

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Pada Perusahaan Manufaktur yang *Listed* di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2014-2016)**

Skripsi

Untuk memenuhi sebagian persyaratan

Mencapai derajat Sarjana S1

Program Studi Akuntansi



Disusun Oleh :

Dian Mufti Susilowati

Nim : 3.14.014.0.5461

**UNIVERSITAS ISLAM SULTAN AGUNG
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEMARANG
2018**

SKRIPSI

**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Pada Perusahaan Manufaktur yang *Listed* di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2014-2016)**

Disusun Oleh :

Dian Mufti Susilowati

Nim : 3.14.014.0.5461

Telah disetujui oleh pembimbing dan selanjutnya
dapat diajukan dihadapan sidang panitia ujian skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Islam Sultan Agung Semarang

Semarang, 28 Februari 2018

Pembimbing,



Sri Anik, S.E., M.Si

NHK 210493033

**ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Pada Perusahaan Manufaktur yang *Listed* di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2014-2016)**


Disusun Oleh :
Dian Mufti Susilowati
NIM : 31.401.405461

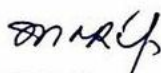
Telah dipertahankan di depan penguji
Pada tanggal 9 Maret 2018

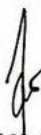
Susunan Dewan Penguji

Pembimbing

Penguji


Sri Anik, SE, M.Si
NIK 210493033


Dr. Hj. Indri Kartika, M.Si., Akt
NIK 211490002


Hj. Luluk Muhiatul Huda, SE., M.Si., Akt., CA
NIK 210403051

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu
Pernyataan untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Akuntansi


Dr. Dra. Winarsih, M.Si
NIK 211415029

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dian Mufti Susilowati
NIM : 31401405461
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Pada Perusahaan Manufaktur yang Listed di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016)**" merupakan hasil tulisan saya sendiri dan adalah benar keasliannya bukan merupakan hasil plagiasi atau duplikasi dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam daftar pustaka.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas baik disengaja ataupun tidak, saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi dari pihak Universitas Islam Sultan Agung Semarang.

Semarang, 28 Februari 2018
Yang membuat Pernyataan



Dian Mufti Susilowati
31.401.405461

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dian Mufti Susilowati
NIM : 31401405461
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : Akuntansi
Alamat Asal : Jl. Pedurungan Tengah 5 No. 4B, Semarang
No.HP/Email : [085713064494](tel:085713064494)/dian95mufti@gmail.com

Dengan menyerahkan karya ilmiah berupa skripsi dengan judul "**ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD (Pada Perusahaan Manufaktur yang *Listed* di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016)**" dan menyetujui menjadi hak milik Fakultas Ekonomi Unissula serta memberikan Hak Bebas Royalti No Eksklusif untuk disimpan, dialih mediakan, dikelola dalam pangkalan data, dan dipublikasikan di internet atau media lain untuk kepentingan akademisi selama tetap mencantumkan nama penulis sebagai Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh. Apabila dikemudian hari terbukti ada pelanggaran Hak Cipta, Plagiarisme dalam karya ilmiah ini, maka segala bentuk tuntutan hukum yang timbul akan saya tanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak Fakultas UNISSULA.

Semarang, 21 Maret 2018

Yang Menyatakan,



Dian Mufti Susilowati
31401405461

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu,
Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar.”

(Al-Baqarah, ayat 153)

“Saya lahir dari keluarga tanpa pendidikan, ketika saya masuk di tingkat perguruan tinggi banyak orang berpandangan negative bagi keluarga saya. Tapi saya yakin dengan niat serta berjuang saya bisa menyelesaikan di tingkat perguruan tinggi. Terima kasih ayah dan ibu yang selalu memberi dukungan serta doa buat saya.”

“Jika kita disukai banyak orang, kita adalah seorang pemimpin, jika kita disukai dan dibenci banyak orang, kita adalah seorang pemimpin besar”

Karya ini kupersembahkan untuk :
Ayah dan ibunda tercinta
Semua sahabat dan teman-teman

ABSTRAK

Kecurangan pelaporan keuangan adalah jenis penipuan yang memiliki dampak paling buruk di antara jenis penipuan lainnya. Ada empat faktor dominan yang mungkin bisa membuat penipuan terjadi, yaitu; tekanan, peluang, rasionalisasi dan kemampuan, faktor-faktor ini disebut *fraud diamond*. Tekanan dapat dilihat dari variabel stabilitas keuangan, tekanan eksternal, dan target keuangan. Peluang dapat dilihat dari sifat industri, pemantauan yang tidak efektif dan kualitas audit eksternal. Sementara itu, untuk rasionalisasi dapat dilihat dari faktor penggantian dan rasionalisasi auditor. Dan yang terakhir adalah variabel kemampuan.

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 156 perusahaan yang selalu terdaftar di Bursa Efek Indonesia sejak 2014-2016. Data yang digunakan adalah data sekunder dari laporan keuangan tahunan perusahaan sebagai sampel penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel stabilitas keuangan, pemantauan tidak efektif, kualitas auditor, dan rasionalisasi terbukti berpengaruh positif signifikan dan variabel target keuangan terbukti berpengaruh negatif signifikan. Ketika tekanan eksternal, sifat industri, perubahan auditor dan kemampuan tidak terbukti pada penipuan pada laporan keuangan. Hasil dari penelitian ini diharapkan menjadi referensi untuk penelitian lebih lanjut dan pengguna informasi keuangan lainnya dalam mendeteksi penipuan pada laporan keuangan.

Kunci : kecurangan pelaporan keuangan, segiempat kecurangan, segitiga kecurangan, manajemen laba

ABSTRACT

Financial statement fraud is the type of fraud that has the most detrimental impact among other types of fraud. There are four dominant factors that could possibly make fraud occurs, those are; pressure, opportunity, rationalization and capability, these factors are called the fraud diamond. Pressure can be seen from the financial stability variable, external pressure, and financial targets. Opportunities can be seen from the nature of industry, ineffective monitoring and quality of external audits. Meanwhile, for rationalization can be seen from auditor replacement and rationalization factors. And the last one is the capability variable.

Sample used in this research are 156 companies which are always listed in the Indonesia Stock Exchange from 2014-2016. The data used are secondary data from the annual financial report of company as the research sample.

The results showed that the variable financial stability, ineffective monitoring, quality of external audits, and rationalization proven significant positive effect and variable financial targets proven significant negative effect. When external pressure, nature of industry, change in auditor and capability are not proven on the fraud on financial reports. 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, fraud triangle, earning management*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Usulan Penelitian Skripsi yang berjudul

“ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*”

(Pada Perusahaan Manufaktur yang *Listed* di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016)

Usulan Penelitian Skripsi ini diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi .

Selama pengerjaan Usulan Penelitian Skripsi penulis banyak mendapatkan bimbingan, saran dan kerja sama dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis banyak mengucapkan terima kasih kepada :

1. Olivia Fachrunnisa, SE, M.Si., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
2. Dr. Dra. Hj. Winarsih, M.Si selaku ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
3. Sri Anik, S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penyusunan Skripsi.
4. Sri Dewi Wahyundaru, S.E.,M.Si.,Akt selaku Dosen Wali yang telah memberi semangat dan motivasi dalam proses pengerjaan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.

6. Seluruh Staff Pengelola Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang yang senantiasa memberikan pelayan yang baik selama ini.
7. Bapak Abdul Mufid serta Alm. Ibu Atik Widayati tersayang, segala untaian doa dan kebutuhan yang tak ternilai, serta kasih sayang dan semangat yang diberikan untukku.
8. Sahabat-sahabatku Miftasari, Vega, Syifa, Elsa Rendanis, Rini, Dini, Dhea, Nindya, Tutut, Grittya, Deta, Dea Tamara, Bima Aria Terima Kasih atas semangat dan dukungan kalian selama ini.
9. Teman-teman HMJ-A 2014, KJAI, ISP, KGU SOSRO terimakasih atas semangat dan dukungannya.
10. Teman-teman Akuntansi angkatan 2014 terimakasih atas motivasi dan kebaikan kalian selama ini.
11. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penulisan usulan penelitian skripsi ini.

Dalam penulisan usulan penelitian skripsi ini tentunya tak lepas dari kekurangan, maka penulis mengharapkan kritik dan saran agar penelitian ini dapat lebih sempurna. Peneliti juga memohon maaf apabila dalam penulisan usulan penelitian skripsi ini terdapat kesalahan, dikarenakan keterbatasan pengetahuan penulis. Akhir kata, semoga penelitian ini dapat bermanfaat dimasa depan.

Semarang, 28 Februari 2018

Peneliti,

Dian Mufti Susilowati