

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
(Studi Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)**



Oleh :

ALEX BIL BAR

NPM : 18.1.01.11217

**Program Studi : Akuntansi
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA**

2022

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
(Studi Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)**



Oleh :

ALEX BIL BAR

NPM : 18.1.01.11217

**Program Studi : Akuntansi
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA**

2022

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
(Studi Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)**

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi: Akuntansi

Konsentrasi: Akuntansi Keuangan



Oleh:

ALEX BIL BAR

NPM: 18.1.01.11217

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2022

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
(Studi Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)**

Dipersiapkan dan Disusun Oleh:

ALEX BIL BAR

NPM: 18.1.01.11217

**Telah Dipertahankan Didepan Tim Penguji
Pada Tanggal 17 Maret 2022**

Susunan Tim Penguji

Ketua: Dr. Bambang Suryono, SH., M.Ak., Ak., CA.

**Anggota: 1. Dr. Maswar Patuh Priyadi, M.M., Ak., CA.
2. Dra. Endah Sulistyowati, Msa., Ak., CA.**

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima

Oleh:

Dosen Pembimbing,



Dr. Maswar Patuh Priyadi, M.M., Ak., CA.

Ketua Program Studi ST Akuntansi,



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

Ketua STIESIA



Dr. Nuf Fadlatah Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini,saya:

Nama : **ALEX BIL BAR**

N.P.M : **18.1.01.11217**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
(STUDI PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA)**

Diajukan untuk diuji pada tanggal 17 Maret 2022 , 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 tulis 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, 17 Maret 2022

Yang membuat pernyataan,

Alex Bil Bar

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Alex Bil Bar
NPM : 18.1.01.11217
Program Studi : S1 Akuntansi
Tempat/Tanggal lahir : Gresik, 03 November 1999
Agama : Islam
Jumlah Saudara/Anak ke : 4/5
Alamat Rumah : Dsn.Tajung Rejo Rt.01 Rw.12 Pangkah
Wetan UjungPangkah Gresik Jawa
Timur 61154
Status : Belum Menikah

B. ORANGTUA

Nama : Muzidi
Alamat Rumah/Telepon : Dsn.Tajung Rejo Rt.01 Rw.12 Pangkah
Wetan UjungPangkah Gresik Jawa
Timur 61154 / 081357830415
Alamat Kantor/Telepon : -
Pekerjaan/Jabatan : Pedagang

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDN 1 PANGKAH WETAN GRESIK tahun 2012
2. Tamat SLTP di SMPN 1 SIDAYU tahun 2015
3. Tamat SLTA di SMAN 1 SIDAYU tahun 2018
4. Pendidikan Tinggi (PT)

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

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
2019	PT Eka Bogainti Hokben Delta Plaza Surabaya	Karyawan	PartTime
2020	PT Bintang Alam Sentosa (BAS)	Karyawan	Admin
2021	Poklina Gotong Royong Gresik	Karyawan	Admin

Dibuat dengan sebenarnya

Alex Bil Bar

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillah, Segala puji syukur kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas segala rahmat dan karunia-nya, dan sholawat serta salam tidak lupa dipanjatkan kepada junjungan nabi kita Muhammad Shallallahu Alaihi Wasallam yang memberikan syafaatnya dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang yaitu adinul islam. Dengan keteguhan hati dan semangat yang membara membuat penulis lebih berjuang untuk menyelesaikan penelitian yang berjudul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis *Fraud Triangle* (Studi 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 dan penuh cinta penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah memberikan limpahan rahmat serta nikmat sehat sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.

2. Rasulullah Muhammad Shallahu Alaihi Wasallam yang telah syafaatnya dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang yaitu adinul islam.
3. Kedua orang tua saya dan Saudara- Saudara saya yang saya cintai dan hormati yang sudah mendukung dan memberikan doa-doa terbaiknya untuk saya selama dalam perjalanan hidup saya.
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. Bapak Dr. Maswar Patuh Priyadi, M.M., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia memberikan waktunya untuk membimbing saya dalam proses penyusunan skripsi.
7. Ibu Dr. Lilis Ardini, SE., M.Si., Ak., CA. dosen wali SA-3 yang telah banyak membantu dalam memberikan pengarahan pada setiap perwalian berlangsung selama perkuliahan.
8. Bapak Mochamad Jamil, S.E., M.M. 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. Semua teman-teman seperjuangan selama menempuh perkuliahan di SA-3, Terimakasih atas semangat dan dukungannya, sehingga bersama-sama memberikan kekuatan dalam proses penyelesaian skripsi.

11 Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu dan mendukung penulis mulai dari proses perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala memberikan balasan atas kebaikan dan pelajaran yang telah diberikan serta senantiasa dalam lindungan-Nya. 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 ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Surabaya, 15 Februari 2022

Alex Bil Bar

DAFTAR ISI

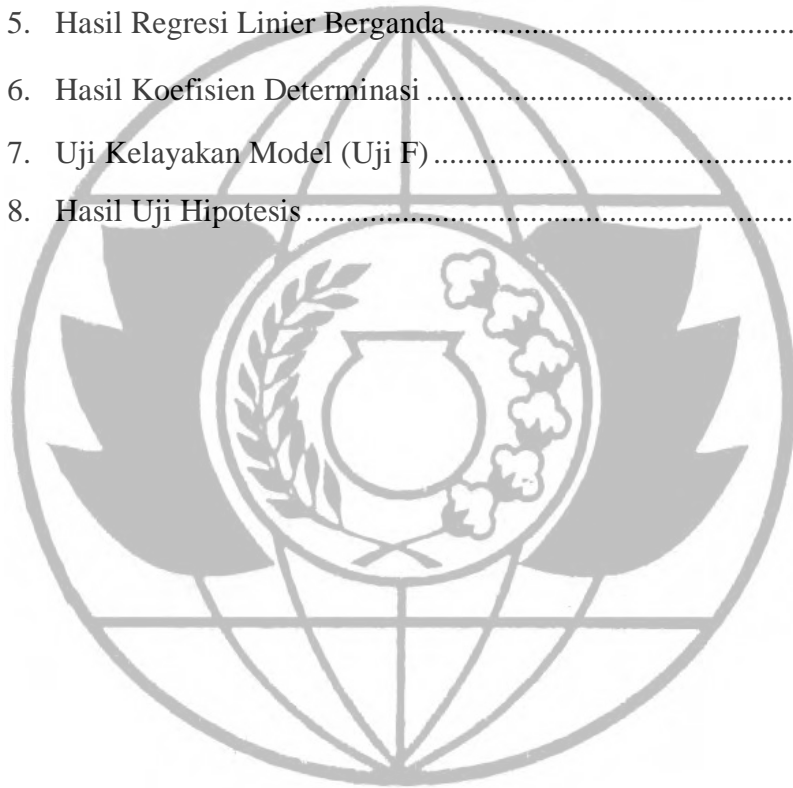
HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI.....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	9
BAB 2 TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1 Tinjauan Teoritis	10
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	10
2.1.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	11
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan	12
2.1.4 <i>Fraud Triangle Theory</i>	14
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3. Rerangka Pemikiran	24
2.4. Pengembangan Hipotesis	24
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	24

2.4.2	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	25
2.4.3	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	26
2.4.4	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	27
2.4.5	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	28
BAB 3	METODE PENELITIAN	29
3.1.	Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Obyek) Penelitian	29
3.1.1	Jenis Penelitian.....	29
3.1.2	Gambaran Populasi (Obyek) Penelitian.....	29
3.2.	Teknik Pengambilan Sampel.....	29
3.3.	Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.4	Variabel dan Definisi Operasional Variabel	31
3.4.1	Definisi Variabel.....	31
3.4.2.	Variabel Dependen.....	31
3.4.3	Variabel Independen	33
3.5.	Teknik Analisis Data.....	37
3.5.1	Uji Asumsi Klasik.....	37
3.5.2	Uji Normalitas.....	38
3.5.3	Uji Multikolonieritas.....	38
3.5.4	Uji Heterokedastisitas	39
3.5.5	Analisis Statistik Deskriptif	39
3.5.6	Uji Hipotesis dan Analisis Data	40
BAB 4	HASIL DAN PEMBAHASAN	43
4.1	Hasil Penelitian.....	43
4.1.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	43
4.2	Hasil Pengolahan Data	43
4.2.1.	Uji Normalitas.....	43
4.2.2.	Uji Multikolineritas.....	46

4.2.3. Uji Heteroskedastisitas.....	46
4.2.4. Analisis Statistik Deskriptif	48
4.2.5. Pengujian Model Regresi	50
4.2.6. Uji Koefisien Determinasi(R^2).....	53
4.2.7. Uji Kelayakan Model (Uji F)	53
4.2.8. Uji Hipotesis (Uji t).....	54
4.3 Pembahasan.....	57
4.3.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	57
4.3.2 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	58
4.3.3 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	60
4.3.4 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	61
4.3.5 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	62
BAB 5 PENUTUP.....	64
5.1 Simpulan.....	64
5.2 Keterbatasan dan Saran	66
JADWAL PENELITIAN.....	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	72

DAFTAR TABEL

Tabel	Hal.
1. Teknik Pengambilan Sampel.....	30
2. Uji Normalitas Data	46
3. Uji Multikolineritas.....	47
4. <i>Descriptive Statistics</i>	49
5. Hasil Regresi Linier Berganda	51
6. Hasil Koefisien Determinasi	53
7. Uji Kelayakan Model (Uji F).....	54
8. Hasil Uji Hipotesis.....	55



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal.
1. <i>Fraud Triangle</i>	14
2. Rerangka Pemikiran.....	24
3. Hasil Uji Normalitas	46
4. Hasil Uji Heteroskedastisitas	48



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Hal.
1. Data Perusahaan	72
2. Perhitungan Variabel <i>Financial Target</i> (ROA)	74
3. Perhitungan Variabel <i>Financial Stability</i> (AChange)	82
4. Perhitungan Variabel <i>Nature of Industry</i> (Receivable)	87
5. Perhitungan <i>Innefective Monitoring</i> (IND)	95
6. Perhitungan Variabel Change in Auditor (CiA)	100
7. Perhitungan RSST ACCRUAL	108
8. Perhitungan <i>Financial Performance</i>	116
9. Perhitungan F-SCORE	121
10. Hasil Uji Autokorelasi	126
11. Hasil Uji Hipotesis	126
12. Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	127
13. Hasil Uji <i>Descriptive Statistics</i>	127
14. Hasil Uji Multikolinearitas	128
15. Hasil Uji Normalitas	128
16. Hasil Uji Heteroskedasitisitas	129
17. Surat Tugas Bimbingan Penulisan Skripsi	130
18. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi	131
19. Surat Izin Riset	132
20. Surat Keterangan Selesai Riset	133
21. Berita Acara Bimbingan Penulisan Skripsi	134
22. Sertifikat Seminar Hasil Penelitian	135
23. Surat Keterangan Bebas Plagiasi	136
24. Similarity Index	137

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Fraud Triangle* terhadap pengaruh adanya kecurangan laporan keuangan. Faktor-faktor dalam *fraud Triangle* terdiri dari tiga indikator diantaranya meliputi (1) *Pressure* diproksikan dengan *financial target* (ROA) dan *financial stability* (AChange), (2) *Opportunity* diproksikan dengan *Nature of Industry* (Receivable) dan *Ineffective Monitoring* (IND), (3) *Rationalization* diproksikan dengan *change in auditor* (CiA). Terdapat 5 (lima) variabel independen yang dihipotesiskan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan dan variabel dependen kecurangan (F-score) digunakan untuk mengetahui adanya kecurangan laporan keuangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sampel terdiri dari 180 perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode pengamatan 2016-2020 dengan metode purposive sampling dan analisis linier berganda menggunakan *software* SPSS versi 16.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial stability* (AChange) berpengaruh positif, *Nature of Industry* (Receivable) berpengaruh negatif, dan *Ineffective Monitoring* (IND), berpengaruh negatif, terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan pada variabel *financial target* (ROA) dan *change in auditor* (CiA), tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2016-2020.

Kata Kunci: Kecurangan laporan keuangan, *Fraud Triangle*, F-Score

ABSTRACT

This research aimed to find out the effect of Fraud Triangle on the indication of financial statements fraud. There are three factors in Fraud Triangle consisting of (1) Pressure which referred to financial target (ROA) and financial stability (AChange), (2) Opportunity which referred to Nature of Industry (Receivable) and Ineffective Monitoring (IND), and (3) Rationalization which referred to Change in Auditor (CIA). While there were 5 independent variables which were hypothesized affected financial statements fraud. Meanwhile, the dependent variable, namely Fraud (F-score) was used to find out the indication of financial statements fraud. The research was quantitative with 18 manufacturing companies which were listed on Indonesia Stock Exchange (IDX) during 2016-2020 as the sample. Moreover, the data collection technique used purposive sampling. Furthermore, the data analysis technique used SPSS 16. The research result concluded that financial stability (AChange) had a positive effect on financial statements fraud. On the other hand, Nature of Industry (Receivable) had a negative effect on financial statements fraud. In contrast, financial target (ROA) as well as Change In Auditor (CIA) did not affect financial statements fraud of manufacturing companies which were listed on IDX during 2016-2020.

Keywords: *Financial Statements Fraud, Fraud Triangle, F-Score*

