

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI
BEI PERIODE
2016-2018



OLEH:
FELIA CHRISTANTI Sianto
3203016029

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2020

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI
BEI PERIODE
2016-2018

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

OLEH:
FELIA CHRISTANTI SIANTO
3203016029

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

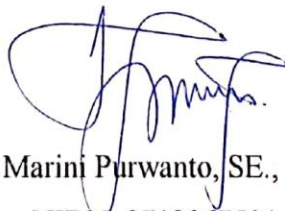
**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI
BEI PERIODE
2016-2018**

Oleh:

**FELIA CHRISTANTI SIANTO
3203016029**

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing,



(Adriana Marini Purwanto, SE., M.Si., Ak.)

NIDN. 0713067501

Tanggal : 19 / 12 / 2019

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh : Felia Christanti Sianto NRP: 3203016029
Telah diuji pada tanggal 15 Januari 2020 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji



(Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPA)
NIDN. 0713097203

Dekan



(Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPA)
NIDN. 0713097203

Ketua Jurusan



(S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE., M.A.)
NIDN. 0711028601

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 : Felia Christanti Sianto

NRP : 3203016029

Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Triangle* dalam Mendeteksi Kecurangan
Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang
Terdaftar di BEI Periode 2016-2018

Menyatakan bahwa 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, 21 Desember 2019

Yang menyatakan



(Felia Christanti Sianto)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa atas berkat dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "*Pengaruh Fraud Triangle dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2018*" dengan tepat waktu.

Penyusunan skripsi ini merupakan persyaratan untuk mencapai gelar sarjana pada Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
2. S, Patricia Febrina Dwijayanti, SE., M.A. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan Dosen Wali yang telah memberikan bimbingan selama penulis menempuh perkuliahan di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
3. Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., M.M., CPMA. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
4. Adriana Marini Purwanto, SE., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam penyelesaian skripsi
5. Segenap Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan selama penulis menempuh perkuliahan
6. Ayah, ibu, dan adik selaku keluarga penulis
7. Teman-teman yang membantu selama proses perkuliahan yang tidak dapat disebutkan satu persatu

8. Serta semua pihak yang telah mendukung penulis dalam doa maupun bentuk dukungan lainnya dalam penyelesaian skripsi

Penulis menyadari bahwa tidak ada manusia yang sempurna sehingga terdapat kekurangan dari skripsi ini, sehingga penulis akan menerima segala kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini. Penulis berharap bahwa skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya.

Surabaya, Desember 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	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	4
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	5
1.5. Sistematika Penulisan	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1. Landasan Teori	7
2.2. Penelitian Terdahulu	14
2.3. Pengembangan Hipotesis.....	17
2.4. Model Analisis	20
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	21
3.1. Desain Penelitian	21

3.2. Identifikasi, Definisi, dan Pengukuran Variabel.....	21
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	25
3.4. Metode Pengumpulan Data.....	25
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	25
3.6. Analisis Data.....	25
 BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	 29
4.1. Karakteristik dan Obyek Penelitian	29
4.2. Deskripsi Data.....	29
4.3. Analisis Data.....	31
4.4. Pembahasan	35
 BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	 39
5.1. Simpulan	39
5.2. Keterbatasan.....	39
5.3. Saran	40

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	16
Tabel 4.1. Kriteria Pengambilan Sample Penelitian	29
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif	29
Tabel 4.3. Hasil Variabel Dummy	30
Tabel 4.4. Menilai Keseluruhan Model Fit tanpa Variabel Independen	32
Tabel 4.5. Menilai Keseluruhan Model Fit dengan Variabel Independen ..	32
Tabel 4.6. Hasil Pengujian Nagelkerke R Square	33
Tabel 4.7. Hasil Pengujian Hosmer and Lemeshow	33
Tabel 4.8. Tingkat Keakuratan dengan Memasukkan Konstanta dan Seluruh Variabel Independen	34
Tabel 4.9. Hasil Pengujian Hipotesis	34

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. <i>Fraud Triangle</i>	10
Gambar 2.2. Model Analisis	20

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan

Lampiran 2. *Coding* SPSS untuk Analisis Regresi Logistik

Lampiran 3. Hasil Statistik Deskriptif

Lampiran 4. Hasil Output SPSS Analisis Regresi Logistik

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tentang pengaruh *fraud triangle* yang meliputi tekanan, kesempatan, dan rasionalisasi dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama tahun 2016-2018. Indikasi kecurangan yang dilakukan oleh perusahaan diukur menggunakan Beneish M-Score. Analisis regresi logistik digunakan sebagai alat analisis data untuk menguji hipotesis pada penelitian ini. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah tekanan eksternal (LEV), pengawasan yang tidak efektif (BDOUT), dan rasionalisasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengawasan yang tidak efektif memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan tekanan eksternal dan rasionalisasi tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: kecurangan laporan keuangan, *fraud triangle*, tekanan eksternal, pengawasan yang tidak efektif, rasionalisasi

ABSTRACT

The Influence of Fraud Triangle in Detecting Financial Statements Fraud on Manufacturing Companies Listed in Indonesia Stock Exchange 2016-2018

This study aims to analyze the effect of fraud triangle theory in detecting financial statement fraud. The population in this study are all manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange during 2016-2018 periods. Beneish M-Score is used to measuring companies that indicated fraud. Logistic regression is used as an analysis technique to test the hypothesis in this study. The independent variables of this study are external pressure, ineffective monitoring, and rationalization. The result of this research indicates that ineffective monitoring (BDOUT) influenced the financial statement fraud. Meanwhile external pressure (LEV) and rationalization has no significant impact on financial statement fraud.

Keywords: financial statement fraud, fraud triangle, external pressure, ineffective monitoring, rationalization