

ANALISIS *TRIANGLE FRAUD* DALAM
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT*
FRAUD PADA PERUSAHAAN
KELUARGA



OLEH:
META ASRI
3203014178

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

ANALISIS *TRIANGLE FRAUD* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA
PERUSAHAAN KELUARGA

SKRIPSI

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

OLEH:
META ASRI
3203014178

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

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 : Meta Asri

NRP : 3203014178

Judul Skripsi : Analisis *Triangle Fraud* dalam Mendeteksi
Financial Statement Fraud pada
Perusahaan Keluarga

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, 3 Januari 2018

Yang menyatakan



(Meta Asri)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS *TRIANGLE FRAUD* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA
PERUSAHAAN KELUARGA**

Oleh:

META ASRI

3203014178

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'C. Bintang Hari Yudhanti', with a horizontal line underneath.

C. Bintang Hari Yudhanti, SE., M.Si.

Tanggal: 1 Januari 2018

HALAMAN PENGESAHAN

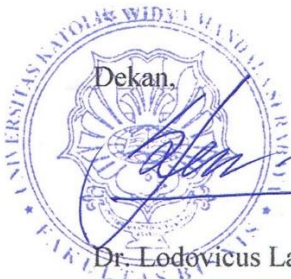
Skripsi yang ditulis oleh: Meta Asri NRP 3203014178
Telah diuji pada tanggal 17 Januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Dr. Theodora Winda Mulia, S.E., M.Si.
NIK: 321.99.0377

Mengetahui:



Dekan,
Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak.
NIK: 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S. Patricia Febrina D., SE., MA.
NIK: 321.08.0621

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala kasih, karunia, berkat, kekuatan, dan penyertaan-Nya sehingga skripsi ini bisa diselesaikan dalam tepat waktu. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus terpenuhi agar mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa bantuan berbagai pihak, sehingga penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, M.M., Ak. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan Dosen Penguji sidang tengah.
2. S, Patricia Febrina D., S.E., M.A. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan telah membantu bertukar pikiran bersama penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Dr. Hendra Wijaya M.M. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan telah membantu penulis selama proses mengerjakan skripsi ini.
4. C. Bintang Hari Yudhanti S.E. M.Si selaku Dosen Pembimbing yang selalu setia membantu, menyemangati, dan membuat penulis belajar banyak hal baru selama proses pengerjaan skripsi hingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan tepat waktu.

5. Segenap Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
6. Keluarga penulis yang selalu memberikan dukungan dan doa secara terus menerus serta menjadi supporter nomor satu selama proses pengerjaan skripsi, terutama untuk Illona yang telah menjadi asisten selama proses pengerjaan skripsi ini berlangsung.
7. Teman-teman seperjuangan brevet: Thalia, Yudith, dan Meliana yang telah memberikan dukungan dan kekuatan satu sama lain selama proses pengerjaan skripsi.
8. Teman-teman tax centre: Helen, Namira, Christian Bangkit, dan Antony Yudi yang telah memberikan dukungan dan bantuan selama proses pengerjaan skripsi.
9. Seluruh teman dan pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu disini, terima kasih penulis ucapkan atas dukungan yang telah diberikan.

Penulis menyadari bahwa penyusunan Skripsi ini terdapat banyak sekali kekurangan oleh karena itu kritik dan saran yang membangun akan sangat berguna bagi penulis untuk memperbaiki Skripsi ini menjadi lebih baik. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembacanya.

Surabaya, 2 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	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	11
1.5. Sistematika Penulisan	12
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu	14
2.2. Landasar Teori	19
2.3. Pengembangan Hipotesis	36
2.4. Model Penelitian	42

BAB 3. METODE PENELITIAN

3.1. Desain Penelitian	43
3.2. Identifikasi Variabel, Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	43
3.3. Jenis Data dan Sumber Data	49
3.4. Metode Pengumpulan Data	49
3.5. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	50
3.6. Teknik Analisis Data	51

BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1. Karakteristik Objek Penelitian	58
4.2. Deskripsi Data	59
4.3. Analisis Data	64
4.4. Pembahasan	71

BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN

5.1. Simpulan	81
5.2. Keterbatasan	83
5.3. Saran	83

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1. Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	55
Tabel 4.1. Kriteria Pengambilan Sampel	59
Tabel 4.2. Hasil Statistik Deskriptif	60
Tabel 4.3. Tabel Distribusi Frekuensi Variabel <i>Dummy</i>	60
Tabel 4.4. Hasil Uji Normalitas	64
Tabel 4.5. Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4.6. Hasil Uji Multikolinearitas	66
Tabel 4.7. Hasil Uji Autokorelasi	67
Tabel 4.8. Hasil Uji Koefisien Determinasi	67
Tabel 4.9. Hasil Uji Kelayakan Model	68
Tabel 4.10. Hasil Pengujian Hipotesis	69
Tabel 4.11. Hasil Pembahasan Hipotesis	71

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Fraud Tree</i>	26
Gambar 2.2. <i>Triangle Fraud</i>	29
Gambar 2.3. Model Penelitian	42

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2. Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Uji Normalitas
- Lampiran 4. Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 5. Uji Multikolinearitas dan Uji t
- Lampiran 6. Uji Autokorelasi
- Lampiran 7, Uji F

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh faktor-faktor segitiga kecurangan atau *triangle fraud* yaitu tekanan (*pressure*), kesempatan (*opportunity*), dan rasionalisasi (*rationalization*) terhadap kecurangan pelaporan keuangan (*financial statement fraud*) pada perusahaan keluarga. Populasi dari penelitian ini ada seluruh perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2013-2016. Sampel dipilih menggunakan teknik *purposive sampling* dengan salah satu kriteria yaitu merupakan sebuah perusahaan keluarga. Penelitian ini menggunakan metode F-Score model dalam mengukur perusahaan yang terindikasi melakukan kecurangan. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah target keuangan (*financial targets*) dan tekanan eksternal (*external pressure*) yang mewakili faktor tekanan, sifat industri (*nature of industry*) dan pengawasan yang tidak efektif (*ineffective monitoring*) yang mewakili faktor peluang, dan rasionalisasi (*rationalization*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor tekanan yang diwakili oleh variabel tekanan eksternal berpengaruh positif terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Hasil penelitian belum dapat membuktikan bahwa target keuangan yang mewakili faktor tekanan, sifat industri dan pengawasan yang tidak efektif yang mewakili faktor kesempatan, dan rasionalisasi berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Kata kunci: *Triangle fraud*, laporan keuangan, tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kecurangan pelaporan keuangan.

ABSTRACT

This study aims analyze and obtain empirical evidence about the effect of triangle fraud's factors (pressure, opportunity, and rationalization) on detecting financial statement fraud in family business. Population of this study is manufacturing company which listed in Indonesia Stock Exchange between 2013-2016. The sample was selected by using purposive sampling method and one of the criteria was a family firm company. This study used F-Score model to measuring companies that indicated fraud. The independent variables used in this study are financial targets and external pressure for pressure, nature of industry and ineffective monitoring for opportunity, and rationalization. This study shows that external pressure from pressure is the only independent variable that positively affecting on detecting the financial statement fraud. This study hasn't shown that financial targets from pressure, nature of industry and ineffective monitoring from opportunity, and rationalization are positively affecting on detecting the financial statement fraud.

Keywords: *Fraud triangle, financial report, pressure, opportunity, rationalization. Financial statement fraud.*