

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*