

*MENDETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL
REPORTING DENGAN ANALISIS
FRAUD TRIANGLE*



LUKIUS PRABOWO BUHARI
3203014134

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2017

MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL*
REPORTING DENGAN ANALISIS
FRAUD TRIANGLE

SKRIPSI
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
LUKIUS PRABOWO BUHARI
3203014134

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2017

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 : Lukius Prabowo Buhari
NRP : 3203014134
Judul Skripsi : Mendeteksi *Fraudulent Financial Reporting*
Dengan Analisis *Fraud Triangle*

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 dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 8-1-2018
Yang menyatakan



Lukius Prabowo Buhari

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*

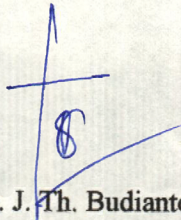
Oleh:

LUKIUS PRABOWO BUHARI

3203014134

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

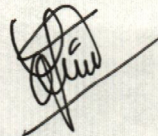
Dosen Pembimbing I,



Drs. Ec. J. Th. Budianto T., ST., MM.,
Ak., QIA.

Tanggal : 10-01-2018

Dosen Pembimbing II,



Rr. Puruwita Wardani, SE., MA.,
Ak., CA.

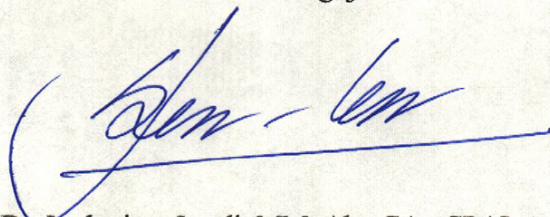
Tanggal : 10-01-2018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Lukius Prabowo Buhari NRP : 3203014134

Telah diuji pada tanggal 24 januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji:



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

Mengetahui:

Dekan



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

NIK. 312.99.0370

Ketua Jurusan



S. Patricia Febrina 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., CPAI. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
2. S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE., M.A. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan Dr. Hendra Wijaya, S.Ak., MM. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Drs. Ec J. Th. Budianto T., ST., MM., Ak., QIA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah berjerih payah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membimbing penulis sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik
4. Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam kesibukannya sebagai Kepala Program Studi D3 Akuntansi sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.

4. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Akuntansi maupun Manajemen 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. Teman-teman di LPM-FB yang membantu dan mendukung dalam pengerjaan skripsi ini.
7. Teman-teman Ormawa Fakultas Bisnis yang sering menyemangati dan mendukung pengerjaan skripsi ini.
8. Untuk teman-teman YOLO, Yosua Tangjaya, Tommy Soeranto, Ivan Bakti S., Yoseph Ponco S., Angelina U., Yohanna Olivia N. L., Jennifer Lukito, Yovita Michellina, Yama Yustiani yang menjadi teman seperjuangan selama di Jurusan Akuntansi Universitas katolik Widya Mandala Surabaya.
9. 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, 08 Januari 2018

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
1.5. Sistematika Penelitian.....	10
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu.....	11
2.2. Landasan Teori.....	17
2.3. Pengembangan Hipotesis.....	27
2.4. Model Penelitian.....	31

BAB 3. METODE PENELITIAN

3.1. Desain Penelitian.....	33
3.2. Identifikasi Variabel, Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	33
3.3. Jenis Data dan Sumber Data.....	33
3.4. Metode Pengumpulan Data.....	43
3.5. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel....	43
3.6. Teknik Analisis Data.....	44

BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1. Karakteristik Objek Penelitian.....	50
4.2. Deskripsi Data.....	51
4.3. Analisis Data.....	53
4.4 Pembahasan.....	58

BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN

5.1. Simpulan.....	52
5.2. Keterbatasan.....	63
5.3. Saran.....	63

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Kajian Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 3.1 Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi.....	46
Tabel 4.1 Pengambilan Sampel.....	50
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Total Sampel.....	51
Tabel 4.4 Rangkuman Hasil Uji Normalitas.....	53
Tabel 4.5 Rangkuman Hasil Uji Heterokedastisitas.....	54
Tabel 4.6 Rangkuman Hasil Uji Multikolinearitas.....	54
Tabel 4.7 Rangkuman Hasil Uji Autokorelasi.....	55
Tabel 4.8 Rangkuman Hasil Pengujian Hipotesis.....	55

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1.....	32

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan

Lampiran 2. Statistik Deskriptif

Lampiran 3. Uji Normalitas

Lampiran 4. Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 5. Uji Multikolinearitas

Lampiran 6. Uji Autokorelasi

Lampiran 7. Uji Koefisien Determinasi (R^2), Uji F dan Uji Hipotesis

ABSTRAK

Laporan keuangan perusahaan adalah media utama yang digunakan oleh manajemen untuk berkomunikasi dengan pihak eksternal. Sangatlah penting manajemen untuk memberikan informasi yang cukup, relevan serta kredibel. Masih terdapat konflik antara manajemen dengan pemilik sehingga terdapat tekanan, kesempatan dan rasionalisasi yang menjadi alasan *fraudulent financial reporting*. Untuk itu diperlukan sebuah metode pengukuran yang dapat menemukan indikasi kecurangan pelaporan keuangan.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh faktor-faktor penyebab kecurangan berdasarkan teori *fraud triangle* terhadap mendeteksi *fraudulent financial reporting*. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan terbuka yang disanksi oleh OJK selama tahun 2010-2016. Penelitian ini menggunakan metode Beneish M-Score untuk menemukan perusahaan yang terindikasi melakukan *fraudulent financial reporting*. Variabel independen dalam penelitian ini adalah *financial target*, *financial stability*, *ineffective monitoring*, dan *rationalization*.

Hasil dari penelitian ini adalah tekanan (*pressure*) yang diproksikan dengan *financial stability* serta rasionalisasi (*rationalization*) yang diproksikan dengan *total accrual* berpengaruh signifikan positif terhadap mendeteksi *fraudulent financial reporting*. Hasil penelitian belum dapat memberikan bukti bahwa *financial target* dan *ineffective monitoring* berpengaruh dalam mendeteksi *fraudulent financial reporting*.

Kata kunci : *Fraud triangle, fraudulent financial reporting, Beneish M-Score*

ABSTRACT

The company's financial statements are the main medium used by management to communicate with external parties. It is important that management provide sufficient, relevant and credible information. It resulted in conflict between management and owners due to their respective interest. Consequently comes pressure, opportunity and rationalization as reason for fraudulent financial reporting. For that we need a method that could distinguish an honest and correct financial report to make a decision.

This study aims to examine and analyze the influence of factors causing cheating based on fraud triangle theory on fraudulent financial reporting tendencies. The population in this study is an open company that was sanctioned by OJK during 2010-2016. This research uses Beneish M-Score method to find companies that tend to fraudulent financial reporting. Independent variables in this study are financial targets, financial stability, ineffective monitoring, and total accrual.

The results of this study are pressure (pressure) proxied with financial stability and rationalization (rationalization) proxied with total accrual have a positive significant effect on fraudulent financial reporting tendency. The results of the study have not been able to provide evidence that financial targets and ineffective monitoring have an effect on finding fraudulent financial reporting trends.

Keyword : *Fraud triangle, fraudulent financial reporting, Beneish M-Score*