

**PENGARUH *CAPABILITY* DAN KEPEMILIKAN KELUARGA
TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia (BEI) Tahun 2015-2017)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Program Studi Akuntansi**



Oleh:

Tika Dwi Kustia

NIM 1405463

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2019**

**PENGARUH *CAPABILITY* DAN KEPEMILIKAN KELUARGA
TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
(Studi Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia (BEI) Tahun 2015-2017)**

Disusun Oleh :
Tika Dwi Kustia
1405463

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Tika Dwi Kustia 2019
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2019

Hak Cipta dilindungi Undang-undang.
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
dengan dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH *CAPABILITY* DAN KEPEMILIKAN KELUARGA
TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
(Studi Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia (BEI) Tahun 2015-2017)**

SKRIPSI

Oleh:

Tika Dwi Kustia

1405463

Disetujui dan Disahkan Oleh:

Pembimbing,




Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, S.Pd., M.Si

NIP.19710629 200604 2 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA

NIP. 19820123 20001 2 002

ABSTRAK

**PENGARUH *CAPABILITY* DAN KEPEMILIKAN KELUARGA
TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
(Studi Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia (BEI) Tahun 2015-2017)**

Oleh:

Tika Dwi Kustia

1405463

Pembimbing:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, S.Pd., M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *capability* dan kepemilikan keluarga terhadap fenomena kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*). Metode penelitian yang digunakan adalah kausal verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Indikasi kecurangan laporan keuangan pada penelitian ini didapat dari pengukuran Beneish M-Score sebagai variabel dependen. Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2015-2017. Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Dalam menganalisis data, penelitian ini menggunakan pengujian statistik regresi logistik biner. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *capability* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud* dan kepemilikan keluarga berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *capability*, kepemilikan keluarga, kecurangan laporan keuangan

ABSTRACT

**THE EFFECT OF CAPABILITY AND FAMILY FIRM ON FINANCIAL
STATEMENT FRAUD**

*(Study at Manufacture Companies Listed in Indonesia Stock Exchange
in 2015-2017)*

by:

Tika Dwi Kustia

1405463

Supervisor:

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti R., S. S.Pd., M.Si

This study aims to knowing the effect of capability and family firm in explaining the phenomenon of financial statement fraud. The method used is quantitative approach. Indication of financial statement fraud in this study was obtained by measuring Beneish M-Score as dependent variable. The population of this study is manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange from 2015 to 2017. Sampling technique is purposive sampling. In analyzing the data, this study used binary logistic regression. The result of this study indicated that there is a positive effect from capability to financial statement fraud and negative effect from family firm to financial statement fraud.

Keywords: capability, family firm, financial statement fraud, Beneish M-Score

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	i
KATA PENGANTAR	Error! Bookmark not defined. ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	Error! Bookmark not defined. i
DAFTAR TABEL	Error! Bookmark not defined. ii
BAB I	Error! Bookmark not defined.
PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.2 Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.3 Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.4 Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.4.1 Manfaat Praktis	Error! Bookmark not defined.
1.4.2 Manfaat Teoritis	Error! Bookmark not defined.
BAB II	Error! Bookmark not defined.
TINJAUAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
2.1 Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Teori Alignment	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 <i>Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.4 Teori <i>Fraud Triangle</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 Teori <i>Fraud Diamond</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.6 <i>Financial Statement Fraud</i> (Kecurangan Laporan Keuangan) Error!	Bookmark not defined.
2.1.7 Kepemilikan Keluarga	Error! Bookmark not defined.
2.1.8 Beneish M-Score	Error! Bookmark not defined.
2.2 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.3 Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
2.3.1 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	Error!
	Bookmark not defined.

2.3.2 Pengaruh Kepemilikan Keluarga terhadap *Financial Statement*
Fraud.....**Error! Bookmark not defined.**

BAB III	Error! Bookmark not defined.
METODE PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
3.1 Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2 Metode Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.1 Desain Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.2 Definisi dan Operasionalisasi Variable	Error! Bookmark not defined.
3.3 Populasi & Sampel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.3.1 Populasi Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.3.2 Sampel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.4 Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.6 Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
3.6.1 Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
3.6.2 Regresi Logistik (Analisis <i>Logit</i>).....	Error! Bookmark not defined.
3.6.3 Metode Estimasi Regresi Logistik ...	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	Error! Bookmark not defined.
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
4.1 Hasil Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.1 Tinjauan Umum Subjek Penelitian ..	Error! Bookmark not defined.
4.1.2 Deskripsi Data Variabel Penelitian ..	Error! Bookmark not defined.
4.1.3 Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
4.2 Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
4.2.1 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> pada Perusahaan Manufaktur	Error! Bookmark not defined.
4.2.2 Pengaruh Kepemilikan Keluarga terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> pada Perusahaan Manufaktur.....	Error! Bookmark not defined.
4.3 Keterbatasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB V.....	Error! Bookmark not defined.
SIMPULAN DAN SARAN	Error! Bookmark not defined.
5.1 Simpulan.....	Error! Bookmark not defined.
5.2 Saran	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR PUSTAKA 70

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullahi, R., & Mansor, N. (2014). Forensic Accounting and Fraud Risk Factors: The Influence of Fraud Diamond Theory. *The American Journal of Innovative Research and Applied Sciences*, 5, 186–192.
- Abdullahi, R., & Mansor, N. (2015). Fraud Triangle Theory and Fraud Diamond Theory. Understanding the Convergent and Divergent for Future Research. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 5, 38–45.
- ACFE. (2018). Report to The Nations: Global Study on Occupational Fraud and Abuse.
- Albrect, W. S., Albrect, C. C., Albrect, C. ., & Zimbelman, M. . (2011). *Fraud Examination*. USA: South-Western Cengage Learning.
- Anderson, R. C., & Reeb, D. M. (2003). Founding-Family Ownership and Firm Performance: Evidence from the S&P 500. *The Journal of Finance*, 58 No. 3, 1301–1328.
- Annisya, M., Lindrianasari, & Asmaranti, Y. (2016). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, 23, No. 1.
- Arfiyadi, & Anisyukurillah, I. (2016). The Detection of Fraudulent Financial Statement with Fraud Diamond Analysis. *Accounting Analysis Journal*.
- Arifin, Z. (2003). Agency Problem Control Mechanism in the Corporate Controlled Concentrated Ownership Structured Families : Evidence From Indonesia Listed Firms. *Dissertation Faculty of Economic, University of Indonesia*.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Beasley, M. S., Carcello, J. V, Hermanson, D. R., & Neal, T. L. (2010). *Fraudulent Financial Reporting: 1998-2007. An Analysis of US Public Companies*. Durham, NC.
- Beneish, M. (1997). Detecting GAAP Violation: Implication For Assessing Earnings Management Among Firm With Extreme Financial Performance.

- Journal of Accounting and Public Policy*, 271–309.
- Boyle, D. ., DeZoort, F. T., & Hermanson, D. . (2015). The effect of alternative fraud model use on auditors's fraud risk judgments. *Journal Accounting Public Policy*.
- BPK RI. (2018). BPK Serahkan Hasil Penghitungan Kerugian Negara Pemberian Fasilitas Kredit oleh Bank Mandiri kepada PT TAB. Retrieved from <http://www.bpk.go.id/news/bpk-serahkan-hasil-penghitungan-kerugian-negara-pemberian-fasilitas-kredit-oleh-bank-mandiri-kepada-pt-tab>
- Cheng, A., Huihui, Y., & Xia, C. (2010). The Influence of Internal Governance Control Environment on The Accounting Fraud. *International Conference on Intelligent Computation Technology and Automation*, 840–843.
- Claessens, S., Djankov, S., & Lang, L. H. P. (2000). The Separation of Ownership and Control in East Asian Corporations. *Journal of Financial Economics*, 3 No. 2, 81–112.
- Cressey, D. (1953). *Other People's Money: A Study in The Social Psychology of Embezzlement*. Glencoe: Free Press.
- Dechow, et al. (1996). Causes And Consequences of Earning Manipulation: Analysis of Firm Subject to Enfocement Actions by The SEC. *Cotemporary Accounting Research*, 1–36.
- Devy, K. L. S., Wahyuni, M. A., & Sulindawati, N. L. G. E. (2017). Pengaruh Frequent Number of CEO'S Picture, Pergantian Direksi Perusahaan dan External Pressure dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting. *E-Jurnal UNDIKSHA*, 8 No. 2.
- Fama, E. ., & Jensen, M. C. (1983). Separation of Ownership and Control. *Journal of Law and Economics*, 26, 301–325.
- Fan, J. P. H., & Wong, T. J. (2002). Corporate Ownership Sturcture and the Informativeness of Accounting Earnings in East Asia. *Journal Accounting and Economics*, 33.
- Ghozali, I. & Latan, H. (2012). *Partial Least Squares - Konsep Teknik dan Aplikasi Smart PLS 2.0 M3*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Dipenogoro.
- Ghozali, I. (2009). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*.

Semarang: Undip.

- Hair, et al. (2006). *Multivariate Data Analysis 6th*. New Jersey: Person Education.
- Halim, et al. (2005). Pengaruh Manajemen Laba pada Tingkat Pengungkapan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Termasuk dalam Indeks LQ 45. *Simposium Nasional Akuntansi VIII*.
- Hasibuan., Z. A. (2007). *Metodologi Penelitian Pada Bidang Ilmu Komputer Dan Teknologi Informasi: Konsep, Teknik, Dan Aplikasi*. Jakarta: Fakultas Ilmu Komputer Universitas Indonesia.
- Husein, U. (2008). *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Inayati, S. N., & Sukiman. (2016). The Effect of Factors in Fraud Diamond Perspective on Fraudulent Financial Reporting. *Accounting Analysis Journal*.
- Indriantoro, N., & Supomo, B. (2011). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi Dan Manajemen* (Vol. 1). Yogyakarta: BPFPE.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. . (1976). Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs, and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3, 305–360.
- Johnstone, K. M., Gramling, A. A., & Rittenberg, L. E. (2014). *Auditing A Risk-Based Approach To Conducting A Quality Audit*. USA: South-Western Cengage Learning.
- Kurniawati, E., & Raharja, S. (2012). *Analisis Faktor-Fktor yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud dlam Perseptif Fraud Triangle*. Universitas Diponegoro.
- Kusumawardhani, P. (2013). Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Triangle pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI. *Jurnal Akuntansi Unesa*, 1 No. 3.
- Kusumawati, S. M., & Hermawan, A. A. (2013). The Influence of Board of Commissioners and Audit Committee Effectiveness, Ownership Structure, Bank Monitoring, and Firm Life Cycle on Accounting Fraud. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 10 No. 1.
- La Porta, R., De-Silanes, L., & Shleifer, A. (1999). Corporate Ownership on the

- World. *The Journal of Finance*.
- Lou, Y. I., & Wang, M. L. (2009). Fraud Risk Factor of The Fraud Triangle Assesing the Likelihood of Fraudulent Financial Reporting. *Journal of Business and Economic Research*, 7 No. 2, 62–66.
- Manurung, D. T. H., & Hadian, N. (2013). Detection Fraud of Financial Statement with Fraud Triangle. *Proceedings of 23rd International Business Research Conference*.
- Molida, R. (2011). *Pengaruh Financial Stability, Personal Financial Need dan Ineffective Monitoring pada Financial Statement Fraud dalam Perspektif Fraud Traingle*. Universitas Diponegoro.
- Munawir. (2007). *Analisa Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty.
- Nabila, A. R. (2013). *Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Triangle*. Universitas Diponegoro.
- Nguyen, K. (2008). Financial Statement Fraud: Motives, Methodes, Cases, and Detection. Retrieved from <http://www.bookpump.com>
- Norbarani, L. (2012). *Pendeteksian Kecurangan Laporan Krungan dengan Analisis Fraud Triangle yang Diadopsi dalam SAS No. 99*. Universitas Diponegoro.
- Oktarigusta, L. (2017). Analisis Fraud Diamond untuk Mendeteksi terjadinya Financial Statement Fraud pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Manajemen Daya Saing*, 19 No. 2.
- Omar, N., & Din, H. F. M. (2010). Fraud Diamond Risk Indicator. *International Conference on Science and Social Research*, 607–612.
- Pardosi, R. W. (2015). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia dengan Menggunakan Fraud Score Model. *Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Lampung*.
- Purba, E. L. D., & Putra, S. (2017). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Akuntansi, Keuangan & Perpajakan Indonesia (JAKPI)*, 5 No. 1.
- Putriasih, K., Herawati, N. N. T., & Wahyuni, M. A. (2016). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Jurnal Ilmiah*

Mahasiswa Akuntansi UNDIKSHA, 6 No. 3.

- Rahmayuni, S. (2018). Analisis Pengaruh Fraud Diamond terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Akuntansi, 6 No. 1.*
- Rezaee, Z. (2002). *Financial Statement Fraud: Prevention and Detection*. New York: John Wiley & Sons, Inc.
- Rozali, R. D. Y., & Nurrizkiana, R. (2017). Fraud Triangle Analysis to Detect Financial Statement Fraud.
- Rudewicz, F. (2011). The Fraud Diamond: Use of Investigate Due Diligence to Identify The Capability Element of Fraud. *Turnaround Management Association, 1.*
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis*. (1st & 2nd ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Shelton, A. . (2014). Analysis of Capabilities Attributed to The Fraud Diamond. *Undergraduate Honors Theses.*
- Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2010-2012. *Diponegoro Journal of Accounting, 3 No. 2*, 1–12.
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, J. C. (2008). Contemporaneous Risk Factors and The Prediction of Financial Statement Fraud. *Journal of Forensic Accounting, 37–62.*
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, J. C. (2009). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99. *Corporate and Firm Performance Advances in Financial Economics, 13.*
- Sthor, & Quiroga. (2007). Family Ownership and Firm Performance : Evidence from Public Companies in Chile. *Family Business Review, 2*, 83–94.
- Sugiarto. (2009). *Struktur Modal, Struktur Kepemilikan Perusahaan, Permasalahan Keagenan & Informasi Asimetri*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

- Sukardi. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan Tindakan Kelas Implementasi Dan Pengembangan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Suprajadi, L. (2009). Teori Keuangan, Fraud Awareness, dan Metodologi untuk Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Bina Ekonomi Majalah Ilmiah Fakultas Ekonomi Universitas Prahyanan*, 13 No. 2.
- Tarjo. (2015). Application of Beneish M-Score Models and Data Mining to Detect Financial Fraud. *Procedia Social and Behaviour Sciences*, 211.
- Tiffani, L., & Murfuah. (2015). Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Triangle pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 19 No. 2.
- Tjahyono, S., & et al. (2013). *Business Crimes and Ethics*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Tuanakotta, T. M. (2007). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Vhika, M. (2017). Pengaruh Corporate Governance, Kepemilikan Keluarga, Kepemilikan Institusional dan Ukuran Perusahaan (Firm Size) terhadap Biaya Utang. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini*, 8 No. 1.
- Virgyawan, & Diyanty. (2015). Pengaruh Konsentrasi Kepemilikan Keluarga dan Internet Financial Reporting (IFR) terhadap Asimetri Informasi. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 12 No.2, 123–146.
- Wolfe, D. ., & Hermanson, D. . (2004). The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *The Certified Public Accountants (CPA) Journal*.
- Yesiariani, M., & Rahayu, I. (2017). Deteksi Financial Statement Fraud: Pengujian dengan Fraud Diamond pada Perusahaan Go Public di BEI dalam Indeks LQ-45. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 21 No. 1.