

PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN ANALISIS TEORI *FRAUD TRIANGLE*



OLEH :

CLAUDIA GANADHI

3203012075

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2016

PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN MENGGUNAKAN ANALISIS TEORI *FRAUD*
TRIANGLE

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Akuntansi

OLEH :

CLAUDIA GANADHI

3203012075

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2016

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Claudia Ganadhi

NRP : 3203012075

Judul Skripsi : Pendeteksian Kecurangan Laporan
Keuangan Menggunakan Analisis Teori
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 Universitas Katolik 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, 23 Mei 2016

Yang menyatakan



(Claudia Ganadhi)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN ANALISIS TEORI *FRAUD TRIANGLE*

Oleh:

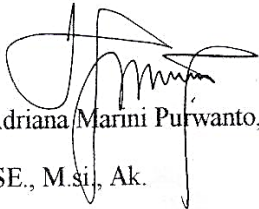
CLAUDIA GANADHI

3203012075

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik

Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing I,



Adriana Marini Purwanto,

SE., M.si., Ak.

Tanggal : 18 Mei 2016

Dosen Pembimbing II,



Rr. Puruwita Wardani,

SE., MA., Ak.

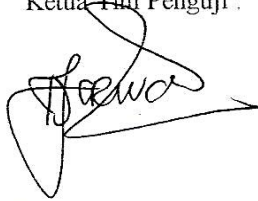
Tanggal : 23 Mei 2016

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Claudia Ganadhi NRP 3203012075

Telah diuji pada tanggal 13 Juni 2016 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

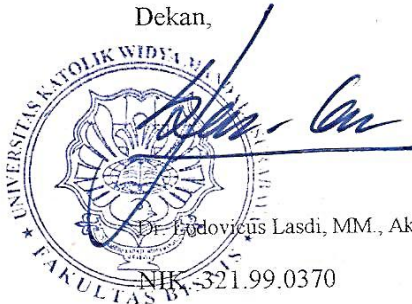
Ketua Tim Penguji :



Bernadetta Diana Nugraheni, SE., M.si., QIA.

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Iodovicus Lasdi, MM., Ak., CA. NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



Ariston Oki A. Esa, SE., MA., CPA., Ak., CA.

NIK. 321.03.0566

MOTTO

“ Percayalah kepada Tuhan dengan segenap hatimu, dan janganlah bersandar pada pengertian mu sendiri. Akuilah Dia dalam segala lakumu, maka Ia akan meluruskan jalanmu.”

(Amsal 3 : 5-6)

KATA PENGANTAR

Puji Tuhan, segala syukur dan pujian ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat dan berkat-Nya penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Selain itu, penulis ingin berterima kasih kepada pihak-pihak yang sudah memberikan dukungan dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini :

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Bapak Ariston Oki A. Esa, SE., MA., CPA., Ak., CA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Ibu Adriana Marini Purwanto, SE., M.si., Ak., selaku Dosen Pembimbing 1 (satu) yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing penulis dengan sabar dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., selaku Dosen Pembimbing 2 (dua) yang telah bersedia meluangkan

waktunya untuk membimbing penulis dengan sabar dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Ibu Jessica Handoko, SE., M.Si., Ak., selaku Dosen Wali yang telah membimbing penulis selama menempuh perkuliahan di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
6. Dosen Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang sudah membagikan ilmu pengetahuannya selama penulis menempuh perkuliahan.
7. Papa, mama, cece, dan seluruh keluargaku yang sudah memberikan dukungan agar penulis tetap semangat dalam menyelesaikan skripsi.
8. Teman-teman seperjuanganku yang telah memberikan semangat dan saran-saran yang baik untukku.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini mempunyai keterbatasan, sehingga kritik dan saran sangat diperlukan untuk perbaikan skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat membantu bagi yang membutuhkan.

Surabaya, 23 Mei 2016

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTO/KATA PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	14
1.3. Tujuan Penelitian	15

1.4. Manfaat Penelitian	15
1.5. Sistematika Penulisan	16

BAB 2. TINJAUAN KEPUSTAKAAN

2.1. Penelitian Terdahulu	18
2.2. Landasan Teoritis	26
2.3. Pengembangan Hipotesis	
1. Stabilitas keuangan sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	53
2. Tekanan eksternal sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	54
3. Kebutuhan keuangan pribadi sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	55
4. Target keuangan sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	55
5. Kondisi industri sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	57
6. Ketidakefektifan pengawasan sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	57
7. Struktur organisasi sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	58
8. Rasionalisasi sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	59

BAB 3. METODE PENELITIAN

3.1. Desain Penelitian	62
3.2. Identifikasi variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	62
3.3. Jenis Data dan Sumber Data	71
3.4. Metode Pengumpulan Data	72
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	72
3.6. Teknik Analisis Data	
1. Statistik Deskriptif	73
2. Koefisien Determinasi (R^2)	73
3. Uji F	74
4. Uji T	74
5. Uji Multikolonieritas	75
6. Uji Autokorelasi	75
7. Uji Heterokedastisitas	76
8. Uji Normalitas	76

BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1. Karakteristik Objek Penelitian	78
4.2. Analisis Data	
1. Statistik Deskriptif	80
2. Koefisien Determinasi (R^2)	82
3. Uji F	83
4. Uji T	84

5. Uji Normalitas	87
6. Uji Multikolonieritas	89
7. Uji Autokorelasi	90
8. Uji Heterokedastisitas	91
9. Pengujian Hipotesis	93
4.3. Pembahasan	
1. Stabilitas keuangan sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	95
2. Tekanan eksternal sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	97
3. Kebutuhan keuangan pribadi sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	99
4. Target keuangan sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	100
5. Kondisi industri sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	102
6. Ketidakefektifan pengawasan sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	103
7. Struktur organisasi sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	104
8. Rasionalisasi sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	106

BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	108
5.2. Keterbatasan	111
5.3. Saran	111

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 2.1. Perbedaan dan Persamaan antara Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Saat Ini	24
Tabel 2.2. Definisi <i>Fraud</i>	33
Tabel 4.3. Hasil Kriteria Pemilihan Sampel	78
Tabel 4.4. Statistik Deskriptif	81
Tabel 4.5. Hasil Uji Koefisien Korelasi Berganda & Koefisien Determinasi	82
Tabel 4.6. Hasil Uji F	83
Tabel 4.7. Hasil Uji T	84
Tabel 4.8. Uji Normalitas	88
Tabel 4.9. Uji Multikolonieritas	90
Tabel 4.10. Hasil Uji Autokorelasi	91

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Model Penelitian	61
Gambar 4.2. Normal P-Plot	89
Gambar 4.3. Scatterplot	92

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel

Lampiran 2. Statistik Deskriptif

Lampiran 3. Uji Koefisien Korelasi Berganda & Koefisien
Determinasi

Lampiran 4. Uji F

Lampiran 5. Uji T

Lampiran 6. Uji Normalitas

Lampiran 7. Grafik Normal P-Plot (Uji Normalitas)

Lampiran 8. Uji Multikolinearitas

Lampiran 9. Uji Autokorelasi

Lampiran 10. Uji Heterokedastisitas

ABSTRAK

Penelitian kuantitatif ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan menggunakan analisis teori *fraud triangle*. Variabel independen yang digunakan adalah tekanan yang diproksikan dengan stabilitas keuangan, tekanan eksternal, kebutuhan keuangan pribadi, dan target keuangan, kesempatan diproksikan dengan kondisi industri, ketidakefektifan pengawasan, dan struktur organisasi, dan rasionalisasi yang diproksikan dengan rasionalisasi. Objek penelitian adalah laporan tahunan perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2010-2014. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 38 perusahaan yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Sumber data diperoleh dari Bursa Efek Indonesia dan teknik analisis data menggunakan regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan dapat mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan dengan menggunakan perubahan asset dan *leverage*, kesempatan dapat mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan dengan menggunakan piutang usaha, dan rasionalisasi dapat mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan dengan menggunakan pergantian auditor.

Kata Kunci : Kecurangan, tekanan, kesempatan, rasionalisasi

ABSTRACT

The quantitative research aims to detect fraudulent financial statements using the analytic theory of fraud triangle. Independent variables used is the pressure that is proxied by financial stability, external pressure, personal financial needs and financial targets, the opportunity is proxied by industry conditions, ineffective monitoring, and organizational structure, and rationalization proxied by rationalization. The object of research is annual reports of manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange in 2010-2014. The sample used in this study as many as 38 companies were selected by purposive sampling. Sources of data obtained from the Indonesia Stock Exchange and the data analysis techniques using multiple linear regression.

The results showed that the pressure can detect fraud in the financial statements using changes in assets and leverage, opportunity can detect fraud in the financial statements using accounts receivable, and rationalization can detect fraud in the financial statements using change of auditor.

Keywords: Cheating, pressure, opportunity, rationalization