

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DALAM PENDETEKSIAN TERHADAP KEMUNGKINAN *FRAUDULENT FINANCIAL*

**STATEMENT (STUDI EMPIRIS PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BEI
2010-2012)**

Oleh:

Nama: Victor

NIM : 35120489

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

Mei 2016

© Hak cipta milik IBI KKG (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.



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

PENGESAHAN

**PENGARUH FRAUD TRIANGLE DAN GOOD CORPORATE
GOVERNANCE DALAM PENDETEKSIAN TERHADAP
KEMUNGKINAN FRAUDULENT FINANCIAL
STATEMENT (STUDI EMPIRIS PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BEI
2010-2012)**

Diajukan Oleh

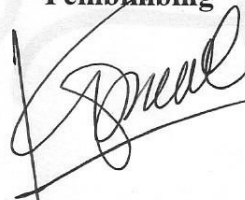
Nama : Victor

NIM : 35120489

Jakarta, 9 Mei 2016

Disetujui Oleh:

Pembimbing



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

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2016

© Hak Cipta Milik IBI KKG (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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.





ABSTRAK

Victor/ 35120489/ 2016/ Pengaruh *Fraud Triangle* dan *Good Corporate Governance* Dalam Pendeteksian Terhadap Kemungkinan *Fraudulent Financial Statement* (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI 2010-2012)/ Pembimbing: Dr. Carmel Meiden, S.E., M.Si., Ak.

Diketahui ada perusahaan menghalalkan segala cara demi terlihat baik di mata pemangku kepentingan. Termasuk dengan cara memanipulasi laporan keuangan perusahaan. Penelitian ini ingin membuktikan variabel-variabel yang memengaruhi kecurangan laporan keuangan. Variabel-variabel tersebut adalah *financial stability*, *personal financial need*, *external pressure* proksi Lev, *external pressure* proksi Freec, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, komite audit independen, dan dewan komisaris independen.

Fraudulent financial statement adalah manipulasi dari laporan keuangan yang disusun. Fokus perhatian peneliti adalah hipotesis-hipotesis sebagai berikut; *financial stability* mempengaruhi pendeteksian terhadap kemungkinan *fraudulent financial statement*; *personal financial need* mempengaruhi pendeteksian terhadap kemungkinan *fraudulent financial statement*; *external pressure* proksi *leverage* mempengaruhi pendeteksian terhadap kemungkinan *fraudulent financial statement*; *external pressure* proksi aktivitas operasi dan investasi (*Freec*) mempengaruhi pendeteksian terhadap kemungkinan *fraudulent financial statement*; *nature of industry* mempengaruhi pendeteksian terhadap kemungkinan *fraudulent financial statement*; *ineffective monitoring* mempengaruhi pendeteksian terhadap kemungkinan *fraudulent financial statement*; komite Audit independen mempengaruhi pendeteksian terhadap kemungkinan *fraudulent financial statement*; komisaris independen mempengaruhi pendeteksian terhadap kemungkinan *fraudulent financial statement*.

Data yang digunakan adalah data perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2010-2012. Pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan kriteria yang ditetapkan. Analisis regresi logistik dijalankan pada program SPSS 20.0 dengan data di-*pooled*.

Penelitian berhasil membuktikan pengaruh signifikan *personal financial need* ($\beta = -4,811; sig = 0,003$) dalam pengaruh kemungkinan *fraudulent financial statement*, *external pressure* dengan proksi FREET ($\beta = 0,000; sig = 0,005$) dalam pengaruh kemungkinan *fraudulent financial statement*, *Nature of Industry* ($\beta = 14,932; sig = 0,029$) dalam pengaruh kemungkinan *fraudulent financial statement*, komite audit independen ($\beta = -8,327; sig = 0,013$) dalam pengaruh kemungkinan *fraudulent financial statement*. Sedangkan *financial stability* ($\beta = 3,644; sig = 0,055$), *external pressure* dengan proksi LEV ($\beta = 0,007; sig = 0,805$), *ineffective monitoring* ($\beta = 27; sig = 0,996$), dan dewan komisaris independen ($\beta = 2,113; sig = 0,735$) tidak signifikan mempengaruhi kemungkinan *fraudulent financial statement*.

Dengan demikian dapat disimpulkan tidak cukup bukti *financial stability*, *external pressure* dengan proksi LEV, *ineffective monitoring*, dan dewan komisaris independen memiliki pengaruh terhadap *fraudulent financial statement*. Tetapi terdapat bukti yang cukup bahwa *personal financial need*, *external pressure* dengan proksi FREET, *Nature of Industry*, dan komite audit independen yang mempengaruhi perusahaan untuk melakukan *fraudulent financial statement*. Sehingga penelitian ini dapat membantu perusahaan untuk mengetahui faktor-faktor yang sering digunakan dalam melakukan manipulasi laporan keuangan.



ABSTRACT

Victor / 35120489/2016 / The Effect of Fraud Triangle and Good Corporate Governance In Detection Of Fraudulent Financial Statement Possibility (Empirical Study on Manufacturing Companies Listed on the Stock Exchange from 2010 to 2012) /Dr. Carmel Meiden, SE, M.Sc., Ak.

With the abundance of pressure the company get to make a good, the company justifies any means to look good of the investors. Including by manipulating the company's financial statements for bad reasons. This study wants to prove the variables that affect in financial reporting fraud. These variables are financial stability, personal financial need, external pressure with proxies Lev, external pressure with proxies Freec, nature of industry, ineffective monitoring, independent audit committees and independent board.

Fraudulent financial statement is manipulation, falsification or alteration of accounting records, supporting documents of the financial statements prepared. The focus of attention of researchers is on the annual financial statements so as to form hypotheses as follows; financial stability affect the detection of the possibility of fraudulent financial statement; personal financial need affect the detection of the possibility of fraudulent financial statement; external pressure by proxy leverage affect the detection of the possibility of fraudulent financial statement; external pressure by proxy of cash generated from operating activities and investing (Freec) affect the detection of the possibility of fraudulent financial statement; nature of the industry affect the detection of the possibility of fraudulent financial statement; ineffective monitoring affects the detection of the possibility of fraudulent financial statement; Audit committee independently affect the detection of the possibility of fraudulent financial statement; independent commissioners affect the detection of the possibility of fraudulent financial statements.

The data used is data manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange (IDX) years 2010-2012. Sampling using purposive sampling with defined criteria. Logistic regression analyzes run in SPSS 20.0 with the data is pooled.

The research was able to prove personal financial need ($\beta=-4,811$; $\text{sig}=0,003$) in the effect of the fraudulent financial statement, external pressure by proxy FREEC ($\beta=0,000$; $\text{sig}=0,005$) in the effect of the fraudulent financial statement, Nature of Industry ($\beta=14,932$; $\text{sig}=0,029$) in the effect of the fraudulent financial statement, the independent audit committee ($\beta=-8,327$; $\text{sig}=0,013$) in the effect of the fraudulent financial statement. While financial stability ($\beta=3,644$; $\text{sig}=0,055$), external pressure by proxy LEV ($\beta=0,007$; $\text{sig}=0,805$), ineffective monitoring ($\beta=27$; $\text{sig}=0,996$), and the independent board ($\beta=2,113$; $\text{sig}=0,735$) cannot be proven in the effect of the fraudulent financial statement.

The result can be concluded financial stability, external pressure by proxy LEV, ineffective monitoring, and independent board, have not effect on fraudulent financial statements. But there is enough evidence that personal financial need, external pressure by proxy FREEC, Nature of Industry, and independent audit committees that influence companies to make fraudulent financial statements. This research can help companies to determine the factors in the manipulation of financial statements.

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

Copyright © 2016 by Kwik Kian Gie School of Business. All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or by any information storage and retrieval system, without the prior written permission of Kwik Kian Gie School of Business.



Ikha, Nadila, Manda, Shani, Sisca, Chika, Nadse, Kinal, Angel, Dhike, Indah, Chikano, Dena, Uty, Saktia, Yona, Ghaida, Lele, Farina, Farin, Andela, Milen, Cigull, Stella, Rena dan tim JKT48 lain yang tidak dapat disebutkan satu satu karena telah memotivasi saya pada saat handshake Halloween Night event dan pada saat Theater soloist Theater no Megami, Saishu Bell Ga Naru, Te Wo Tsunaginagara untuk menyelesaikan skripsi ini pada waktunya.

5. Ryan Dratama, Kevin Julian, Steward Angelo, Stefanus Ucup, Fendi Linardi dan teman teman lain yang sudah membantu dalam banyak hal dalam penyelesaian skripsi ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

6. Teman-teman UKM Bola yang selalu memberikan kesenangan dalam waktu-waktu latihan di kampus sehingga meningkatkan kualitas saya dalam bermain bola.

7. Seluruh pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah membantu peneliti baik mendukung dalam doa maupun tenaga.

Jakarta, Mei 2016

Penulis

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	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Batasan Masalah	8
D. Batasan Penelitian	8
E. Rumusan Masalah	9
F. Tujuan Penelitian	9
G. Manfaat Penelitian	10
BAB II	12
TELAAH PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	12
A. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	12
B. Penjelasan tentang Laporan Keuangan	12
1. Tujuan Laporan Keuangan	13
2. Karakteristik Laporan Keuangan	14





3. Kecurangan Laporan Keuangan	15
C. Fraud	16
1. Unsur- unsur <i>Fraud</i>	18
2. Jenis- jenis <i>Fraud</i>	18
3. <i>Fraud Tree</i>	19
4. <i>Fraud Triangle</i>	20
5. Metode Deteksi Kecurangan	22
D. Good Corporate Governance	27
1. Prinsip- prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	28
2. Tujuan dan Manfaat <i>Good Corporate Governance</i>	29
3. Komite Audit.....	31
4. Komisaris Independen.....	32
E. Hipotesis Penelitian	35
F. Kerangka Pemikiran	36
1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kemungkinan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	37
2. Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap Kemungkinan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	38
3. Pengaruh <i>External Pressure</i> dengan proksi <i>Lev</i> terhadap Kemungkinan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	39
4. Pengaruh <i>External Pressure</i> dengan proksi <i>Freec</i> terhadap Kemungkinan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	40
5. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kemungkinan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	40

C 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.



6. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kemungkinan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	41
7. Pengaruh Komite Audit Independen terhadap Kemungkinan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	41
8. Pengaruh Komisaris Independen terhadap Kemungkinan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	42
© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)	44
BAB III	44
METODOLOGI PENELITIAN	44
A. Objek Penelitian	44
B. Desain Penelitian	44
C. Variabel Penelitian	48
1. Variabel Dependen	48
2. Variabel Independen	48
D. Teknik Pengumpulan Data	53
E. Teknik Pengambilan Sampel	54
F. Teknik Analisis Data	55
1. Statistik Deskriptif	56
2. Uji Kesamaan Koefisien	56
3. Uji Asumsi Klasik	58
4. Independent Sample T-Test	59
5. Analisis Pengujian dengan Regresi Logistik	55
6. Menilai Keseluruhan Model	60
7. <i>Nagelkerke R Square</i>	60
8. Tabel Klasifikasi 2 x 2	61
9. Uji Model Logistik Secara parsial (<i>Uji Wald</i>)	61

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

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.



10. Kriteria Pengujian Hipotesis	62
11. Model Logistik	63
BAB IV	65
ANALISIS DAN PEMBAHASAN	65
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	65
B. Analisis dan Pembahasan	66
1. Statistik Deskriptif	67
2. Uji Kesamaan Koefisien	68
3. Uji Asumsi Klasik	70
4. Uji Independent Sample T-Test	71
5. Menguji Kelayakan Model Regresi	72
6. Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)	72
7. Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>)	74
8. Matriks Klasifikasi	75
9. Model Regresi yang Terbentuk	76
C. Hasil Penelitian	61
1. Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	78
2. Pengaruh <i>personal financial need</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	79
3. Pengaruh <i>external pressure</i> dengan proksi LEV terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	80
4. Pengaruh <i>external pressure</i> dengan proksi FREEC terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	80
5. Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	81

BAB IV

ANALISIS DAN PEMBAHASAN

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.



BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

6. Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	82
7. Pengaruh komite audit independen terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	82
8. Pengaruh dewan komisaris independen terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	83
BAB V	84
SIMPULAN DAN SARAN	84
A. Simpulan	84
B. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	91

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 TABEL

<p>© Hak cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)</p> <p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie</p>	<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>Tabel 2.1 Jenis- jenis <i>Fraud</i>..... 18</p> <p>Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu 33</p> <p>Tabel 3.1 Ringkasan Operasional Tabel 52</p> <p>Tabel 3.2 Proses Pemilihan Sampel..... 54</p> <p>Tabel 4.1 Gambaran Umum Perusahaan Sampel 65</p> <p>Tabel 4.2 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif..... 68</p> <p>Tabel 4.3 Hasil Uji Kesamaan Koefisien..... 69</p> <p>Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas 70</p> <p>Tabel 4.5 Hasil Uji Independent T-Test 72</p> <p>Tabel 4.6 Hasil Pengujian Kelayakan Regresi..... 72</p> <p>Tabel 4.7 Hasil Pengujian Keseluruhan Model 73</p> <p>Tabel 4.8 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi..... 75</p> <p>Tabel 4.9 Hasil Matriks Klasifikasi 75</p> <p>Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik..... 76</p>	
---	--	--

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 GAMBAR

© Hak cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)	
Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i>	19
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i>	21
Gambar 2.3 Kerangka Penelitian	35

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.

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Sampel Perusahaan dan Beneish M Score	91
Lampiran 2	Analisis Regresi.....	97
Lampiran 3	Penghitungan Beneish M-Score	107
Lampiran 4	Uji Kesamaan Koefisien.....	110
Lampiran 5	Hasil Statistik Deskriptif dan T Test Independent	114
Lampiran 6	Hasil Uji Regresi Logistik	116
Lampiran 7	Hasil Uji Multikolinearitas	121

© 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 seluruhnya tulisan 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.