

Skripsi

**DETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN  
PERSPEKTIF *FRAUD TRIANGLE***

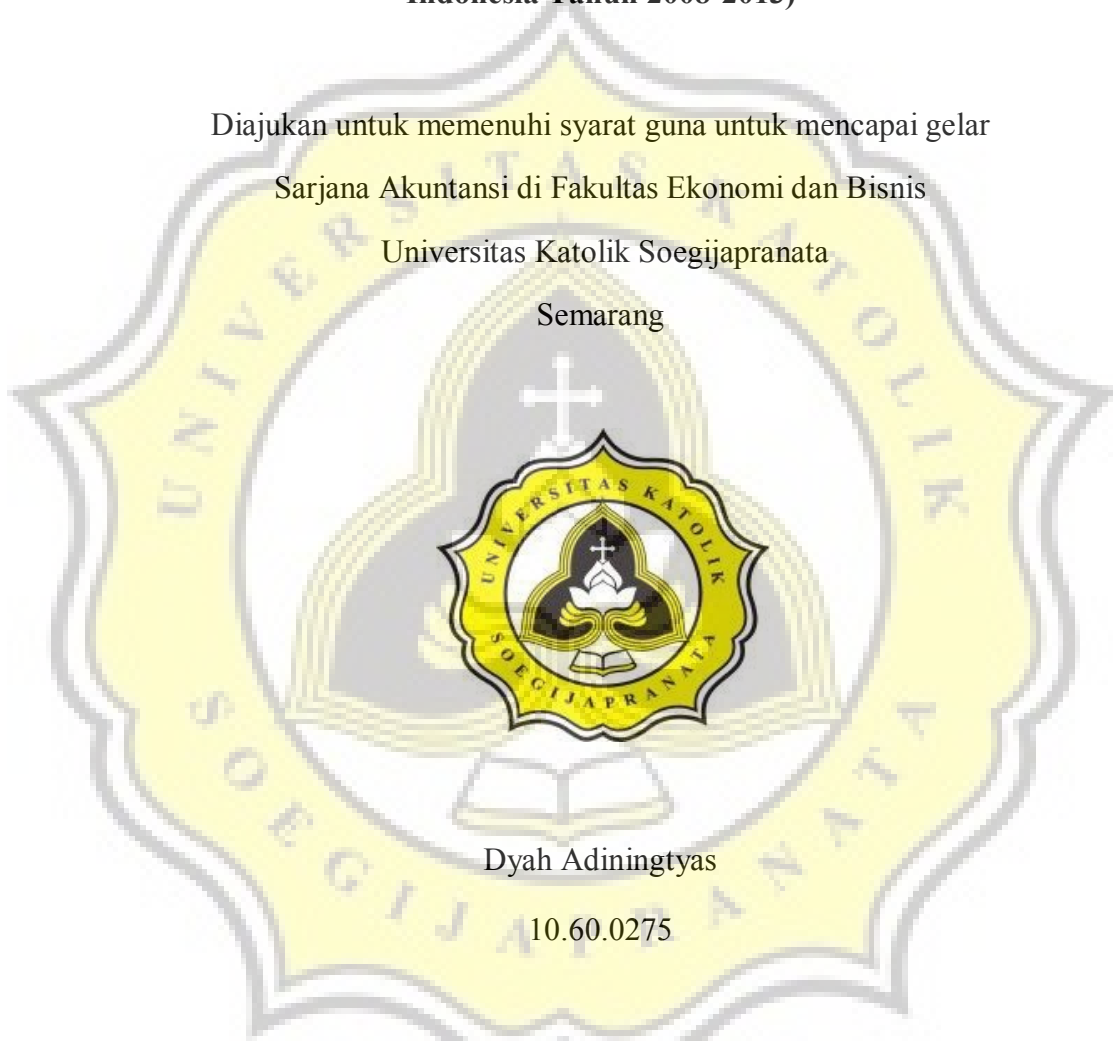
**(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2008-2013)**

Diajukan untuk memenuhi syarat guna untuk mencapai gelar

Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Katolik Soegijapranata

Semarang



Dyah Adiningtyas

10.60.0275

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Universitas Katolik Soegijapranata**

**Semarang**

**2015**

Skripsi dengan judul:

**DETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN  
PERSPEKTIF *FRAUD TRIANGLE* (Studi Empiris pada Perusahaan  
Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2013)**

Oleh:

Dyah Adiningtyas

10.60.0275

Disetujui dan diterima baik oleh pembimbing:

Semarang, 16 Januari 2015

Pembimbing

(Sih Mirmaning Damar Endah, SE.,MSi.)

Telah diterima dan disahkan oleh panitia penguji pada:

Jumat, 16 Januari 2015 skripsi dengan judul:

**DETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN  
PERSPEKTIF *FRAUD TRIANGLE* (Studi Empiris pada Perusahaan  
Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2013)**

Oleh:

Dyah Adiningtyas

10.60.0275

Tim Penguji

Koordinator

Anggota

Anggota

(Theresia Dwi Hastuti,SE.,Msi.Akt) (S. Lily Indarto,SE.,MM.Akt) (Sih Mirmaning Damar Endah,SE.,MSi)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Unika Soegijapranata

(Sentot Suciarto A.,Ph.D)

NPP: 058.1.1988.030

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**Deteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan Dengan Perspektif *Fraud Triangle*(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2013)**

Benar-benar merupakan buah karya saya. Saya tidak mengambil sebagian atau seluruh karya oranglain yang seolah-olah saya akui sebagai karya saya. Apabila saya melakukan hal tersebut, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan saya akan kembalikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata.

Semarang, 16 Januari 2015

Yang menyatakan,

Dyah Adiningtyas

## KATA PENGANTAR

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat rahmat dan anugerahNya yang luar biasa, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “Deteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan Dengan Perspektif *Fraud Triangle* (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2013)”.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam mencapai gelar Sarjana S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Jurusan Akuntansi, Universitas Katolik Soegijapranata, Semarang.

Dalam menyelesaikan skripsi ini tidak sedikit hambatan yang dialami oleh penulis, oleh sebab itu dukungan dari berbagai pihak sangat dibutuhkan. Maka pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada berbagai pihak, yaitu:

1. Bapak Sentot Suciarto A, Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Soegijapranata.
2. Ibu ST. Vena Purnama Sari, SE., Msi., Akt. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Soegijapranata.
3. Ibu Sih Mirmaning Damar Endah, SE., Msi. selaku dosen pembimbing yang selalu sabar membimbing, memberikan saran, motivasi, dan menyediakan waktu disela-sela kesibukan untuk berdiskusi.

4. Ibu Theresia Dwi Hastuti, SE., Msi.Akt dan Ibu S. Lily Indarto, SE., MM. Akt. selaku dosen penguji yang mengarahkan pada saat ujian pra-skripsi dan ujian skripsi, sehingga peneliti mengerti dimana letak kesalahan pada skripsi ini.
5. Semua Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Soegijapranata Semarang yang telah membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi.
6. Ibu, Bapak, kakak dan adik-adik yang selalu mendukung dan mendoakan dalam segala hal yang dilakukan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Sahabat-sahabatku : Rinandi, Asih, Nana, Vania, Amelia, Anin, Aning, Vero, Vina, Leta, Cecil, Bagus, Nico, Dimas dan teman-teman akuntansi angkatan 2010 yang telah mendukung dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari adanya keterbatasan kemampuan dan pengetahuan dalam penyusunan skripsi ini. Besar harapan penulis akan adanya kritik dan saran yang dapat membangun. Dan akhir kata, penulis ingin menyampaikan permohonan maaf yang sebesar-besarnya jika terdapat kesalahan baik yang disengaja maupun yang tidak disengaja. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi pihak yang membutuhkan.

Semarang, Januari 2015

Penulis,

Dyah Adiningtyas

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan Skripsi .....	ii
Halaman Pengesahan Skripsi .....	iii
Halaman Keaslian Skripsi.....	iv
Kata Pengantar.....	v
Daftar Isi.....	vii
Daftar Tabel.....	xii
Daftar Gambar .....	xiv
Abstrak .....	xv
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	7
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	8
1.4. Kerangka Pikir .....	9
1.5. Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori .....	12

2.1.1. <i>Agency Teory</i> .....	12
2.1.2. <i>Stewardship Teory</i> .....	13
2.1.3. <i>Fraud Triangle Teory</i> .....	14
2.1.4. <i>Fraud</i> .....	23
2.1.5. <i>Kecurangan Pelaporan Keuangan</i> .....	26
2.2. <i>Penelitian Terdahulu</i> .....	28
2.3. <i>Pengembangan Hipotesis</i> .....	30
2.3.1. <i>External Pressure</i> .....	30
2.3.1.1. <i>Pengaruh Kemampuan Perusahaan Memenuhi Kewajiban (DEBT) Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i></i> .....	30
2.3.2. <i>Financial Stability</i> .....	31
2.3.2.1. <i>Pengaruh Likuidtas Perusahaan (LDR) Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i></i> .....	31
2.3.3. <i>Financial Targets</i> .....	33
2.3.3.1 <i>Pengaruh ROA Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i></i> .....	33



2.3.4. <i>Ineffective Monitoring</i> .....	34
2.3.4.1. Pengaruh Dewan Komisaris Independen (IND) Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	34
2.3.4.2. Pengaruh Kualitas Audit Eksternal (AUD) Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	36
2.3.5. <i>Rationalization</i> .....	38
2.3.5.1. Pengaruh Pergantian Auditor(AUDCHAN) Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	38
2.3.5.2. Pengaruh Opini Audit ( <i>AUDREPORT</i> ) Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	40
 BAB III. METODE PENELITIAN	
3.1. Populasi .....	42
3.2. Sampel.....	42
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	43
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	44
3.4.1 Variabel Dependen.....	44
3.4.2 Variabel Independen.....	46
3.5. Metode Analisis Data .....	49

3.6. Pengujian Hipotesis.....	50
-------------------------------	----

## BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Deskripsi Objek Penelitian .....	55
---------------------------------------	----

4.1.1. Statistik Deskriptif.....	56
----------------------------------	----

4.2. Hasil Perhitungan Manajemen Laba.....	60
--	----

4.3. Hasil Asumsi Klasik pada Hipotesis.....	62
--	----

4.3.1. Uji Normalitas.....	62
----------------------------	----

4.3.2. Uji Multikolinieritas .....	63
------------------------------------	----

4.3.3. Uji Heteroskedastisitas .....	64
--------------------------------------	----

4.3.4. Uji Autokorelasi .....	66
-------------------------------	----

4.4. Hasil Uji Hipotesis .....	68
--------------------------------	----

4.4.1. Uji Koefisien Determinasi.....	68
---------------------------------------	----

4.4.2. Uji Statistik F .....	68
------------------------------	----

4.4.3. Uji Hipotesis.....	69
---------------------------	----

4.5. Pembahasan .....	73
-----------------------	----

4.5.1. Pengaruh Kemampuan Perusahaan Memenuhi Kewajiban	
---	--

Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	73
---	----

4.5.2. Pengaruh Likuiditas Perusahaan Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	74
4.5.3. Pengaruh ROA Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	74
4.5.4. Pengaruh Dewan Komisaris Independen Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	75
4.5.5. Pengaruh Kualitas Audit Eksternal Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	76
4.5.6. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	77
4.5.7. Pengaruh Opini Audit Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	78
<b>BAB V. PENUTUP</b>	
5.1. Kesimpulan.....	80
5.2. Saran .....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	82

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kategori, Derinisi dan Contoh <i>Fraud Risk Factor</i> dalam SAS No.99 yang Berkaitan dengan <i>Financial StatementFraud</i> .....	17
Tabel 2.2 Jenis-jenis <i>Fraud</i> .....	25
Tabel 3.1 Observasi Penelitian .....	43
Tabel 4.1 Dekripsi Objek Penelitian .....	56
Tabel 4.2 Statistik Deskripsi .....	56
Tabel 4.3 Frekuensi .....	58
Tabel 4.4 Koefisien Variabel Independen.....	60
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Normalitas-Data Belum Normal .....	62
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Normalitas-Data Normal .....	63
Table 4.7 Hasil Pengujian Multikolinieritas .....	64
Tabel 4.8 Pengujian Heteroskedastisitas-Data Mengandung Heterokedastisitas.....	65
Tabel 4.9 Tabel Pengujian Heteroskedastisitas-Data Bebas Heteroskedastisitas.....	66
Tabel 4.10 Pengujian Autokorelasi .....	67
Tabel 4.11 Uji Determinasi <i>AdjustedR<sup>2</sup></i> .....	68

Tabel 4.12 Uji Statistik F .....68

Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesis.....69



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pikir .....	10
Gambar 2.1 Fraud Triangle .....	15



## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah mendeteksi *financial statement fraud* menggunakan analisis *fraud triangle*. Secara umum terdapat tiga kondisi umum yang selalu hadir dalam kasus *fraud*, yaitu: *pressure* (tekanan), *opportunity* (peluang), *rationalization* (rasionalisasi). Variabel tekanan diproksikan dengan *External Pressure*: DEBT, *Financial Stability*: LDR, *Financial Targets*: ROA, variabel peluang diproksikan dengan *Ineffective Monitoring*: IND dan AUD, variabel rasionalisasi diproksikan dengan AUDCHAN dan AUDREPORT. Selanjutnya variabel dependen penelitian, yaitu kecurangan laporan keuangan diproksikan dengan manajemen laba. Karena proksi ini terkait dengan terjadinya *fraud* pada laporan keuangan. Objek dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang tercatat di BEI tahun 2008-2013 dan datanya diperoleh dari kantor pusat Indonesia Stock Exchange, dengan total sampel 87 perusahaan perbankan. Berdasarkan hasil pengujian, hanya variabel DEBT dan IND yang berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan variabel LDR, ROA, AUD, AUDCHAN dan AUDREPORT tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci: rasio hutang (DEBT), likuiditas (LDR), profitabilitas (ROA) dan komposisi dewan komisaris independen (IND), kualitas audit eksternal (AUD), pergantian auditor (AUDCHAN) dan Opini Auditor (AUDREPORT), *financial statement fraud*.