



**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
*FRAUD TRIANGLE***

SKRIPSI

GRECYA MARLINA SARAGIH

1410112149

PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA

2018



**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
*FRAUD TRIANGLE***

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**

GRECYA MARLINA SARAGIH

1410112149

**_PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL (VETERAN) JAKARTA
2018**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Grecya Marlina Saragih

NIM :1410112149

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 10 Januari 2018

Yang Menyatakan



Grecya Marlina Saragih

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Grecya Marlina Saragih
NIM. : 1410112149
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi S1
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan *Fraud Triangle*

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 10 Januari 2018

Yang Menyatakan,



Grecya Marlina Saragih

PENGESAHAN

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
*FRAUD TRIANGLE***

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**GRECYA MARLINA SARAGIH
1410112149**


Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
pada tanggal : 10 Januari 2018
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Drs. Samin, M.M.
Ketua Penguji**



**Alhimgel Saetani, S.E., M.Si., CMA., CBV
Penguji I (Pembimbing I)**




**Satria Yudhia Wijaya, S.E., M.S. Ak
Penguji II (Pembimbing II)**

Dr. Prasetyo Hadi, S.E., M.M., CFMP.

**Dekan
FAKULTAS EKONOMI
dan BISNIS
DEKAT**

Ditetapkan di Jakarta

Tanggal Ujian : 10 Januari 2018



**Danang Mintoyuwono, S.E., M.Ak.
Ketua Program Studi**



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GASAL TA. 2017/2018**

Hari ini Rabu , tanggal 10 Januari 2018, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : GRECYA MARLINA SARAGIH

No.Pokok Mahasiswa : 1410112149

Program : Akuntansi S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :
Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Fraud Triangle
Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus **)

Penguii

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Drs. Samin, MM	Ketua	1.
2	Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA	Anggota I	2.
3	Satria Yudhia Wijaya, SE. M.S Ak.	Anggota II **)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 10 Januari 2018

Mengesahkan

DEKAN

Kaprosdi Akuntansi S.1

Bambang Hidayatulloh, SE, M.Ak

FAKULTAS EKONOMI
dan BISNIS

Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan *Fraud Triangle*

Oleh

Grecya Marlina Saragih

Abstrak

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh variabel *fraud triangle* yaitu *pressure*, *opportunity*, dan *rationalization* terhadap deteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur sektor aneka industri di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2014-2016. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *pressure*, *opportunity* dan *rationalization*. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah deteksi kecurangan laporan keuangan. Populasi dalam penelitian ini sejumlah 43 perusahaan manufaktur sektor aneka industri yang terdapat di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2014-2016 yang dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Data yang diperoleh dari laporan keuangan perusahaan yang dipublikasi. Diperoleh jumlah sampel sebanyak 21 perusahaan. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi logistik. Pada tingkat signifikan 5%. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *pressure*, *opportunity* dan *rationalization* secara simultan berpengaruh signifikan dan secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap deteksi kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *Pressure*, *Opportunity*, *Rationalization*, Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan.

Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan *Fraud Triangle*

Oleh

Grecya Marlina Saragih

Abstract

This study was conducted to examine the effect of variable fraud triangle, that is pressure, opportunity, and rationalization on detection of financial statement fraud on manufacturing companies sector of various industry in Indonesia Stock Exchange (BEI) in the period 2014-2016. Independent variables used in this study is pressure, opportunity, and rationalization. The dependent variable used in this study is detection of financial statement fraud. The population in this study a number of 43 manufacturing companies sector of various industry listed in Indonesia Stock Exchange period (BEI) 2014-2016 selected by using purposive sampling method. Data obtained from the company's financial statements are published. obtained a total sample of 21 companies. The data used in this research is secondary data. The analysis technique used is logistic regression. At the 5% significance level. The results showed that pressure, opportunity, and rationalization simultaneously does significantly influence detection of financial statement fraud, and partially does not significantly influence detection of financial statement fraud.

Keywords: Pressure, Opportunity, Rationalization, Detection of Financial Statement Fraud.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia, rahmat serta berkat-Nya sehingga skripsi ini berhasil berjalan. Judul yang dipilih dalam penelitian ini adalah “Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan *Fraud Triangle*”. Terima kasih penulis ucapkan kepada Bapak Danang Mintoyuwono, S.E., M.Ak, selaku Ka. Prodi S1 Akuntansi, Bapak Akhmad Saebani, S.E., M.Si., CMA., CBV. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Satria Yudhia Wijaya, S.E., M.S.Ak. selaku Dosen Pembimbing II, serta dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah banyak memberikan kesempatan, arahan dan saran yang sangat bermanfaat bagi penulis.

Disamping itu, ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Bapak Sam Sobat Saragih dan Ibu Marienty Pasaribu orang tua yang penulis hormati dan cintai, serta Hans Anggiat Leonardo selaku kakak penulis, yang selalu ada membantu, memberikan solusi, menenangkan, memberikan apa yang dibutuhkan oleh penulis serta tidak henti-hentinya memberikan penulis semangat dan doa.

Penulis juga sampaikan terima kasih kepada Lidya S, Monic, Anita, Syifa, Rozi, Eneng, Asih, Dinda, Murni, para pejuang skripsiku tersayang yang sudah menemani 3,5 tahun penulis sebagai mahasiswa dengan menyenangkan, Gita, Lidya C, dan Beti sahabat-sahabat penulis serta Dian selaku tetangga yang selalu setia menjadi pendengar, menjadi penyemangat di masa-masa sulit, serta Jiminie yang selalu menjadi *moodbooster* untuk penulis dan juga teman-teman yang tidak bisa saya ucapkan satu persatu tanpa mengurangi rasa hormat yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Akhir kata penulis menyampaikan maaf apabila terjadi kesalahan di dalam penulisan skripsi ini.

Jakarta, 10 Januari 2018

Grecya Marlina Saragih

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Perumusan Masalah	6
I.3 Tujuan Penelitian	7
I.4 Manfaat Penelitian	7
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	9
II.1 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	9
II.2 Landasan Teori.....	16
II.2.1 Teori GONE	16
II.2.2 Teori Cressey	16
II.2.3 Laporan Keuangan	17
II.2.3.1 Tujuan Laporan Keuangan	18
II.2.3.2 Pengguna Laporan Keuangan	19
II.2.4 Fraud	20
II.2.4.1 Jenis-Jenis <i>Fraud</i>	21
II.2.4.2 Fraud Tree	21
II.2.4.3 Pencegahan <i>Fraud</i>	24
II.2.4.4 Pendeteksian <i>Fraud</i>	25
II.2.5 <i>Fraud Triangle</i>	27
II.2.5.1 <i>Pressure</i>	27
II.2.5.2 <i>Opportunity</i>	29
II.2.5.3 <i>Rationalization</i>	31
II.3 Kerangka pemikiran	31
II.4 Pengembangan Hipotesis	32
II.4.1 Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
II.4.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan	33
II.4.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan	34

BAB 3	METODE PENELITIAN	35
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35
III.1.1	Definisi Operasional.....	35
III.1.2	Pengukuran Variabel	36
III.2	Metode Penentuan Populasi dan Sampel	39
III.2.1	Populasi	39
III.2.2	Sampel.....	39
III.3	Teknik Pengumpulan Data.....	40
III.3.1	Jenis Data	40
III.3.2	Sumber Data.....	40
III.3.3	Pengumpulan Data	40
III.4	Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	41
III.4.1	Teknik Analisis Data.....	41
III.4.1.1	Statistika Deskriptif.....	41
III.4.1.2	Uji Multikolinearitas	41
III.4.2	Uji Hipotesis.....	42
III.4.2.1	Uji Keseluruhan Model (Overall Model Fit Test).....	42
III.4.2.2	Uji Koefisien Determinasi (Nagelkerke's R Square).....	42
III.4.2.3	Uji Kelayakan Model Regresi (Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test)	42
III.4.2.4	Uji Parsial (Variables in the Equation)	43
III.4.3	Model Regresi	44
III.5	Kerangka Model Penelitian.....	44
BAB 4	HASIL DAN PEMBAHASAN	45
IV.1	Hasil Penelitian	45
IV.1.1	Objek Penelitian	45
IV.1.2	Deskripsi Data Penelitian.....	46
IV.1.2.1	Pressure	47
IV.1.2.2	Opportunity	48
IV.1.2.3	Rationalization	49
IV.1.3	Analisis Statistika Deskriptif.....	50
IV.1.4	Teknik Analisa Data dan Uji Hipotesis	54
IV.1.4.1	Uji Multikolinearitas	54
IV.1.4.2	Uji Hipotesis.....	55
IV.1.4.2.1	Uji Keseluruhan Model (Overall Model Fit Test).....	55
IV.1.4.2.2	Uji Koefisien Determinasi (Nagelkerke's R Square).....	56
IV.1.4.2.3	Uji Kelayakan Model Regresi (Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test)	57
IV.1.4.2.4	Uji Simultan (Omnibus Test of Model Coefficients).....	57
IV.1.4.2.5	Uji Parsial (Variables in the Equation)	58
IV.1.5	Model Regresi	59
IV.2	Pembahasan.....	61
IV.2.1	Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	62
IV.2.2	Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan	64

IV.2.3	Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan	66
IV.3	Keterbatasan	67
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN.....	69
V.1	Simpulan	69
V.2	Saran.....	70
	DAFTAR PUSAKA.....	71
	RIWAYAT HIDUP	
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Fenomena Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Tahun 2014-2016	4
Tabel 2.	Matriks Hasil Penelitian Sebelumnya Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan	14
Tabel 3.	Rasio Keuangan untuk mengukur Beneish M-Score.....	26
Tabel 4.	Rasio Keuangan untuk mengukur Beneish M-Score.....	37
Tabel 5.	Penentuan Sampel Berdasarkan Kriteria	45
Tabel 6.	Daftar Nama Perusahaan Yang Dijadikan Sampel.....	46
Tabel 7.	Daftar Sampel <i>Financial Stability</i>	47
Tabel 8.	Daftar Sampel <i>Ineffective Monitoring</i>	48
Tabel 9.	Daftar Sampel <i>Audit Change</i>	49
Tabel 10.	Frekuensi Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan	51
Tabel 11.	Frekuensi <i>Audit Change</i>	51
Tabel 12.	Statistik Deskriptif <i>Financial Stability</i> dan <i>Ineffective Monitoring</i>	52
Tabel 13.	Hasil Uji Multikolonieritas	54
Tabel 14.	Hasil Overall Model Fit Test 1	55
Tabel 15.	Hasil Overall Model Fit Test 2	55
Tabel 16.	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	56
Tabel 17.	Hasil Kelayakan Model Regresi	57
Tabel 18.	Hasil Uji Simultan (<i>Omnibus Test of Model Coefficients</i>)	58
Tabel 19.	Hasil Uji Parsial.....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Fraud Tree</i>	24
Gambar 2. <i>Fraud Triangle</i>	27
Gambar 3. Kerangka Pemikiran.....	31
Gambar 4. Kerangka Model Penelitian.....	44

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Proses Data Pemilihan Sampel
- Lampiran 2 Data Model Beneish M-Score, *Days Sales in Receivable* (DSRI)
- Lampiran 3 Data Model Beneish M-Score, *Gross Margin Index* (GMI)
- Lampiran 4 Data Model Beneish M-Score, *Asset Quality Index* (AQI)
- Lampiran 5 Data Model Beneish M-Score, *Sales Growth Index* (SGI)
- Lampiran 6 Data Model Beneish M-Score, *Depreciation Index* (DEPI)
- Lampiran 7 Data Model Beneish M-Score, *Sales General & Administrative Expende* (SGAI)
- Lampiran 8 Data Model Beneish M-Score, *Leverage Index* (LVGI)
- Lampiran 9 Data Model Beneish M-Score, *Total Accrual to Total Asset* (TATA)
- Lampiran 10 Data Hasil Beneish M-Score
- Lampiran 11 Data Perusahaan Sampel yang Digunakan
- Lampiran 12 Data Variabel *Pressure* yang diproksikan dengan *Financial Stability*
- Lampiran 13 Data Variabel *Opportunity* yang diproksikan dengan *Ineffective Monitoring*
- Lampiran 14 Data Variabel *Rationalization* yang diproksikan dengan *Audit Change*
- Lampiran 15 Data Tabel Hasil Output SPSS
- Lampiran 16 Bukti Riset