

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *TOP 50 MID
CAP* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2015 – 2017**

SAFITRI TITANI HARDANI

8335150234



**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.**

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2020

**THE EFFECT OF FRAUD DIAMOND TO DETECTING
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING IN TOP 50 MID CAP
COMPANIES LISTED ON INDONESIA STOCK EXCHANGE IN
2015–2017**

SAFITRI TITANI HARDANI

8335150234



Skripsi Is Written As Part Of Bachelor Degree In Accounting Accomplishment

STUDI PROGRAM OF S1 ACCOUNTING

FACULTY OF ECONOMICS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2020

ABSTRAK

Safitri Titani Hardani. Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Top 50 Mid Cap Yang Terdaftar Bursa Efek Indonesia Periode 2015 – 2017. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta. 2020.

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari *Fraud Diamond* yang terdiri dari tekanan, kesempatan, rasionalisasi dan kapabilitas dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan dengan menggunakan *F-score*. Faktor tekanan diprosiksa dengan stabilitas keuangan dan target keuangan, faktor kesempatan diprosiksa dengan pengawasan tidak efektif, faktor rasionalisasi diprosiksa dengan rasio total akrual serta faktor kapabilitas diprosiksa dengan pergantian direksi. Populasi dari penelitian ini adalah perusahaan Top 50 Mid Cap yang Terdaftar Bursa Efek Indonesia Periode 2015 – 2017. Pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan 20 observasi selama periode penelitian. Hipotesis diuji dengan menggunakan analisis regresi data panel serta menggunakan aplikasi Eviews Version 10.

Variabel tekanan yang diprosiksa dengan target keuangan (ROA) dan variabel kesempatan yang diprosiksa dengan pengawasan tidak efektif (BDOUT) berpengaruh positif terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Variabel tekanan lainnya yang diprosiksa dengan stabilitas keuangan (ACHANGE), variabel rasionalisasi dengan rasio total akrual (TATA), dan variabel kapasitas yang diprosiksa dengan pergantian direksi (DCHANGE) tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Kata kunci: Kecurangan Pelaporan Keuangan, Stabilitas Keuangan, Target Keuangan, Pengawasan Tidak Efektif, rasionalisasi dan Pergantian Direksi.

ABSTRACT

Safitri Titani Hardani. The Influence of Fraud Diamond on Fraudulent Financial Reporting of Top 50 Mid Cap Companies Listed in Indonesian Stock Exchange During 2015 – 2017. Faculty of Economics, State University of Jakarta. 2020.

This study was conducted to determine the effect of Fraud Diamond which consists of pressure, opportunity, rationalization and capability in detecting fraudulent financial reporting using the F-score. The pressure factor is proxied by financial stability and financial targets, the opportunity factor is proxied by ineffective supervision, the rationalization factor is proxied by the ratio of total accruals and the capability factor is proxied by a change of directors. The population of this study is the Top 50 Mid Cap companies listed on the Indonesia Stock Exchange in the 2015-2017 period. The sample selection used a purposive sampling method with 20 observations during the study period. The hypothesis was tested using panel data regression analysis and using the Eviews Version 10 application.

The pressure variable proxied by financial targets (ROA) and the opportunity variable which is proxied by ineffective supervision (BDOUT) have a positive effect on fraudulent financial reporting. Other pressure variables that are proxied by financial stability (ACHANGE), the rationalization variable with the total accrual ratio (TATA), and the capacity variable which is proxied by the change of directors (DCHANGE) have no effect on fraudulent financial reporting.

Keywords: Fraudulent Financial Reporting, Financial Stability, Financial Target, Ineffective Monitoring, Rationalization and The Change in Directors.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Safitri Titani Hardani
NIM : 8335150234
Fakultas/Prodi : s1 Akuntansi
Alamat email : safitrititanihardani11@rocketmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan *Top 50 Mid Cap* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015 - 2017

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, Agustus 2020

Penulis

Safitri Titani Hardani

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Ari Sapteo, S.E., M.Pd
NIP 197207152001121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. IGKA Ulupui, S.E., M.Si., Ak., CA NIP 196612131993032003 (Ketua)		27/08/2020
2	Dwi Handarini, S.Pd, M. Ak NIP 198907312015042004 (Sekretaris)		26/08/20
3	Dr. Indra Pahala, SE, M.Si NIP 197902082008121001 (Pengaji Ahli)		25/08/20
4	Adam Zakaria, M. Ak., Ph.D NIP 197504212008011011 (Pembimbing 1)		28/08/20
5	Petrolis Nusa Perdana, S.E,M.Acc NIP 19800320201441001 (Pembimbing 2)		23/08/20
Nama : Safitri Titani Hardani No. Registrasi : 8335150234 Program Studi : S1 Akuntansi Tanggal Lulus : 20 Agustus 2020			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan usli dengan bolpoint warna biru

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun 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 dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.



NIM. 8335150234

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah Yang Maha Esa, yang telah memberikan peneliti nikmat akal dan pikiran sehingga peneliti dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Top 50 *Mid Cap* Yang Terdaftar Bursa Efek Indonesia Periode 2015 – 2017” secara lancar.

Dalam melaksanakan dan menyusun proposal skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang sangat membantu peneliti dalam banyak hal. Oleh sebab itu, disini peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Orang Tua dan seluruh kerabat yang selalu memberikan dukungan secara moril maupun materil;
2. Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan dukungan beserta arahan;
3. Adam Zakaria, M.Ak., Ph.D. dan Petrolis Nusa Perdana, S.E., M.Acc. selaku dosen pembimbing I dan II atas bimbingan dan arahannya sehingga skripsi dapat tersusun.
4. Seluruh dosen Universitas Negeri Jakarta (UNJ) yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan;

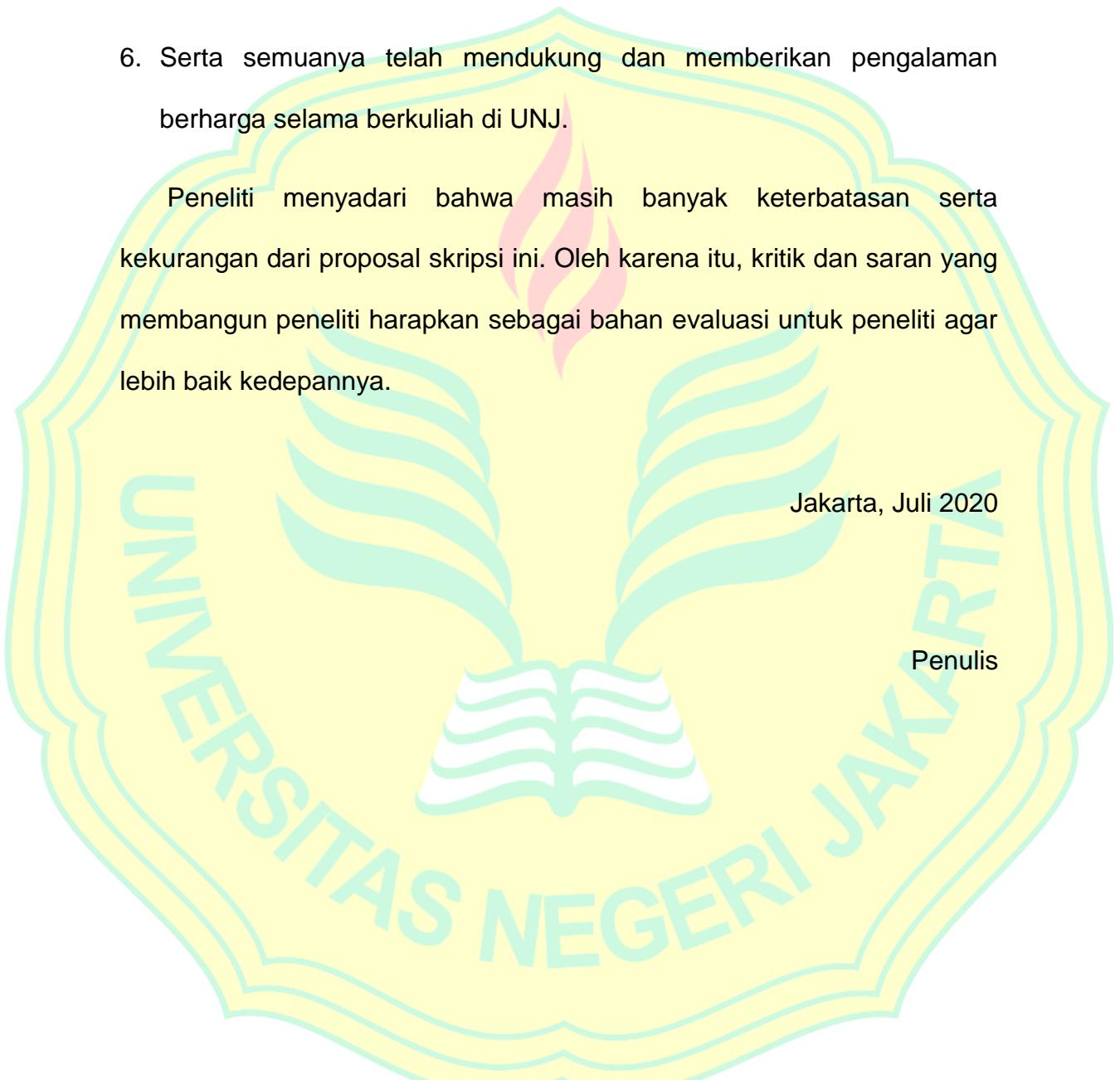
5. Ningrum, Rizqa, Sabela, Shinta, Jeje, Nanda, Laras, Messi, Khansa, Esa, Linda, Alifa, Kak Akbar, Kak Widad serta rekan mahasiswa S1 Akuntansi C 2015;

6. Serta semuanya telah mendukung dan memberikan pengalaman berharga selama kuliah di UNJ.

Peneliti menyadari bahwa masih banyak keterbatasan serta kekurangan dari proposal skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun peneliti harapkan sebagai bahan evaluasi untuk peneliti agar lebih baik kedepannya.

Jakarta, Juli 2020

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	v
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	vi
LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBOLAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	12
BAB II	14
A. Deskripsi Konseptual	14
1. Teori keagenan	14
2. Kecurangan	14
3. Jenis Kecurangan	14

4. Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	14
5. <i>Fraud Triangle</i>	21
6. <i>Fraud Diamond</i>	22
B. Penelitian yang Relevan.....	28
C. Kerangka Teoretik.....	43
D. Perumusan Hipotesis Penelitian.....	44
BAB III.....	49
A. Objek dan Ruang Lingkup Penelitian	49
B. Metode Penelitian.....	49
C. Populasi dan Sampel	50
D. Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	52
BAB IV	67
A. Deskripsi Data.....	67
1. Hasil Pemilihan Sampel.....	68
2. Analisis Statistik Deskriptif.....	68
B. Pengujian Hipotesis.....	73
1. Uji Model Panel.....	73
2. Uji Asumsi Klasik	75
3. Analisis Regresi Data Panel	81
4. Uji Hipotesis	83
C. Pembahasan.....	88
1. Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	87
2. Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan..	90
3. Pengaruh Pengawasan Tidak Efektif Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	92
4. Pengaruh Rasio Total Akrual Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	14

5. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	96
BAB IV	99
A. Kesimpulan	99
B. Implikasi.....	91
C. Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN-LAMPIRAN	114
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	138



DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Hasil Penelitian Relevan	29
Tabel III.1	Sample Penelitian.....	52
Tabel III.2	Indikator <i>F-Score</i>	55
Tabel IV.1	Tabel Deskriptif	68
Tabel IV.2	Hasil Uji Chow	74
Tabel IV.3	Hasil Uji Hausman.....	75
Tabel IV.4	Hasil Uji Multikolinearitas	78
Tabel IV.5	Hasil Uji Autokorelasi	78
Tabel IV.6	Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
Tabel IV.7	Hasil Uji Regresi Panel.....	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pemikiran	43
Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier.....	76
Gambar IV.2 Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier	77



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kartu Konsultasi	115
Lampiran 2 Data Sampling Berdasarkan Kriteria	117
Lampiran 3 Daftar Nama Perusahaan Sebelum Outlier	119
Lampiran 4 Data Outlier	120
Lampiran 5 Tabulasi Setelah Outlier	122
Lampiran 6 Variabel Stabilitas Keuangan (X_1)	124
Lampiran 7 Variabel Target Keuangan (X_2)	126
Lampiran 8 Variabel Pengawasan tidak Efektif (X_3)	128
Lampiran 9 Variabel Rasionalisasi (X_4)	130
Lampiran 10 Variabel Pergantian Direksi (X_5)	133
Lampiran 11 Data Variabel Kecurangan Pelaporan Keuangan (Y)	135
Lampiran 12 Daftar Riwayat Hidup	138