

**ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* UNTUK MENDETEKSI
ADANYA KECURANGAN DALAM LAPORAN
KEUANGAN PERUSAHAAN**



OLEH:
ANDREE WIJAYA GUNAWAN
3203014015

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* UNTUK MENDETEKSI
ADANYA KECURANGAN DALAM LAPORAN
KEUANGAN PERUSAHAAN

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

Oleh:
ANDREE WIJAYA GUNAWAN
3203014015

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

PERNYATAAN KEASILIAN 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 : Andree Wijaya Gunawan
NRP : 3203014015
Judul Skripsi : Analisis *Fraud Triangle* Untuk
Mendeteksi Adanya Kecurangan
Dalam Laporan Keuangan
Perusahaan

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, 31 Juli 2018

Yang menyatakan



(Andree Wijaya Gunawan)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* UNTUK MENDETEKSI ADANYA KECURANGAN DALAM LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN

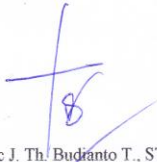
Oleh:

ANDREE WIJAYA GUNAWAN

3203014015

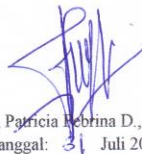
Telah Disetujui dan Diterima dengan baik
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing I,



Drs. Ec J. Th. Budranto T., ST., MM., Ak., QIA
Tanggal: 31 Juli 2018

Dosen Pembimbing II,



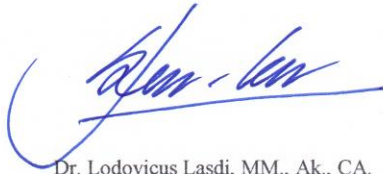
S. Patricia Hebrina D., SE., MA
Tanggal: 31 Juli 2018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Andree Wijaya Gunawan NRP
3203014015

Telah diuji pada tanggal 23 Juli 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 Febrina D., SE., MA.
NIK. 321.08.0621

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala kasih, dan penyertaan-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansni pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa bantuan, bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S, Patricia Febrina D., SE., MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan juga sekaligus sebagai dosen pembimbing II.
3. Hendra Wijaya S.Komp., S.Akt., MM selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi.
4. Drs. Ec J. Th. Budianto T., ST., MM., Ak., QIA sebagai dosen pembimbing I.
5. Bapak dan ibu dosen Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi yang meluangkan waktu untuk memberikan saran yang berguna bagi penulis.

6. Orang tua, saudara, dan seluruh keluarga besar penulis yang telah memberikan dukungan dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
7. Teman-teman penulis dari grup T&C, asisten laboratorium UKWMS, Kerennia Fedora, Shella Belynda, dan Yosep Ponco Saputra yang telah membantu, dan mendukung, serta rekan asisten lab kesediaan waktunya dengan sabar menemani saya ketika bekerja dan membutuhkan bantuan.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih banyak atas segala doa, dukungan, semangat, perhatian dan bantuannya.

Penulis sadar bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kelemahan, oleh karena itu kritik maupun saran yang membangun akan penulis terima dengan terbuka. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi pembaca.

Surabaya, Juli 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	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. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
1.5. Sistematika Penulisan	10
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu.....	11
2.2. Landasan Teori	20
2.3. Pengembangan Hipotesis.....	30

2.4. Metode Analisis.....	34
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian.....	35
3.2. Identifikasi Variabel, Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35
3.3. Jenis dan Sumber Data	41
3.4. Metode Pengumpulan Data	41
3.5. Populasi, Sampel dan Teknik pengambilan sampel .	41
3.6. Teknik Analisis Data	42
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Karakteristik Objek Penelitian	48
4.2. Statistik Deskriptif.....	49
4.3. Analisis Data	52
4.4. Pembahasan	60
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	
5.1. Simpulan.....	64
5.2. Keterbatasan.....	65
5.3. Saran	65
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbandingan Penelitian.....	17
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel.....	48
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4.2 Hasil Statistik Frekuensi.....	51
Tabel 4.3 Hasil Pengujian Normalitas.....	53
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi.....	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Heterokedasititas.....	56
Tabel 4.3 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	57

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Model Analisis	34
Gambar 3.1 Durbin Watson	44

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2. Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Hasil Statistik Frekuensi
- Lampiran 4. Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 5. Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 6. Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 7. Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 8. Hasil Uji Regresi Linier Berganda
- Lampiran 8. Hasil Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 8. Hasil Uji Statistik F

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh *fraud triangle* dalam mendeteksi adanya kecurangan laporan keuangan perusahaan. Pada penelitian ini terdapat delapan variabel independen yang diadopsi dari penelitian (Skousen, Smith, dan Wright 2009). Variabel yang terdiri dari faktor tekanan antara lain stabilitas keuangan, target keuangan, kebutuhan keuangan pribadi, dan tekanan dari luar perusahaan. Lalu, variabel yang berasal dari faktor kesempatan antara lain lingkungan industri, pemantauan tidak efektif, dan struktur organisasi, serta faktor dari rasionalisasi. Objek pada penelitian ini menggunakan laporan keuangan perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode waktu 2014-2016. Analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial targets* yang diproksikan dengan perubahan profitabilitas yang memberikan hasil yang berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, *ineffective monitoring* yang diproksikan dengan proporsi anggota komite audit independen yang memberikan hasil yang tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Faktor terakhir dari *rationalization* yang diproksikan dengan pergantian auditor yang memberikan hasil yang tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *Fraud Triangle, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Rationalization*

ABSTRACT

The purpose of this study was to examine the effect of fraud triangle in detecting fraudulent financial reports. In this study there are eight independent variables that are adopted from the research (Skousen, Smith, and Wright 2009). Variables consisting of pressure factors include financial stability, financial targets, personal financial needs, and pressure from outside the company. Then, the variables derived from opportunity factors include industrial environment, ineffective monitoring, and organizational structure, as well as factors of rationalization. Objects in this study using the financial statements of manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange in the period 2014-2016. Data analysis used multiple linear regression analysis. The results showed that the financial targets are proxied with profitability changes that provide results that have significant effect on fraudulent financial statements. Meanwhile, ineffective monitoring is proxied with the proportion of independent audit committee members who provide results that have no significant effect on fraudulent financial statements. The last factor of rationalization is proxied by the change of auditors that gives results that have no significant effect on fraudulent financial statements.

Keywords: *Fraud Triangle, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Rationalization*