

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT



OLEH:
YOVITA MICHELLINA INDRAMATI
3203014120

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

YOVITA MICHELLINA INDRAWATI

3203014120

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2018

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yovita Michellina Indrawati

NRP : 3203014120

Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap
Fraudulent Financial Statement

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya,
Yang Menyatakan



(Yovita Michellina
Indrawati)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*

Oleh:
YOVITA MICHELLINA INDRAWATI
3203014120

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing,



Ariston Oki A. Esa, SE., MA., CPA., Ak.
Tanggal: 3 Januari 2018

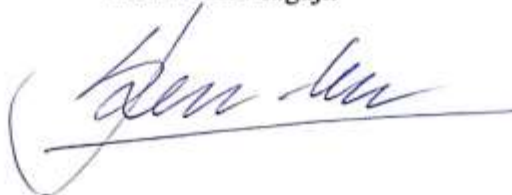
HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh : Yovita Michellina Indrawati

NRP : 3203014120

Telah diuji pada tanggal 26 Januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA.

Mengetahui:



Dekan,

Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA.
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S. Patricia Sabrina D., S.E., MA.
NIK. 321.08.0621

KATA PENGANTAR

Segala ucapan puji dan syukur dari penulis dipanjatkan kepada yang utama dan yang paling pertama Tuhan Allah Yang Maha Kuasa, Yesus Kristus beserta Roh Kudus yang senantiasa menyertai penulis dalam proses pembuatan hingga penyelesaian skripsi ini. Skripsi ini dibuat dengan tujuan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini penulis mendapat banyak sekali dukungan, bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak, maka dari itu penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, M.M., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah memberikan ilmu dan saran-saran bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. S, Patricia Febrina D., S.E., MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah memberikan ilmu dan saran-saran bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., MM., CPMA. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah memberikan ilmu dan saran-saran bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Ariston Oki A. Esa, SE., MA., CPA., Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan waktu, pikiran, dan tenaga serta masukan-masukan bagi penulis selama menjalani proses bimbingan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Segenap dosen serta staf karyawan Fakultas Bisnis atas ilmu dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis.
6. Nenek, tante, dan om yang senantiasa memberikan semangat, bantuan, dan doa bagi penulis selama proses pembuatan skripsi hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Jonathan Anggono Kurniawan yang senantiasa menemani dan memberikan semangat, bantuan, dan doa bagi penulis selama proses pembuatan skripsi hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Jelin, Flani, Jesslyn, Ina, Oliv, Ani, dan Jenni yang senantiasa memberikan semangat, bantuan, dan doa bagi penulis selama proses pembuatan skripsi hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
9. Angel, Vivi, Nia, Jessica, Amel, Laurent, Rio, Adi, Ivan, Wu, dan James yang senantiasa memberikan semangat, bantuan, dan doa bagi penulis selama proses pembuatan skripsi hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
10. Tommy, Yosua, Lukius, Bakti, Yoseph, Yogie, Jonathan.E, Dinda, Vanessa serta teman-teman Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi lainnya yang senantiasa memberikan semangat, bantuan, dan doa bagi penulis selama proses

pembuatan skripsi hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

11. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terima kasih banyak atas segala semangat, bantuan, dan doa yang selalu diberikan untuk penulis dari awal hingga akhir.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena banyaknya kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki, maka dari itu penulis selalu menerima saran dan kritik. Penulis juga berharap agar skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surabaya,

Yovita Michellina Indrawati

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
1.5. Sistematika Penulisan	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu	9

2.2. Landasan Teori	14
2.3. Pengembangan Hipotesis	22
2.4. Model Analisis.....	29
BAB 3 METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian	30
3.2. Identifikasi Variabel, Devinisi Operasional dan Pengukuran Variabel	30
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	35
3.4. Metode Pengumpulan Data.....	35
3.5. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Data.....	36
3.6. Teknik Analisis Data	36
BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Karakteristik Objek Penelitian	43
4.2. Deskriptif Data	44
4.3. Analisis Data	47
4.4 Pembahasan	55
BAB 5 SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	
5.1. Simpulan.....	61
5.2. Keterbatasan	61
5.3. Saran.....	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Perbandingan Peneliti Dahulu dan Peneliti Sekarang	12
Tabel 2.2. Indikator <i>F-Score</i>	20
Tabel 3.1. Daftar Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	39
Tabel 4.1. Kriteria Pengambilan Sampel	43
Tabel 4.2. Hasil Statistik Deskriptif	44
Tabel 4.3. Hasil Uji Normalitas	48
Tabel 4.4. Hasil Uji Heteroskedastisitas	49
Tabel 4.5. Hasil Uji Autokorelasi	49
Tabel 4.6. Hasil Uji Multikolinearitas	50
Tabel 4.7. Hasil Uji Koefisien Determinasi, Uji F, dan Uji T	51

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Segitiga Kecurangan	16
Gambar 2.2 Model Penelitian	29

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan

Lampiran 2. Hasil Statistik Deskriptif

Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas – Sebelum Transformasi dan Data Outlier

Lampiran 4. Hasil Uji Normalitas – Sesudah Transformasi dan Data Outlier

Lampiran 5. Hasil Uji Heterokedastisitas

Lampiran 6. Hasil Uji Multikolinieritas

Lampiran 7. Hasil Uji Kelayakan Model

Lampiran 8. Hasil Uji Koefisien Determinasi Model dan Uji Autokorelasi

Lampiran 9. Hasil Uji t

ABSTRAK

Para pengguna laporan keuangan membutuhkan informasi yang berasal dari laporan keuangan sebagai acuan dalam mengambil keputusan. Perusahaan berusaha memenuhi kebutuhan para pengguna laporan keuangan dengan berbagai cara, salah satunya dengan melakukan kecurangan laporan keuangan. Perusahaan yang melakukan tindak kecurangan tidak hanya berasal dari perusahaan kecil saja, namun juga perusahaan besar.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh komponen segitiga kecurangan yang terdiri atas tekanan, peluang, dan rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan non-keuangan tahun 2014-2016. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini ialah tekanan eksternal (AKB), target keuangan (TPA), hutang (RHE), kondisi industri (PIU), dan rasionalisasi (TAK).

Desain penelitian adalah kuantitatif dengan pengujian hipotesis. Data yang diambil adalah laporan keuangan perusahaan non-keuangan yang terdapat di BEI selama tahun 2014-2016 dengan teknik analisis regresi linear berganda.

Hasil dari penelitian ini adalah variabel target keuangan dan hutang berpengaruh secara positif terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan variabel tekanan eksternal, kondisi industri dan rasionalisasi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: tekanan eksternal, target keuangan, hutang, kondisi industri, rasionalisasi, kecurangan laporan keuangan.

ABSTRACT

The users of financial statement need an information that derived from the financial statement as a reference in making decisions. Company seeks to meet the needs of users of financial statement in various ways, one of them by doing fraudulent financial statement. Companies that commit fraud rarely just come from small companies, but also from large companies.

The objective of this study is to determine the influence of fraudulent triangle components that consisting of pressure, opportunities, and rationalization of fraudulent financial statement in non-financial companies in 2014-2016. The independent variables of this study are external pressures (AKB), financial targets (TPA), debt (RHE), nature of industry (PIU), and rationalization(TAK).

The desain of this study is quantitative with hypothesis testing. The data that has been taken is the financial statements of non-financial companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the year 2014-2016 with multiple linear regression analysis techniques.

This study show some result, that the financial target and debt has a positive effect to fraudulent financial statements, while the others variable as external pressure, nature of industry and rationalization have no effect on fraudulent financial statements.

Keywords: external pressure, financial targets, debt, nature of industry, rationalization, fraudulent financial statements.