

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
KECENDERUNGAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
BERDASARKAN *FRAUD DIAMOND THEORY***

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



**UNIVERSITAS
BAKRIE**

AZKA AMANDA KIRANA

1161002016


**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2020**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : Azka Amanda Kirana

NIM : 1161002016

Tanda Tangan : 

Tanggal : 24 Agustus 2020

HALAMAN PENGESAHAN

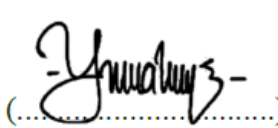
Tugas Akhir ini diajukan oleh:


Nama : Azka Amanda Kirana
NIM : 1161002016
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan Berdasarkan *Fraud Diamond Theory*

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ilmu Ekonomi dan Sosial, Universitas Bakrie

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Tita Djuitaningsih, SE., M.Si., Ak., CA (.....)

Penguji I : Dr. Jurica Lucyanda, SE, M.Si. (.....)

Penguji II : Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si (.....)

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 24 Agustus 2020

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul **“Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan Berdasarkan *Fraud Diamond Theory*”**. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menempuh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ilmu Ekonomi dan Sosial di Universitas Bakrie. Tugas Akhir ini dapat diselesaikan tidak terlepas dari dukungan, bantuan, bimbingan dan arahan dari banyak pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Tita Djuitaningsih, SE., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan yang bermanfaat selama penyusunan Tugas Akhir ini;
2. Dr. Jurica Lucyanda, SE, M.Si. selaku dosen penguji I yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan masukan yang bermanfaat dalam penyusunan Tugas Akhir ini;
3. Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si selaku dosen penguji II yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan masukan yang bermanfaat dalam penyusunan Tugas Akhir ini;
4. Bapak Christian Lumban Tobing selaku *manager* penulis yang telah memberikan dukungan dan keringanan waktu bekerja kepada penulis selama penyusunan Tugas Akhir;
5. Arif Fajar Sulistyono yang selalu mendukung dan memotivasi penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir serta membantu dalam memberikan saran mengenai penulisan Tugas Akhir;
6. Teman Akuntansi 2016; Marcella Aprilia, Mayang Arum, Indu Kirana, Ghina Nurqori, Nissa Nur Fitri, Nurlatifah Febriani, Zulaefah Azmi dan Muh Sakrin

yang sudah membantu dalam memberikan saran mengenai penulisan dan menjadi tempat diskusi.

Penulis menyadari Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis memohon maaf jika ada kesalahan yang tidak disengaja. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga melalui proposal tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pihak yang terkait kedepannya.

Jakarta, 29 Juli 2020

Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Bakrie, Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Azka Amanda Kirana
NIM : 1161002016
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KECENDERUNGAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN *FRAUD*
*DIAMOND THEORY***

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 22 Agustus 2020

Yang Menyatakan

(Azka Aamanda Kirana)

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KECENDERUNGAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN *FRAUD
DIAMOND THEORY***

Azka Amanda Kirana¹

ABSTRAK

Adanya fenomena kecurangan laporan keuangan dan *mixed results* dalam penelitian-penelitian sebelumnya mengenai kecurangan laporan keuangan, mendorong peneliti untuk melakukan penelitian kembali mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kecenderungan kecurangan laporan keuangan berdasarkan *fraud diamond theory*. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial stability*, *financial targets*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, dan perubahan direksi terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Populasi penelitian ini adalah perusahaan sektor perbankan dan keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2017-2019 yang berjumlah 279. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Berdasarkan teknik tersebut diperoleh ukuran sampel 189 dan setelah dikeluarkannya *outlier* diperoleh ukuran sampel 180. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan menggunakan *software* SPSS versi 24. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability*, *financial targets*, *rationalization*, dan perubahan direksi berpengaruh positif terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Adapun *ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : *financial stability*, *financial targets*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, perubahan direksi, dan kecurangan laporan keuangan

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

**THE FACTORS AFFECTING TENDENCY OF FRAUDULENT FINANCIAL
STATEMENT BASED ON FRAUD DIAMOND THEORY**

Azka Amanda Kirana²

ABSTRACT

The phenomenon of fraudulent financial statements and mixed results in previous research of fraudulent financial statements, thus encourage the authors to reanalyze the factors affecting the tendency of fraudulent financial statement based on fraud diamond theory. This study aims to examine the effect of financial stability, financial targets, ineffective monitoring, rationalization, and changes in directors on the tendency of fraudulent financial statement. The population of this research are banking and financial sector companies listed in Indonesia Stock Exchange 2017-2019 period which amounted 279. The sampling technique is purposive sampling method. Based on this technique a sample size of 189 was obtained, and after removing the outlier a sample size of 180 was obtained. The data analysis method used is multiple linear regression using SPSS software version 24. The results of this research indicate that financial stability, financial targets, rationalization, and change director has positive affect to financial statement fraud, while ineffective monitoring does not affect financial statement fraud.

Keywords : financial stability, financial targets, ineffective monitoring, rationalization, change of directors, and fraudulent financial statement

² Student of Accounting Program, Universitas Bakrie

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	9
1.4.2 Manfaat Praktis	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS	11
2.1 Landasan Teori (Teori Keagenan).....	11
2.2 Definisi Konsep dan <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya.....	12
2.2.1 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Statement</i>).....	12
2.2.2 <i>Fraud Triangle</i>	14
2.2.3 <i>Fraud Diamond</i>	16
2.2.4 <i>Financial Stability</i>	17
2.2.5 <i>Financial Targets</i>	18
2.2.6 <i>Ineffective Monitoring</i>	19
2.2.7 <i>Rationalization</i>	21
2.2.8 Perubahan Direksi	22
2.2.9 <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya	23
2.3 Hipotesis	30
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	30
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Targets</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	30
2.3.3 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	31
2.3.4 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	32
2.3.5 Pengaruh Perubahan Direksi terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	33
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Populasi dan Sampling	34

3.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	35
3.3 Operasionalisasi Variabel	35
3.3.1 Kecurangan Laporan Keuangan	35
3.3.2 <i>Financial Stability</i>	37
3.3.3 <i>Financial Targets</i>	38
3.3.4 <i>Ineffective Monitoring</i>	38
3.3.5 <i>Rationalization</i>	39
3.3.6 Perubahan Direksi	39
3.4 Metode Analisis Data	40
3.4.1 Statistik Deskriptif.....	40
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	40
3.4.2.1 Uji Normalitas	40
3.4.2.2 Uji Multikolinearitas.....	40
3.4.2.3 Uji Autokorelasi	41
3.4.2.4 Uji Heteroskedastisitas.....	42
3.4.3 Uji Hipotesis	42
3.5 Model Penelitian	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1 Metode Analisis Data	45
4.1.1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	45
4.1.2 Hasil Pengujian Asumsi Klasik.....	48
4.1.2.1 Hasil Uji Normalitas	48
4.1.2.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	50
4.1.2.3 Hasil Uji Autokorelasi	51
4.1.2.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	52
4.1.3 Hasil Pengujian Hipotesis.....	53
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	57
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	57
4.2.2 Pengaruh <i>Financial Targets</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	58
4.2.3 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan.....	59
4.2.4 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	61
4.2.5 Pengaruh Perubahan Direksi terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	62
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	63
5.1 Simpulan	63
5.2 Keterbatasan.....	64
5.3 Saran	64
DAFTAR PUSTAKA.....	65
LAMPIRAN	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	16
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i>	16
Gambar 3.1 Model Penelitian.....	44

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria	34
Tabel 3.2 Dasar Keputusan Autokorelasi.....	41
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	45
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	49
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	50
Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik Multikolinearitas.....	51
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Autokorelasi	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Statistik Heteroskedastisitas	52
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Heteroskedastisitas	53
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik Regresi Linear Berganda.....	54