

**Skripsi****Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Triangle dalam SAS****No.99****(Studi Empiris Perusahaan Manufaktur Periode 2012-2013)**

Diajukan untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar

Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Katolik Soegijapranata



Lie Sa Yeung

10.60.0132

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Katolik Soegijapranata

Semarang

2015

Skripsi

Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Triangle  
dalam SAS No.99

(Studi Empiris Perusahaan Manufaktur Periode 2012-2013)

Diajukan untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar

Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Katolik Soegijapranata

Semarang



Lie sa yeung

10.60.0132

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Katolik Soegijapranata

Semarang

2015

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*If you think it, you can do it and if we all apply that thought we can end hunger  
the world over.*

*"success is not a final and failure is not an initial"*

**It's always seems impossible until it's done**

**-Nelson Mandela-**

*Skripsi ini kupersembahkan untuk*

*Tuhan yang selalu mengasihiku*

*Keluargaku*

*Teman-teman semua*

Skripsi dengan Judul :

Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Triangle dalam SAS No.99

(Studi Empiris Perusahaan Manufaktur Periode 2012-2013)



Oleh :

Lie Sa Yeung

10.60.0132

Disetujui dan diterima baik oleh pembimbing

Semarang, 13 Februari 2015

Pembimbing

Sih Mirmaning Damar Endah.,SE.,M.Si

Telah diterima dan disahkan oleh panitia penguji pada:

13 Februari 2015 skripsi dengan judul :

**Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Triangle dalam SAS No.99**

**(Studi Empiris Perusahaan Manufaktur Periode 2012-2013)**

Oleh :

Lie Sa Yeung

10.60.0132

Tim penguji

Anggota

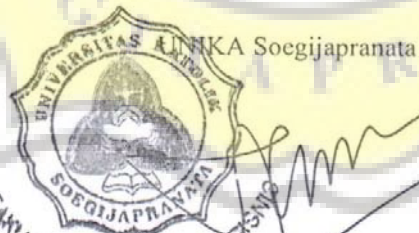
Anggota

Koordinator

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

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



(Scrian Suciarto A.,Ph.D)

NPP : 058.1.1988.030

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

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

**“Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Triangle dalam SAS No.99  
(Studi Empiris Perusahaan Manufaktur Periode 2012-2013)”**

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

Semarang, 13 Februari 2015

Yang menyatakan,

METERAI  
TEMPEL  
Rp. 6.000  
18DF7AAP000087242  
6000 DUP  
Lie sa yeung

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti haturkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang telah melimpahkan hikmat, berkat dan kasih-Nya, sehingga akhirnya selesailah penyusunan skripsi ini dengan judul “Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Triangle dalam SAS No.99 (Studi Empiris Perusahaan Manufaktur Periode 2012-2013)”

Tujuan penelitian ini adalah mendeteksi kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan analisis fraud triangle dalam SAS no 99. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat dalam menempuh ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi melalui program studi (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari beberapa pihak sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Untuk itu peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan yang tak henti-hentinya memberikan kasihNya pada penulis dan senantiasa memberikan hikmat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Sentot Suciarto A.,Ph.D atas ijinnya kepada penulis untuk menggunakan fasilitas yang ada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Ketua Jurusan Akuntansi atas dorongan dan dukungannya kepada penulis agar cepat menyelesaikan studi.
4. Sih Mirmaning Damar Endah, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang selalu bersedia meluangkan waktu untuk berdiskusi dan membimbing penulis.



5. Ibu Theresia Dwi Hastuti, SE., Msi. Akt dan Ibu Stefani Lily Indarto, SE., MM., Akt selaku dosen penguji yang bersedia meluangkan waktu untuk berdiskusi dengan penulis.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Unika Soegijapranata yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan studi di Universitas Katolik Soegijapranata
7. Keluargaku tercinta, kedua orang tuaku Michael Yeung dan Lily Meilia, dan kakakku Paulla Hermawan yang selalu mendukung dan mendoakan penulis dalam menyelesaikan studi.
8. Sahabat-sahabatku selama menempuh masa studi, Selina, Sherly, Stanley, Andy, Joshua, Andrew, Rudy, dll atas kerjasama dan persahabatan yang indah yang telah diberikan selama penulis menempuh masa studi.
9. Teman-teman Akuntansi'10 atas persahabatan yang terjalin selama penulis menempuh studi.

Penulis menyadari bahwa masih ada keterbatasan kemampuan dan pengetahuan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima segala kritik dan saran yang dapat bermanfaat bagi kita semua.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

Semarang, 13 Februari 2015

Lie sa yeung



## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Surat Pernyataan Keaslian Skripsi.....	iv
Halaman Persembahan.....	v
Kata Pengantar.....	vi
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel.....	xii
Abstrak.....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1.Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
1.4 Kerangka Pikir.....	11
1.5 Sistematika Penulisan.....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Fraud.....	13
2.1.2 <i>Fraud tree</i> .....	14
2.1.3 Financial statement fraud.....	16
2.1.4 Teori fraud triangle.....	16
2.1.5 Tekanan/pressure.....	17
2.1.6 Kesempatan/opportunity.....	18

2.1.7	Rasionalisasi/rationilation.....	19
2.1.8	<i>Earnings Management</i> .....	21
2.2	Pengembangan Hipotesis.....	24
2.2.1	Pengaruh stabilitas keuangan terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	24
2.2.2	Pengaruh tekanan eksternal terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	25
2.2.3	Pengaruh financial target terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	26
2.2.4	Pengaruh tekanan financial pribadi terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	27
2.2.5	Pengaruh kondisi industri terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	28
2.2.6	Pengaruh kompleksitas struktur terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	29
2.2.7	Pengaruh hubungan terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	31

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1	Sumber dan Jenis Data .....	32
3.1.1	Populasi dan Sampel .....	32
3.1.2	Metode pengumpulan data .....	33
3.2	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	33
3.2.1	Variabel dependen .....	33
3.2.2	Variabel independen .....	36
3.2.2.1	Financial stability .....	36
3.2.2.2	Eksternal pressure.....	36
3.2.2.3	Financial target.....	37
3.2.2.4	Tekanan financial pribadi .....	38
3.2.2.5	Kondisi indutri .....	39
3.2.2.6	Kompleksitas struktur .....	40

3.2.2.7 Hubungan auditor .....	40
3.3. Alat Analisis Data .....	41
3.3.1 Uji asumsi klasik .....	41
3.3.2 Pengujian normalitas .....	41
3.3.3 Pengujian multikolinearitas .....	42
3.3.4 Uji autokorelasi .....	42
3.3.5 Pengujian heteroskedastisitas .....	43
3.3.6 Uji hipotesis .....	43
3.3.7 Analisis koefisien determinasi .....	44
3.3.8 Uji Statistik F .....	45
3.3.9 Uji t .....	45

#### BAB IV HASIL DAN ANALISIS

4.1 Stastik Deskriptif .....	47
4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	51
4.2.1 Hasil Uji Normalitas .....	51
4.2.2 Hasil Uji Multikolinearitas .....	52
4.2.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	53
4.2.4 Hasil Uji Autokorelasi .....	54
4.3 Hasil Uji Hipotesis .....	55
4.3.1 Hasil uji Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ) .....	55
4.3.2 Hasil Uji Statistik F .....	56
4.3.3 Hasil Uji Statistik T .....	57
4.3.3.1 Pengaruh stabilitas keuangan terhadap kecurangan pelaporan keuangan .....	57
4.3.3.2 Pengaruh tekanan eksternal terhadap kecurangan pelaporan keuangan .....	57
4.3.3.3 Pengaruh financial target terhadap kecurangan pelaporan keuangan .....	58
4.3.3.4 Pengaruh tekanan financial pribadi terhadap kecurangan pelaporan keuangan .....	58

4.3.3.5 Pengaruh kondisi industri terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	58
4.3.3.6 Pengaruh kompleksitas struktur terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	59
4.3.3.7 Pengaruh hubungan terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	59
4.4. Pembahasan .....	59
4.4.1 Pengaruh stabilitas keuangan terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	59
4.4.2 Pengaruh tekanan eksternal terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	60
4.4.3 Pengaruh financial target terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	61
4.4.4 Pengaruh tekanan financial pribadi terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	61
4.4.5 Pengaruh kondisi industri terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	62
4.4.6 Pengaruh kompleksitas struktur organisasi terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	63
4.4.7 Pengaruh hubungan auditor terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	64

#### **BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan.....	66
5.2 Saran.....	67

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Deskripsi objek penelitian .....	47
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif .....	48
Tabel 4.3 Tabel frekuensi .....	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas.....	51
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas .....	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinieritas .....	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi.....	55
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	55
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik F.....	56
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik T.....	57



## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah mendeteksi kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan analisis fraud triangle dalam SAS no 99. Secara umum terdapat tiga kondisi umum yang selalu hadir dalam kasus fraud, yaitu: pressure (tekanan), opportunity (peluang), rasionalization (rasionalisasi). Variable tekanan diproksikan stabilitas keuangan: GPM, tekanan eksternal: LEV, financial target: ROA, tekanan financial pribadi: OWN. Variable peluang diproksikan kondisi industry: RCV, kompleksitas struktur organisasi: TRN. Variable rasionalisasi diproksikan hubungan auditor: ART. Selanjutnya variable dependen penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan yang diproksikan dengan manajemen laba. Karena proksi ini terkait dengan terjadinya fraud pada laporan keuangan. Objek penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang tercatat di BEI tahun 2012-2013 dan datanya diperoleh dari kantor Indonesia Stock Exchange, dengan total sampel 157 perusahaan manufaktur. Berdasarkan hasil pengujian, hanya variable GPM dan ROA yang berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variable LEV, OWN, RCV, TRN, ART tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

*Keyword* : rasio margin kotor (GPM), leverage (LEV), return on asset (ROA), kepemilikan manajerial (OWN), rasio perubahan piutang.penjualan (RCV), jumlah direksi yang keluar dari jajaran dewan direksi (TRN), opini audit (ART)