

**DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS
FRAUD TRIANGLE
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA 2011-2015)**



Oleh:

SITI HIDAYATULLAH

NPM: 13.1.01.08154

Progam Studi : Akuntansi

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2017

**DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS
FRAUD TRIANGLE
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA 2011-2015)**



Oleh:
SITI HIDAYATULLAH
NPM: 13.1.01.08154

Program Studi: Akuntansi

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2017**

**DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS
FRAUD TRIANGLE
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA 2011-2015)**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi: Akuntansi Keuangan**

**Oleh:
SITI HIDAYATULLAH
NPM: 13.1.01.08154**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
STIESIA SURABAYA
2017**

**DETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD DENGAN
ANALISIS FRAUD TRIANGLE
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA 2011-2015)**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

SITI HIDAYATULLAH
NPM : 13.1.01.08154

Telah Dipertahankan Didepan Tim Penguji
Pada Tanggal 09 September 2017

Susunan Tim Penguji :

Ketua : Dr. Suwardi Bambang Hermanto, M.M., Ak., CA.

Anggota : 1. Nur Handayani, S.E., M.Si., Ak., CA.

2. Anang Subardjo, S.E., M.M.

Dinyatakan memenuhi syarat dan diterima

Oleh:

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Sugeng Praptoyo, S.H., M.M., M.H., C.P.A., CA.

Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Ketua STIESIA



Dr. Nur Fauziah Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan di bawah ini, saya:

Nama : **SITI HIDAYATULLAH**

N.P.M : 13.1.01.08154

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* (STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA 2011-2015)

dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 9 September 2017, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 9 September 2017
Yang Membuat Pernyataan,



SITI HIDAYATULLAH

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Siti Hidayatullah
NPM : 13.1.01.08154
Program Studi : Akuntansi
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 11 Desember 1992
Agama : Islam
Jumlah Saudara/Anak Ke : 3/2
Alamat Rumah : Jl. Dinoyo Alun-Alun 1/11B Surabaya
Status : Belum Menikah

B. ORANG TUA

Nama : Moh.Hardi
Alamat Rumah/Telepon : Jl. Dinoyo Alun-Alun 1/11B Surabaya
Pekerjaan/Jabatan : -

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDN Keputran IV Surabaya tahun 2004
2. Tamat SMP di SMPN 32 Surabaya tahun 2007
3. Tamat SMA di SMKN 1 Surabaya tahun 2010
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	JL.Menur Pumpungan 30 Surabaya	I-VIII	2013-2017	-

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
2011 – 2016	PT. Semeru Teknik	-	Accounting
2016 – Sekarang	PT. Selaras Husada	-	Accounting

Dibuat dengan sebenarnya

SITI HIDAYATULLAH

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang selalu dilimpahkan kepada saya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **“Deteksi *Financial Statement Fraud* Dengan Analisis *Fraud Triangle* (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2011-2015)”** ini.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tanpa bimbingan, dukungan maupun dorongan dari berbagai pihak, baik moril maupun materiil, penulis tidak akan dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Dengan penuh rasa hormat, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada:

1. Ibu Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Dr. Wahidahwati, SE., M.Si., Ak., CA. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Bapak Moh.Hardi dan Ibu saya Komariyah, *My Main Support System* yang begitu hebat.
4. Bapak Drs. Sugeng Praptoyo, S.H., M.M., M.H., C.P.A., CA. selaku dosen pembimbing skripsi atas segala bimbingan, arahan serta saran yang diberikan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

5. Ibu Dra. Titik Mildawati, M.Si., Ak., CA. Selaku dosen wali yang telah memberikan banyak waktu, pengarahan serta petunjuk dan bimbingan selama masa perkuliahan pada semester 1-8.
6. Kakak, Adik, Ipar dan Keponakan saya Amira Rahma Saifana yang selalu ada menemani dan memberikan semangat dalam proses pengerjaan skripsi ini.
7. Rekan – rekan kerja dari PT. Semeru Teknik dan PT. Selaras Husada yang turut mendukung dengan cara yang lain dan selalu keren.
8. Saudara - saudariku dari SAX-2, Yanti, Nurul, Michel dan Diajeng, *Partner in Spy*, Kiky dan *Fantastic Four* (Yuna, Wila, Sol dan Ilham).
9. Spesial untuk Yessy Yuliana Amalia & Aisyah Wijayanti Kusumaningrum kalian super.
10. Semua teman-teman yang tidak dapat disebut satu per satu, terima kasih, terima kasih, terima kasih atas segala dukungannya. Teriring doaku untuk kalian semua, semoga selalu mendapat ridho dari Allah SWT. Amin.

Penulis menyadari penyajian skripsi ini masih banyak kekurangan serta masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima segala kritik dan saran yang membangun dan bermanfaat bagi semua pihak dikemudian hari.

Surabaya, 16 Agustus 2017

Siti Hidayatullah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
INTISARI.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB 1 : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	8
BAB 2 : TINJAUAN TEORITIS DAN PERUMUSAN HIPOTESIS	9
2.1 Tinjauan Teoritis	9
2.1.1 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	9
2.1.2 Teori <i>Fraud Triangle</i>	13
2.1.3 <i>Earnings Management</i>	17
2.1.4 Teori Agensi.....	20
2.1.5 Penelitian Terdahulu	22
2.2 Rerangka Konseptual Model.....	28
2.3 Perumusan Hipotesis	28
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	28
2.3.2 Pengaruh <i>Personal Financial Needs</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	30
2.3.3 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	30
2.3.4 Pengaruh <i>Financial Targets</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	31
2.3.5 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	31
2.3.6 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	32

2.3.7 Pengaruh <i>Change in Auditor Terhadap Financial Statement Fraud</i>	32
BAB 3 : METODA PENELITIAN	34
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi	34
3.2 Teknik Pengambilan Sampel	34
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	37
3.5 Teknik Analisis Data	41
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	41
3.5.2 Metode Regresi Logistik.....	41
3.5.3 Pengujian Hipotesis	42
BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1 Hasil Penelitian	48
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	48
4.2 Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	48
4.2.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	48
4.2.2 Uji Hipotesis.....	50
4.3 Pembahasan.....	57
BAB 5 : PENUTUP.....	62
5.1 Simpulan.....	62
5.2 Saran.....	64
JADWAL PENELITIAN	65
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN	71

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Ringkasan Penelitian Terdahulu	22
2. Prosedur Pemilihan Sampel.....	35
3. Daftar Nama Perusahaan yang Digunakan Sebagai Sampel	36
4. Statistik Deskriptif	49
5. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	51
6. Hasil Uji <i>Overal Model Fit</i>	51
7. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	52
8. Hasil Uji Klasifikasi.....	53
9. Hasil Uji Hipotesis.....	54
10. Hasil Uji <i>Omnibus Test</i>	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. <i>Fraud Tree</i>	12
2. <i>Fraud Triangle</i>	13
3. Rerangka Konseptual Model	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Data Perusahaan Sampel Penelitian.....	71
2. Data Variabel <i>Financial Statement Fraud (FRAUD)</i>	72
3. Data Variabel <i>Leverage Ratio (LEV)</i>	73
4. Data Variabel Kepemilikan Saham Orang Dalam.....	77
5. Data Variabel Proporsi Dewan Komite Audit Independen.....	84
6. Data Variabel Pergantian Auditor	88
7. Data Variabel <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	93
Data Variabel <i>Return on Asset (ROA)</i>	93
Data Variabel <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	93
8. Hasil Output SPSS 20	97