

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FINANCIAL*

***STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016 – 2018**

Oleh:

Nama : Novi Rianti

NIM : 30160444

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

September 2020



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016 – 2018

Diajukan Oleh:

Nama : Novi Rianti

NIM : 30160444

Jakarta, September 2020

Disetujui Oleh:

Pembimbing



(Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2020

ii

© Hak cipta dimiliki IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.





ABSTRAK

Novi Rianti / 30160444 / 2020 / Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018 / Pembimbing: Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA.

Laporan keuangan bertujuan menyediakan informasi keuangan entitas pelapor yang berguna untuk para pembaca laporan keuangan dalam membuat keputusan. Perusahaan menginginkan agar kinerja manajemennya terlihat baik. Laporan keuangan dapat mencerminkan kondisi perusahaan, adakalanya saat kondisi perusahaan dalam keadaan kurang baik, manajemen kemungkinan berusaha untuk menggambarkan kondisi perusahaan yang baik bahkan dengan cara manipulasi laporan keuangan sehingga informasi menjadi tidak relevan dan representasi tepat. Maka penelitian ini untuk mengetahui apakah *fraud triangle* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Penelitian ini menggunakan teori sinyal adalah informasi kondisi perusahaan yang dibutuhkan oleh pembaca laporan keuangan untuk membuat keputusan. Teori agensi mengimplikasikan adanya hubungan antara *agent* (investor) dan *principal* (manajemen) yang memiliki perbedaan kepentingan. Manajemen laba mencakup usaha manajemen untuk memaksimumkan atau meminimumkan laba secara sengaja untuk mencapai tujuan manajemen. Kecurangan menggambarkan setiap upaya penipuan yang disengaja untuk mengambil hak orang lain, dalam konteks manajemen merupakan kesalahpahaman yang disengaja dari tingkat kinerja yang dilakukan karyawan untuk mengambil manfaat dari penipuan tersebut. Kecurangan laporan keuangan merupakan pengungkapan yang disengaja dengan maksud menipu para pemakai laporan tersebut. Teori segitiga kecurangan memiliki tiga elemen yaitu tekanan, kesempatan dan rasionalisasi.

Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2018. Teknik pengambilan sampel yang digunakan metode *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah metode kuantitatif, meliputi uji kesamaan koefisien, uji statistik deskriptif, uji regresi logistik dan uji independent sampel t-test. Jumlah perusahaan manufaktur yang dijadikan sampel dalam penelitian ini adalah 90 sampel selama 3 tahun pengamatan. Hipotesis pada penelitian ini adalah *Financial Stability*, *Financial Targets*, *Personal Financial Need*, *External Pressure*, *Nature Of Industry*, *Ineffective Monitoring* dan *Audit Opinion* terhadap *Financial Statement Fraud*.

Hasil analisis statistik deskriptif menunjukkan pada periode 2016-2018, terdapat 36,7% dari sampel yang terindikasi *fraud* dan 63,3% dari sampel tidak terindikasi *fraud*. Hasil uji regresi logistik menunjukkan bahwa nilai signifikan *Financial Stability* 0,007 dan *Nature Of Industry* 0,032 lebih kecil dari α (0,05), sedangkan *Financial Targets* 0,444; *Personal Financial Need* 0,681; *External Pressure* 0,673; *Ineffective Monitoring* 0,516 dan *Audit Opinion* 0,751 lebih besar dari α (0,05).

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Financial Targets*, *Personal Financial Need*, *External Pressure*, *Ineffective Monitoring* dan *Audit Opinion* tidak berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud*. Sedangkan variabel *Financial Stability* dan *Nature of Indusry* berpengaruh positif terhadap *Financial Statement Fraud*.

Kata Kunci : *Financial Statement Fraud*, *Financial Stability*, *Financial Targets*, *Personal Financial Need*, *External Pressure*, *Nature Of Industry*, *Ineffective Monitoring* dan *Audit Opinion*.

ABSTRACT

Novi Rianti / 30160444 / 2020 / *The Effect of Fraud Triangle on Financial Statement Fraud in Manufacturing Companies Listed in Indonesia Stock Exchange in the Period of 2016-2018* / Advisor: Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA.

The financial statement aimed to provide financial information about the reporting entity that is useful for other financial statement readers in making decisions. The company wants its management performance to look good. Financial statements can reflect the condition of the company, sometimes when the condition of the company is in a bad condition, management is likely trying to describe the company's good condition even by way of manipulating the financial statements so that information becomes irrelevant and inaccurate representation. This study aimed to determine whether the fraud triangle affect on the financial statement fraud.

This study uses signal theory is information on the condition of the company that is needed to readers of financial statements to make decisions. Agency theory implies a relationship between agents (investors) and principals (management) who have different interests. Earnings management includes management efforts to maximize or minimize profits on purpose to achieve management objectives. Fraud describes any deliberate fraudulent attempt to take the rights of another person, in the context of management it is a deliberate misunderstanding of the level of performance by which employees take advantage of the fraud. Fraudulent financial statement are intentional disclosures with the intention of deceiving the users of the report. The triangle theory has three elements that cause fraud namely pressure, opportunity and rasionalization

The population in this study are manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period of 2016-2018. The sampling technique used is the purposive sampling method. The analysis technique used is a quantitative method, including coefficient similarity test, descriptive statistical test, logistic regression test and independent sample t-test. The number of manufacturing companies sampled in this study was 90 samples for 3 years of observation. The hypotheses in this study are Financial Stability, Financial Targets, Personal Financial Needs, External Pressure, Nature of Industry, Effective Monitoring and Audit Opinion of Financial Statement Fraud.

The results of the descriptive statistical analysis show that in the period 2016-2018, there were 36.7% of the sample indicated fraud and 63.3% of the sample did not indicate fraud. The logistic regression test results showed that the significant value of Financial Stability 0.007 and Nature Of Industry 0.032 smaller than α (0.05), while the Financial Targets are 0.444; Personal Financial Need 0.681; External Pressure 0.673; Ineffective Monitoring 0.516 and Audit Opinion was 0.751 greater than α (0.05).

The conclusion from this study shows that the variables of Financial Targets, Personal Financial Needs, External Pressure, Effective Monitoring and Audit Opinion did not affect on Financial Statement Fraud. While the variables of Financial Stability and Nature Of Industry positive affect on Financial Statement Fraud.

Keyword : Financial Statement Fraud, Financial Stability, Financial Targets, Personal Financial Need, External Pressure, Nature Of Industry, Ineffective Monitoring and Audit Opinion.





KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Financial Statement Fraud pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018”**.

Penulisan skripsi ini dibuat sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) di kampus Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie, Jakarta. Selain itu, penulisan skripsi ini juga membuat peneliti mendapat pengetahuan baru dalam bidang akuntansi terutama di konsentrasi pemeriksaan akuntansi. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Walaupun demikian, penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk melakukan yang terbaik selama proses penulisan penelitian ini. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat untuk para pembaca dan para peneliti selanjutnya sehingga akan menjadi lebih baik lagi dikemudian hari.

Penulis menyadari bahwa penulisan penelitian ini tidak akan berhasil tanpa adanya bantuan, saran, bimbingan, dukungan, dan petunjuk dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis pada kesempatan ini ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA, sebagai dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, membimbing, dan memberikan saran yang membangun, serta mengarahkan dan membantu penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik.
2. Seluruh dosen dan karyawan Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah mengajar dan melayani dengan begitu besar kepada penulis dalam rangkaian proses pembelajaran untuk menyelesaikan studi pendidikan .



3. Seluruh keluarga penulis, khususnya kepada Alm.Papa, Mama, Kakak dan Devi Natasia Adik penulis yang telah memberikan bantuan baik dalam bentuk perhatian, dukungan, materi, dan juga doa agar penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
4. Dudung Kurniawan yang terus mengingatkan, memberikan dukungan dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan penelitian ini.
5. Sahabat – sahabat seperjuangan penulis dalam mengerjakan skripsi, khususnya Evita Lestari, Monika, Josephine dan Vivian, serta teman-teman lainnya yang juga turut memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dari awal studi sampai penyelesaian penelitian ini.
6. Seluruh pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah berkontribusi dan berperan dalam penyelesaian penelitian ini.

Penulis juga mohon maaf apabila ada kesalahan dalam penulisan atau kata-kata yang kurang berkenan dihati pembaca serta penulis mengharapkan kritik dan saran terhadap penelitian ini. Semoga penelitian ini sesuai dengan yang diharapkan Bapak/Ibu/Saudara serta dapat berguna bagi pihak yang membacanya. Atas perhatiannya, penulis ucapkan terimakasih.

Jakarta, September 2020

(Novi Rianti)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	12
C. Batasan Masalah	13
D. Batasan Penelitian	13
E. Rumusan Masalah	14
F. Tujuan Penelitian	14
G. Manfaat Penelitian	15
BAB II	17
KAJIAN PUSTAKA	17
A. Landasan Teori	17
1. Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>)	17
2. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	19
3. Laporan Keuangan	20
4. <i>Fraud</i> (Kecurangan)	25
5. <i>Financial Statement Fraud</i> (Kecurangan Laporan Keuangan)	27
6. <i>Fraud Triangle</i> (Segitiga Kecurangan)	30
B. Penelitian Terdahulu	34
C. Kerangka Pemikiran	38
1. <i>Financial Stability</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	38





2.	<i>Financial Targets</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	40
3.	<i>Personal Financial Need</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	41
4.	<i>External pressure</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	43
5.	<i>Nature of Industry</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	44
6.	<i>Ineffective Monitoring</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	46
7.	<i>Audit Opinion</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	48
D.	Hipotesis	50
BAB III		51
METODE PENELITIAN		51
A.	Objek Penelitian	51
B.	Desain Penelitian	52
1.	Tingkat Penyelesaian Pertanyaan Penelitian	52
2.	Metode Pengumpulan Data.....	52
3.	Kontrol Peneliti terhadap Variabel	53
4.	Tujuan Penelitian	53
5.	Dimensi Waktu	54
6.	Cakupan Topik.....	54
7.	Lingkupan Penelitian	54
C.	Variabel Penelitian	54
1.	Variabel Dependen	55
2.	Variabel Independen	56
a.	<i>Financial Stability</i>	57
b.	<i>Financial Targets</i>	57
c.	<i>Personal Financial Need</i>	58
d.	<i>External Pressure</i>	59
e.	<i>Nature Of Industry</i>	59
f.	<i>Ineffective Monitoring</i>	59
g.	<i>Rasionalization</i>	60
D.	Teknik Pengumpulan Data	61
E.	Teknik Pengambilan Sampel.....	62
F.	Teknik Analisis Data	63
1.	Uji Statistik Deskriptif	64
2.	Uji Kesamaan Koefisien	64

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta milik Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



3.	Analisis Regresi Logistik.....	66
a.	Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	67
b.	Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R square</i>).....	67
c.	Menguji Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer and L Goodness of Fit Test</i>).....	68
d.	Tabel Klasifikasi	69
e.	Kriteria Pengujian Hipotesis (<i>Uji Wald</i>).....	69
f.	Model Regresi Logistik yang Terbentuk.....	70
4.	<i>Independent – Sample T Test</i>	71
	BAB IV	72
	HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	72
A.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	72
B.	Analisis Deskriptif.....	73
1.	Statistik Deskriptif	73
C.	Hasil Penelitian.....	78
1.	Uji Kesamaan Koefisien	78
2.	Analisis Regresi Logistik.....	79
a.	Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	79
b.	Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R square</i>).....	80
c.	Menilai Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer and L Goodness of Fit Test</i>).....	81
d.	Tabel Klasifikasi	81
e.	Model Regresi Logistik yang Terbentuk.....	82
f.	Pengujian Hipotesis (<i>Uji Wald</i>).....	83
3.	<i>Independent – Sample T Test</i>	85
D.	Pembahasan	87
1.	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	87
2.	Pengaruh <i>Financial Targets</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	89
3.	Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	91
4.	Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	91
5.	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	93
6.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	94
7.	Pengaruh <i>Rasionalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	96
	BAB V	98

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



SIMPULAN DAN SARAN.....	98
A. Simpulan.....	98
B. Saran	99
DAFTAR PUSTAKA.....	100

Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Variabel Penelitian (Dependen).....	56
Tabel 3.2	Variabel Penelitian (Independen)	61
Tabel 3.3	Pemilihan Sampel	63
Tabel 4.1	Sampel Berdasarkan Kategori Perusahaan	72
Tabel 4.2	Uji Statistika Deskriptif	74
Tabel 4.3	Uji Kesamaan Koefisien	78
Tabel 4.4	Uji Keseluruhan Model.....	80
Tabel 4.5	Uji Koefisien Determinasi	80
Tabel 4.6	Uji Kelayakan Model Regresi	81
Tabel 4.7	Tabel Klasifikasi	82
Tabel 4.8	Hasil Uji Regresi Logistik	83
Tabel 4.9	Hasil Uji <i>Independent Sampel t-Test</i>	86

© Hak Cipta Milik di Kwik Kian Gie (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>The Fraud Tree</i>	26
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i>	31
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	50

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
© Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1	Daftar Sampel Perusahaan Manufaktur	103
LAMPIRAN 2	Tabel Penelitian Terdahulu	104
LAMPIRAN 3	Data Pengukur.....	109
LAMPIRAN 4	Hasil Output SPSS	118
LAMPIRAN 5	Contoh Data Laporan Keuangan.....	124

© Hak cipta dimiliki oleh Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.