
Tabel IV.7 Hasil Uji Signifikansi t	76
Tabel IV.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Kasus <i>Fraud</i> di Asia-Pasific	2
Gambar II.1 Variabel untuk menghitung F-Score.....	18
Gambar II.2 Skema <i>Fraud Diamond</i>	22
Gambar II.3 Kerangka Pemikiran	49
Gambar III.1 Rumus <i>Fraud Score Model</i>	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perusahaan <i>Real Estate</i> dan <i>Property</i> yang terdaftar di BEI .	106
Lampiran 2 Perusahaan sampel penelitian	108
Lampiran 3 Hasil Perhitungan Variabel X1,X2,X3	109
Lampiran 4 Hasil Perhitungan Variabel X4.....	112
Lampiran 5 Hasil Perhitungan Variabel X5.....	115
Lampiran 6 Hasil Perhitungan <i>Fraud Score Model</i>	116
Lampiran 7 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	119
Lampiran 8 Hasil Uji Chow	120
Lampiran 9 Hasil Uji Hausman.....	121
Lampiran 10 Hasil Uji Asumsi Klasik (Multikolinieritas)	122
Lampiran 11 Hasil Uji Asumsi Klasik (Heterokedastisitas)	122
Lampiran 12 Hasil Uji Signifikasni t	123
Lampiran 13 Kartu Konsultasi Bimbingan	124