



ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* SEBAGAI ALAT PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi**

Oleh:
ARI NUR HIKMAH
411140003

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
JURUSAN AKUNTANSI
BUMIAYU
2018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan **ANALISIS FRAUD TRIANGLE SEBAGAI ALAT PENDETEKSIAN FINANCIAL STATEMENT FRAUD** (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)

Oleh:

Nama : **ARI NUR HIKMAH**
NIM : **411140003**
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis

Telah dipertahankan dihadapan dewan penguji skripsi pada tanggal 6 September 2018.

Dewan Penguji

Nama penguji
Ketua Tim Penguji/Pembimbing
Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0615098003

Tanda Tangan


Penguji 1
Gita Paramita Agustin, S.E., M.Si
NIDN. 0612088906




Penguji II
Kurniawan, S.E., M.Si
NIDN. 0605118101



Diterima dan disahkan

Pada tanggal ... September 2018

Dekan
Fakultas Ekonomika Dan Bisnis


Kurniawan, S.E., M.Si.
NIPY. 12.12.027

Ketua
Jurusan Akuntansi


Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., AK., CA
NIPY. 13.02.025


PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Ari Nur Hikmah

NIM : 411140003

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya dan bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Paguyangan, 6 September 2018

Yang membuat pernyataan



Ari Nur Hikmah

NIM. 411140003

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas izin dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana akuntansi pada program studi S-1 Akuntansi, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Yahya A. Muhaimin, Rektor Universitas Peradaban yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menempuh pendidikan di Universitas Peradaban.
2. Kurniawan, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban.
3. Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban serta sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan banyak masukan yang bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini.
4. Gita Paramita Agustin, S.E., M.Si, selaku dosen penguji I yang telah memberikan banyak masukan yang bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini.
5. Kurniawan, S.E., M.Si, selaku dosen penguji II yang telah memberikan banyak masukan yang bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini
6. Bapak/Ibu Dosen Universitas Peradaban. Terimakasih atas pengalaman dan pengetahuan yang telah didapatkan penulis selama menyelesaikan studi ini.

7. Seluruh staff tata usaha, petugas perpustakaan dan karyawan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban Bumiayu.
8. Orang tua tercinta, Ibu Sunjati dan Bapak Septiono (Alm) selaku wali penulis yang tak henti memberikan dukungan dan cintanya kepada penulis hingga saat ini, serta seluruh keluarga atas segala do'a, dukungan, kasih sayang dan motivasi kehidupan terbaik. Nur Ifansyah selaku saudara kandung yang kadang membuat penulis geram, namun selalu menjadi teman berbagi tangis dan tawa.
9. Sahabat HoaHoe Ahmad Naofal, Ika Wigistia, Mariyatul Qyftiyah, Moch Dheni Eka Rizaldy, Tri Indah Ayu Lestari Sikembar Ana Ani serta teman-teman program studi S-1 Akuntansi angkatan 2014. Terima kasih atas kebersamaan dan keceriaan selama penulis menempuh studi di program studi S-1 Akuntansi, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban.

10. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan bagi penulis yang tak bisa disebutkan satu per satu.

Akhir kata, saya berharap Alloh SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Paguyangan,

Penulis,

Ari Nur Hikmah

NIM. 411140003

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan berdasarkan analisis *fraud triangle*. Teori *fraud triangle* yang dikemukakan oleh Cressey (1953) menyatakan bahwa terdapat tiga kondisi yang selalu hadir dalam setiap kejadian *fraud*. Ketiga kondisi tersebut adalah *pressure*, *opportunity* dan *rationalization*. Berdasarkan teori *fraud triangle* yang dikembangkan oleh Cressey, peneliti mengembangkan variabel yang dapat digunakan untuk proksi atau pengukuran dari komponen *fraud triangle* tersebut. Kecurangan pada laporan keuangan atau *financial statement fraud* dalam penelitian ini diproksikan dengan manajemen laba atau *earning management*.

Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2013-2017. Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan didapatkan sampel penelitian sebanyak 30 perusahaan. Alat analisis data dilakukan dengan uji asumsi klasik dan pengujian hipotesis dengan metode regresi berganda, penelitian ini dengan menggunakan SPSS 24.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *personal financial needs*, variabel *nature of industry* dan variabel *rationalization* terbukti berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Penelitian ini tidak membuktikan bahwa variabel *financial stability*, variabel *external pressure*, variabel *financial targets*, variabel *ineffective monitoring* memiliki pengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *Fraud Triangle, Financial Statement Fraud*

ABSTRACT

This study aims to detect financial statements fraud based on fraud triangle analysis. The fraud triangle theory proposed by Cressey (1953) states that there are three conditions that are always present in every fraud incident. The three conditions are pressure, opportunity and rationalization. Based on the fraud triangle theory developed by Cressey, researchers develop variables that can be used for proxy or measurement of the fraud triangle component. Fraud in financial statements or financial statement fraud in this study is proxied by earnings management or earnings management.

The study population is a manufacturing company listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2013-2017. Sample selection is done by purposive sampling method and obtained as many as 30 research samples. Data analysis tools were carried out by testing the classical assumptions and testing hypotheses with multiple regression methods, this study using SPSS 24.0.

The results showed that personal financial needs, nature of industry and rationalization proved to have an effect on financial statement fraud. This study does not prove that the variables of financial stability, external pressure, financial target, effective monitoring have an influence on financial statement fraud.

Keywords: Fraud Triangle, Fraud Financial Statement

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	13
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PERUMUSAN MODEL PENELITIAN	
A. Telah Pustaka.....	14
1. <i>Agency Theory</i>	14
2. <i>Fraud</i>	16

3. <i>Fraud Triangle Theory</i>	21
<i>a. Pressure</i>	22
1) <i>Financial Stability</i>	23
2) <i>External Pressure</i>	24
3) <i>Personal Financial Needs</i>	25
4) <i>Financial Targets</i>	25
<i>b. Opportunity</i>	26
1) <i>Ineffective Monitoring</i>	27
2) <i>Nature of Industry</i>	29
<i>c. Rationalization</i>	29
4. <i>Financial Statement Fraud</i>	33
5. <i>Earning Management</i>	35
B. Perumusan Model Penelitian	40
1. Penelitian Terdahulu	40
2. Kerangka Pemikiran	44
3. Pengembangan Hipotesis Penelitian	47

BAB III METODE PENELITIAN DAN TEKNIS ANALISIS DATA

A. Metode Penelitian	56
1. Jenis Penelitian	56
2. Lokasi Penelitian	56
3. Waktu Penelitian	56
4. Populasi dan Sampel.....	57
5. Sumber Data	58

6. Metode Pengumpulan Data	58
7. Definisi Konsep dan Operasional Variabel	59
B. Teknik Analisis Data	68
1. Statistik Deskriptif.....	68
2. Uji Asumsi Klasik	69
a. Uji Normalitas Data.....	69
b. Uji Multikolonieritas	70
c. Uji Heteroskedastisitas	70
d. Uji Autokorelasi	72
3. Analisis Regresi dan Uji Hipotesis.....	73
a. Analisis Regresi Berganda.....	73
b. Uji Koefisien Determinasi.....	74
c. Uji Signifikansi Simultan (F test).....	74
d. Uji Signifikansi Parameter Individual (T test).	75

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	76
B. Hasil dan Pembahasan	81
1. Statistik Deskriptif.....	81
2. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	87
a. Hasil Uji Normalitas	88
b. Hasil Uji Multikolonieritas	90
c. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	91
d. Hasil Uji Autokorelasi	93

3. Hasil Pengujian Hipotesis.....	94
a. Hasil Analisis Regresi Berganda	94
b. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	98
c. Uji Statistik F.....	100
d. Uji Statistik t	100
4. Pembahasan	102
 BAB V KESIMPULAN	
A. Kesimpulan.....	113
B. Keterbatasan	115
C. Saran	116
Daftar Pustaka	118
Lampiran.....	123
Daftar Riwayat Hidup.....	153

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Fraud Tree</i>	19
Gambar 2.2. <i>Fraud Triangle</i>	22
Gambar 2.3. Kerangka Pemikiran	46
Gambar 4.1. Output Normalitas Grafik Histogram	89
Gambar 4.2. Output Normalitas P-P plot	89
Gambar 4.3. Output Heteroskedastisitas Grafik Scatterplot.....	91

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Kerugian <i>Fraud</i> Berdasarkan Jenis <i>Fraud</i>	3
Tabel 2.1. Kategori, Definisi dan Contoh Faktor Risiko Kecurangan dalam SAS No.99 yang Berkaitan dengan Kecurangan Laporan Keuangan	32
Tabel 2.2. Penelitian Terdahulu.....	40
Tabel 3.1. Waktu Pelaksanaan Penelitian.....	57
Tabel 3.5. Ringkasan Operasional Variabel	67
Tabel 4.1. Prosedur Pemilihan Sampel.....	79
Tabel 4.2. Daftar Perusahaan Sampel Penelitian.....	80
Tabel 4.3. Hasil Uji Statistik Deskriptif	82
Tabel 4.4. Hasil Uji Normalitas.....	88
Tabel 4.5. Hasil Uji Multikolonieritas.....	90
Tabel 4.6. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	92
Tabel 4.7. Hasil Uji Autokorelasi.....	93
Tabel 4.8. Hasil Uji Regresi Berganda	94
Tabel 4.9. Hasil Uji Koefisien Determinasi	99
Tabel 4.10. Hasil Uji Statistik F	100
Tabel 4.11. Hasil Uji Statistik t	101

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Daftar Perusahaan Populasi	123
Lampiran 2 Daftar Prusahaan Sampel	128
Lampiran 3 Daftar Prusahaan Sampel Setelah Penghapusan <i>Outlier</i>	130
Lampiran 4 Daftar Perusahaan yang Teridentifikasi Earning Management	132
Lampiran 5 Tabulasi Data	135
Lampiran 6 Output SPSS.....	147