

DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*  
DENGAN TEORI *FRAUD TRIANGLE*  
PADA PERUSAHAAN YANG  
TERDAFTAR DI BURSA  
EFEK INDONESIA



OLEH:  
NOVIANTY  
3203012244

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2016

DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN  
TEORI *FRAUD TRIANGLE* PADA PERUSAHAAN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA  
EFEK INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

NOVIANTY

3203012244

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2016

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

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

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Novianty

NRP : 3203012244

Judul Skripsi : Deteksi *Financial Statement Fraud* dengan Teori *Fraud Triangle* pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

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, 11 Oktober 2016

Yang menyatakan



# HALAMAN PERSETUJUAN

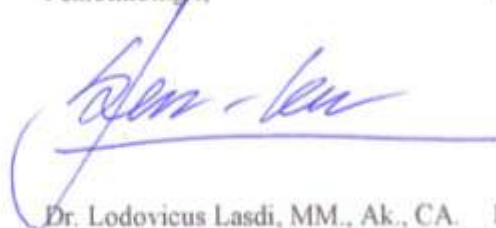
## SKRIPSI

### DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN TEORI *FRAUD TRIANGLE* PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Oleh:  
NOVIANTY  
3203012244

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
untuk Diajukan kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA.  
Tanggal: 1 November 2016

Pembimbing II,



Dr. Hendra Wijaya, S.Ak., MM.  
Tanggal: 20 Oktober 2016

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Novianty      NRP 3203012244

Telah diuji pada tanggal 2 Desember 2016 dan dinyatakan lulus oleh

Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



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

Mengetahui:

Dekan,

a.n. Ketua Jurusan,  
Sekretaris Jurusan



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



S. Patricia Felicina D., SE., MA.  
NIK. 321.08.0621

## KATA PENGANTAR

Bersyukur kepada Tuhan YME atas karunia-Nya yang selalu memberkati dan menyertai penulis selama proses Skripsi ini berlangsung, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai persyaratan untuk dapat menyelesaikan studi Sarjana dalam Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Selama proses pengerjaan skripsi, peneliti bersyukur dan berterima kasih atas bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Peneliti ucapkan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut, yakni:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM, Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang juga menjadi Dosen Pembimbing I, di tengah-tengah kesibukannya, beliau masih menyempatkan memberikan bimbingan sehingga peneliti dapat menyelesaikan Skripsi dengan baik
2. Ariston Oki Apriyanta Esa, SE., M.A., BAP, Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE., M.A. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Dr. Hendra Wijaya, S.Ak., MM. selaku Dosen Pembimbing II yang telah berjerih payah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membimbing penulis sehingga dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik

4. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dalam mendidik dan membantu penulis dalam menyelesaikan Skripsi dengan baik
5. Keluarga, saudara, sahabat, dan teman-teman yang telah mendukung dalam pengerjaan Skripsi ini sehingga peneliti mampu menyelesaikan Skripsi dengan semangat
6. Rini, kakak Fenny, Caroline, kakak Santy, dan sahabat lainnya yang setia memberi dukungan kepada penulis agar dapat menyelesaikan skripsi dengan cepat
7. Serta teman-teman dan pihak-pihak berkepentingan yang tidak dapat disebutkan satu per satu di sini yang telah membantu dan memberikan nasehat dalam pengerjaan Skripsi

Penulis menyadari bahwa penyusunan Skripsi ini terdapat banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang berguna dalam perbaikan Skripsi ini peneliti harapkan. Peneliti berharap Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembacanya.

Surabaya, 11 Oktober 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	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
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	12
1.3 Tujuan Penelitian .....	12
1.4 Manfaat Penelitian .....	13
1.5 Sistematika Penulisan .....	14
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Penelitian Terdahulu.....	16
2.2 Landasan Teori .....	21
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	35
2.4 Model Penelitian .....	43



BAB 3 METODE PENELITIAN .....	44
3.1 Desain Penelitian .....	44
3.2 Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel .....	44
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	52
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	52
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	52
3.6 Teknik Analisis Data .....	53
BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	58
4.1 Karakteristik Obyek Penelitian.....	58
4.2 Deskripsi Data .....	59
4.3 Analisis Data.....	72
4.4 Pembahasan .....	79
BAB 5 SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN.....	88
5.1 Simpulan.....	88
5.2 Keterbatasan .....	90
5.3 Saran .....	91
DAFTAR PUSTAKA.....	xiv
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Kajian Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel 3.1 Delapan Rasio Keuangan dalam Beneish-M Score ....	50
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel .....	58
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Total Sampel .....	59
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Sampel <i>Fraud</i> .....	60
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Sampel <i>Non-fraud</i> .....	60
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi Variabel Dummy sebagai Variabel Dependen.....	71
Tabel 4.6 Hasil Uji Model <i>Fit</i> Sebelum Menginput Variabel Independen .....	73
Tabel 4.7 Hasil Uji Model <i>Fit</i> dengan Variabel Independen.....	73
Tabel 4.8 Hasil Uji Nagelkerke's <i>R Square</i> .....	74
Tabel 4.9 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow's <i>Goodness of Fit</i> <i>Test</i> .....	74
Tabel 4.10 Hasil Uji <i>Classification Plot</i> .....	75
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Logistik .....	76

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i> .....	26
Gambar 2.2 <i>The Fraud Triangle</i> .....	35
Gambar 2.3 Model Penelitian.....	43

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2. Statistik Deskriptif Total Sampel
- Lampiran 3. Statistik Deskriptif Sampel *Fraud*
- Lampiran 4. Statistik Deskriptif Sampel *Non-fraud*
- Lampiran 5. Distribusi Frekuensi Variabel Dummy sebagai Variabel  
Dependen
- Lampiran 6. Hasil Uji Model Fit Sebelum Menginput Variabel  
Independen
- Lampiran 7. Hasil Uji Model Fit dengan Variabel Independen
- Lampiran 8. Hasil Uji Nagelkerke's *R Square*
- Lampiran 9. Hasil Uji Hosmer and Lemeshow's *Goodness of Fit Test*
- Lampiran 10. Hasil *Classification Plot*
- Lampiran 11. Hasil Uji Regresi Logistik

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh faktor-faktor penyebab kecurangan berdasarkan teori *fraud triangle* terhadap kecurangan dalam laporan keuangan. Faktor-faktor tersebut yakni tekanan, peluang, dan rasionalisasi. Populasi dalam penelitian ini yakni seluruh perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama tahun 2012-2015. Penelitian ini menggunakan metode Beneish-M Score dalam mengukur perusahaan yang terindikasi melakukan kecurangan. Variabel independen penelitian ini adalah stabilitas keuangan, tekanan eksternal, kebutuhan finansial individu, target keuangan, sifat industri, pengawasan yang efektif, struktur organisasi, dan rasionalisasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa peluang yang diprosikan dengan sifat industri serta rasionalisasi berpengaruh positif terhadap kecurangan dalam laporan keuangan. Hasil penelitian belum dapat memberikan bukti bahwa stabilitas keuangan, tekanan eksternal, kebutuhan finansial individu, target keuangan, pengawasan yang efektif, dan struktur organisasi berpengaruh terhadap kecurangan dalam laporan keuangan.

**Kata kunci:** *Fraud triangle*, kecurangan dalam laporan keuangan, tekanan, peluang, rasionalisasi.

## ABSTRACT

*This study aims to examine and analyze the factors that cause fraud by fraud triangle theory to financial statements fraud. These factors are pressure, opportunity, and rationalization. The population in this study are all manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange during the years 2012-2015. This study used Beneish-M Score in measuring companies that indicated fraud. The independent variable of this study are financial stability, external pressure, personal financial need, financial targets, nature of industry, effective monitoring, organizational structure, and rationalization. The results of this study shows that opportunity proxied by nature of industry and the rationalization positively affecting on financial statements fraud. The results of the study hasn't shown that financial stability, external pressure, personal financial needs, financial targets, effective monitoring, and organizational structure are affecting on financial statements fraud.*

**Keywords:** *Fraud triangle, financial statement fraud, pressure, opportunity, rationalization.*