

ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* SEBAGAI PENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*

(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur)



Oleh:

Gadis Ayuning Prima Anggraini

NPM: 17.1.01.10448

PROGRAM STUDI: AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2021

ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* SEBAGAI PENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*

(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur)



Oleh:

Gadis Ayuning Prima Anggraini

NPM: 17.1.01.10448

PROGRAMSTUDI:AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2021

ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* SEBAGAI PENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*

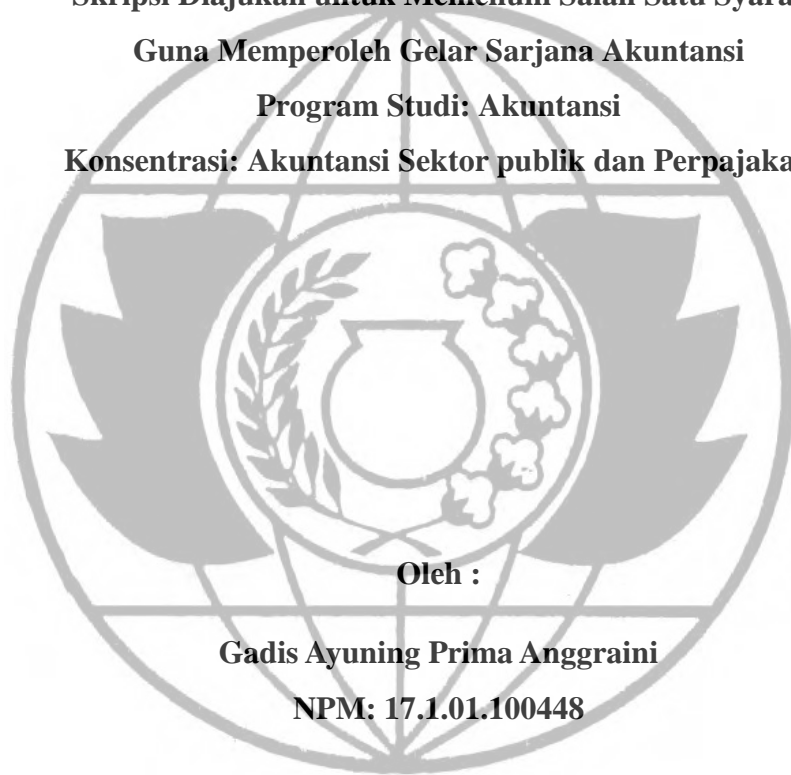
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur)

Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi: Akuntansi

Konsentrasi: Akuntansi Sektor publik dan Perpajakan



Oleh :

Gadis Ayuning Prima Anggraini

NPM: 17.1.01.100448

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
STIESIA SURABAYA
2021**

**ANALISIS FRAUD TRIANGLE SEBAGAI PENDETEKSI
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur)**

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

GADIS AYUNING PRIMA ANGGRAINI

NPM : 17.1.01.10448

Telah dipertahankan di Depan Tim Penguji
Pada tanggal 2 September 2021

Susunan Tim Penguji :

Ketua : Dr. Ikhsan Budi Riharjo, S.E., M.Si., Ak., CA.

Anggota : 1. Dr. Fidiana, S.E., M.S.A.

2. Nur Handayani, S.E., M.Si., Ak., CA.

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima

Oleh :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi S1 Akuntansi

Dr. Ikhsan Budi Riharjo, S.E., M.Si., Ak., CA. Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.



Ketua STIESIA

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

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **GADIS AYUNING PRIMA ANGGRAINI**

N.P.M : **17.1.01.10448**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* SEBAGAI PENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur)**

Diajukan untuk diuji pada tanggal 2 September 2021, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak dapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol 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 atau tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya 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, 2 September 2021
Yang membuat pernyataan,



GADIS AYUNING PRIMA A.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Gadis Ayuning Prima Anggraini
NPM : 17.1.01.10448
Program Studi : S1 Akuntansi
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 15 Juni 1999
Agama : Islam
Jumlah Saudara/Anak ke : 1/3
Alamat Rumah : Tebel Barat Rt07 Rw01 Gedangan, Sidoarjo
Status : Belum Kawin

B. ORANGTUA

Nama : Priyono
Alamat Rumah/Telepon : Tebel Barat Rt07 Rw01 Gedangan, Sidoarjo
Alamat Kantor/Telepon : Tebel Barat Rt08 Rw01 Gedangan, Sidoarjo
Pekerjaan/Jabatan : Wirausaha

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD Negeri Tebel tahun 2011
2. Tamat SLTP di SMP Dharmawanita 1 Gedangan tahun 2014
3. Tamat SLTA di SMA Intensif Taruna Pembangunan tahun 2017
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Surabaya	I-VIII	2021	Akuntansi

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
2021	PT. API INDONESIA	-	Admin Angsuran

Dibuat dengan sebenarnya



Gadis Ayuning Prima A.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas segala rahmat dan karunia-Nya, dan shalawat serta salam tidak lupa dipanjatkan kepada junjungan Nabi Muhammad Shallahu Alaihi Wasallam yang memberikan keteladanan bagi umatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul “Analisis Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Terhadap Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia) ”.

Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi program studi Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan karya ilmiah ini tidak lepas dari banyaknya dukungan, bimbingan, serta bantuan dari pihak-pihak terkait, sehingga pada kesempatan ini dengan rasa tulus penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat;

1. Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat serta nikmat sehat sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Rasulullah Muhammad SAW yang telah menyampaikan risalah dari langit untuk menumpas kejahiliahn umat terdahulu menjadi kebenaran yang *haq* sehingga dapat dijadikan sebagai pedoman hidup seorang muslim untuk mencapai derajat *jannah*.
3. Orang tua saya Ibu dan Bapak tercinta yang senantiasa sabar, selalu memberi dukungan, semangat dan bantuan secara moriil dan materiil serta do'a yang tiada hentinya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
5. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

6. BapakDr. Ikhsan Budi Riharjo, S.e. M.Si., Ak., CA. Selaku Dosen pembimbing atas segala ketulusan hati yang yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberi saran, bimbingan, motivasi dengan penuh kesabaran, sehingga peneliti ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Ibu Mia Ika selaku dosen wali SA-4 yang telah banyak membantu dalam memberikan pengarahan pada setiap perwalian berlangsung selama perkuliahan.
8. Bapak Dr. Bambang Hadi Santoso, S.E., M.Si., selaku Ketua Galeri Bursa Efek Indonesia (BEI) STIESIA Surabaya yang telah memberikan izin riset untuk melakukan riset penelitian di BEI.
9. Bapak dan Ibu Dosen beserta seluruh staff Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang sangat berharga kepada penulis.
10. Teruntuk Ferry Fernando yang senantiasa memberi dukungan, semangat, motivasi, saran serta menghibur penulis dengan segala kesabarannya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan baik.
11. Teman-teman Bimbingan yang membantu saya dalam skripsi ini Devi Terima kasih atas semua bantuan dan dukungannya yang telah diberikan sehingga skripsi ini bisa berjalan lancar.
12. Sahabat rasa keluarga Saya pinky ayu, Terimakasih atas semua bantuan, Do'a, semangat dan dukungan yang diberikan kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
13. Semua teman-teman seperjuangan selama menempuh perkuliahan di SA-4. Terimakasih atas semangat dan dukungannya, sehingga bersama-sama memberikan kekuatan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda atas kebaikan dan pelajaran yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari sempurna untuk itu diharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun guna sempurnanya skripsi ini, serta diharapkan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamualiakum Warahmatullahi Wabarakatuh



Sidoarjo, 13 September 2021

Gadis Ayuning Prima A.

2.5.4 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	24
---	----

BAB 3 : METODE PENELITIAN 26

3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Obyek)	
Penelitian	26
3.1.1 Jenis Penelitian	26
3.1.2 Gambaran Populasi (Obyek) Penelitian.....	26
3.2 Teknik Pengambilan Sampel	27
3.3 Teknik Pengumpulan Data	28
3.3.1 Jenis Data dan Sumber Data	28
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data	29
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	29
3.4.1 Variabel Dependen	29
3.4.2 Variabel Independen.....	31
1. Tekanan (<i>Preassure</i>).....	32
2. Kesempatan/peluang (<i>Opportunity</i>)	33
3. Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	33
3.5 Teknik Analisis Data	33
3.5.1 Uji Asumsi Klasik	33
1. Uji Normalitas	34
2. Uji Multikolonieritas.....	34
3. Uji Heteroskedastisitas	35
3.5.2 Analisis Statistik Deskriptif	35
3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	35
3.5.4 Pengujian Model Refresi	36
1. Uji Koefisien Determinasi ($Adjusted R^2$)	36
2. Uji Kelayakan Model (Uji F)	37
3. Uji Hipotesis (Uji t)	37

BAB 4 : HASIL DAN PEMBAHASAN 38

4.1 Hasil Penelitian	38
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	38
4.1.2 Uji Asumsi Klasik	39
1. Uji Normalitas.....	39
2. Uji Multikolonieritas.....	43
3. Uji Heteroskedastisitas	44
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif	44
4.1.4 Analisis Linier Berganda	48
1. Uji Koefisien Determinasi ($Adjusted R^2$).....	48
2. Uji Kelayakan Model (Uji F)	49
3. Uji Hipotesis (Uji t)	50
4.2 Pembahasan	52

4.2.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	52
4.2.2	Pengaruh <i>Instability Financial</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	53
4.2.3	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	55
4.2.4	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	56
BAB 5 : PENUTUP	58
5.1	Simpulan	58
5.2	Keterbatasan dan Saran	59
JADWAL PENELITIAN	61
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN – LAMPIRAN	65



DAFTAR TABEL

Tabel

1. Teknik Pengambilan Sampel	28
2. Hasil Uji Normalitas Data.....	39
3. Hasil Uji Normalitas Data Sesudah Transformasi	41
4. Hasil Uji Multikolonieritas	43
5. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	45
6. Hasil Uji Determinasi	48
7. Hasil Uji F.....	48
8. Hasil Uji Hipotesis (Uji t).....	50



DAFTAR GAMBAR

Gambar

1. Pohon Kecurangan	11
2. <i>Fraud Triangle</i>	13
3. Rerangka Pemikiran	19
4. Model Penelitian	20
5. Hasil Uji Normalitas Data	42
6. Hasil Uji Heteroskedastisitas	44



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Data Perusahaan	64
2. Perhitungan <i>Financial Target</i> (ROA).....	66
3. Perhitungan <i>Instability Financial</i> (ACHANGE)	72
4. Perhitungan <i>Ineffective Monitoring</i> (IND).....	79
5. Perhitungan <i>Change in Auditor</i> (Δ CPA).....	84
6. Perhitungan <i>RSST ACCRUAL</i>	90
7. Perhitungan <i>Financial Performance</i>	102
8. Perhitungan <i>F – Score</i>	107
9. Hasil Olah Data SPSS Pertama.....	112
10. Hasil Olah Data SPSS Kedua	113
11. Surat Tugas Semester Gasal.....	118
12. Surat Tugas Semester Genap	119
13. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi Semester Gasal	120
14. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi Semester Genap	121
15. Surat Keterangan Ijin Riset BEI	122
16. Surat Keterangan Selesai Riset BEI.....	123
17. Sertifikat Seminar Ekuitas.....	124
18. Surat Keterangan Bebas Plagiasi	125
19. Surat Keterangan Hasil Plagiasi.....	126