

**PENDEKTEKSIAN FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR DI BEI TAHUN 2011-2014**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN DALAM
MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI
DEPARTEMEN AKUNTANSI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**



**DIAJUKAN OLEH:
FACHMI RESYA
NIM: 041113021**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2016**

SKRIPSI

**PENDEKTEKSIAN FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR DI BEI TAHUN 2011-2014**

**DIAJUKAN OLEH
FACHMI RESYA
NIM: 041113021**

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH :

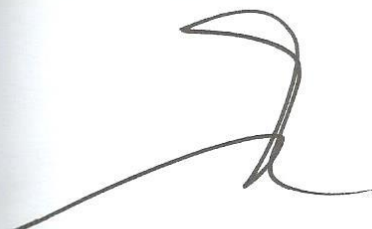
DOSEN PEMBIMBING,



HABIBURROCHMAN, SE., M.Si., Ak., CA., CPA.
NIP: 197401062005011001

TANGGAL... ^{12/}2/16

KETUA PROGRAM STUDI,



ADE PALUPI, SE, MPPM, Ph.D., Ak., CA
NIP: 197110142000032001

TANGGAL... ^{15/}02/2016

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Fachmi Resya, 041113021), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar di akademik baik di Universitas Airlangga maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 10 Februari 2016



Fachmi Resya

041113021

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillahillobbil'amin, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya, solawat serta salam dihaturkan kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pendeteksian Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis *Fraud Triangle* Pada perusahaan Manufaktur Di BEI Tahun 2011 - 2014”**. Penyusunan skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) akuntansi di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna dan dalam penyelesaiannya tidak lepas dari bimbingan, arahan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Hj. Dian Agustia, S.E., M.Si., Ak.,CMA., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
2. Drs. Agus Widodo M., M.Si., Ak., CA., CPA. selaku Ketua Departemen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
3. Ade Palupi, S.E., MPPM., Ph.D., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

4. Habiburrochman, SE., M.Si., Ak., CA., CPA. selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar telah memberikan bimbingan, arahan, masukan yang sangat bermanfaat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
5. Kedua orang tua penulis, yaitu Bapak Suratno dan Ibu Mimik Wardiningrum yang tidak selalu memberikan kasih sayang, doa, kesabaran, perhatian, dukungan moral maupun material, nasihat, arahan dan masukan agar selalu menjadi yang terbaik, menjadi anak yang sholeh, sukses dan juga dapat mendapat kebahagiaan dunia dan akhirat.
6. Kakak dan adik penulis Fachrur Rozie dan Farich Ichsan yang selalu selalu memberikan masukan dan semangat agar cepat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Dra. Iswajuni, M.Si., Ak. selaku dosen wali atas perhatian dan motivasinya selama masa perkuliahan.
8. Seluruh dosen dan staf pengajar di Program Fakultas Ekonomi dan Bisnis, khususnya dosen-dosen di Departemen Akuntansi, atas semua ilmu yang diberikan selama kuliah.
9. Desiana Putri yang selalu menjadi penyemangat penulis dari belakang seperti kata pepatah dibalik kesuksesan seorang pria ada wanita dibelakangnya. Yang selalu mendampingi dan memotivasi peneliti untuk menyelesaikan penelitian.
10. Sahabat penulis yakni Yogi dan Mario (Three Tower) terimakasih sudah menemani dan rela memberikan bantuan apapun yang kalian bisa ketika penulis membutuhkannya, serta memberikan motivasi dan semangatnya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

11. Teman-teman J-Konyol (J-89) Mario, Anggita, Akbar, Niko, Wahyu, Yogi, Edo, Hanif, Angga, Aryo, Vicky, Arief Rahman, Vidi, dan Bagas, yang selalu memberikan keceriaan selama masa kuliah, sparing futsal, touring dan sekadar ngopi-ngopi. Semoga kelak kita bisa jadi orang sukses.
12. Teman-teman kos Armoeda, Zaki, Ardi, Wildan, Ricky, Mas Anas, Matoke, Bili, Fahim, Rian, Gilang, Mas Deni dan Andri yang telah memberikan semangat dan dukungan guna memperlancar pengerjaan skripsi penulis.
13. Teman-teman Departemen Pengabdian Masyarakat BEM FEB 2013 (alm) Mas Dani, Sugeng, Dyah, Mario, Kunti, Inten, Ella, Dila, Pupi, dan Linda yang telah banyak membantu memperoleh pengalaman organisasi dan bermasyarakat.
14. Teman-teman bermain penulis Riski, Aradea, Eko, Adib, Wildan, Nyuharto, Mamat, Ofi, Oki, Hepi, Cila, Santi, Marisa, Frans, Risna, Lesha, Edwin, Edo, Candra, Antok, Bejo, Ikhlas, Amir, Gevi, Ilham, Reza, Sindi, Niswah, Ranti, Iman, Septya, dan Nanda yang telah memberikan bantuan, dukungannya, dan semangat.
15. Semua pihak yang telah membantu penulis, mohon maaf apabila tidak dapat disebutkan satu-persatu karena kealpaan penulis.

Surabaya, 10 Februari 2016

Penulis

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris tentang pengaruh komponen dari *fraud triangle* (tekanan, peluang, dan rasionalisasi) terhadap kecurangan laporan keuangan. Berdasarkan teori *fraud triangle* oleh Cressey, peneliti mengkaji kembali variabel yang dapat digunakan untuk proksi ukuran dari komponen *fraud triangle* tersebut. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2011-2014. Pemilihan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan metode *purposive sampling* sehingga diperoleh sampel yang memenuhi kriteria sebanyak 86 perusahaan. Pengujian hipotesis menggunakan metode *structural equation model*. Hasil pengujian hipotesis dalam penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *fraud triangle* tekanan (*pressure*) berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan peluang (*opportunity*) dan rasionalisasi (*rationalization*) tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : tekanan (*pressure*), peluang (*opportunity*), rasionalisasi rasionalisasi (*rationalization*), kecurangan laporan keuangan

ABSTRACT

This study aimed to obtain empirical evidence about the influence of the components of the fraud triangle (pressure, opportunity, and rationalization) against the financial statement fraud. Based on the theory of fraud triangle developed by Cressey, this study examined the variables that can be used for a proxy measure of the components of the fraud triangle. The dependent variable used in this study was the financial statement fraud.

The population in this study was the entire manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2011-2014. Selection of the sample in this study was conducted using purposive sampling to obtain samples that met the criteria as much as 86 companies. Hypothesis testing used structural equation model method. The results of the hypothesis testing in this study showed that the fraud triangle variable pressure significantly affected the financial statement fraud, while the variables opportunity and rationalization did not significantly affected the financial statement fraud.

Keywords: pressure, opportunity, rationalization, financial statement fraud

DAFTAR ISI

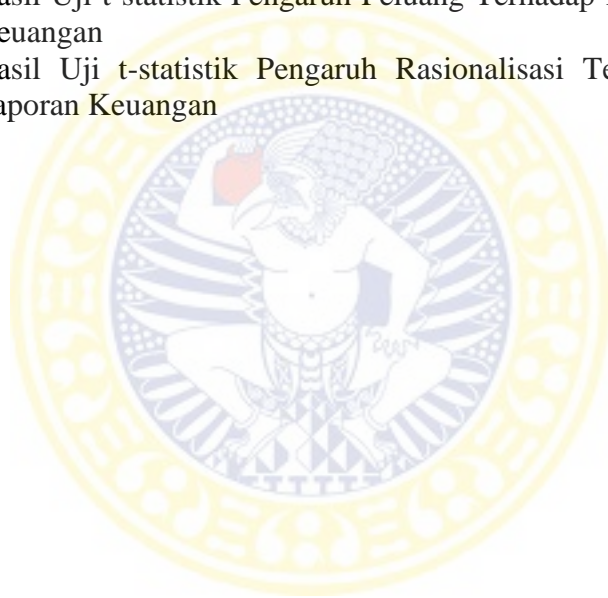
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Landasan Teori.....	10
2.1.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	10
2.1.2. <i>Fraud</i>	11
2.1.2.1. Definisi <i>Fraud</i>	11
2.1.2.2. Jenis-Jenis <i>Fraud</i>	13
2.1.2.3. <i>Fraud Tree</i>	14
2.1.2.4. <i>Financial Statement Fraud</i>	16
2.1.3. Teori <i>Fraud Triangle</i>	17
2.1.3.1. Tekanan (<i>Pressure</i>)	18

2.1.3.2. Peluang (<i>Opportunity</i>)	19
2.1.3.3. Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	20
2.1.4. Manajemen Laba (<i>Earning Management</i>).....	24
2.2. Penelitian Terdahulu	27
2.3. Kerangka Pemikiran.....	32
2.4. Pengembangan Hipotesis Penelitian	32
2.4.1. Tekanan.....	33
2.4.2. Peluang.....	34
2.4.3. Rasionalisasi	35
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	36
3.1. Pendekatan Penelitian	36
3.2. Identifikasi Variabel.....	37
3.2.1. Variabel Dependen	37
3.2.2. Variabel Independen	37
3.3. Definisi Operasional.....	37
3.3.1. Definsi Operasional Variabel Dependen	38
3.3.2. Definisi Operasional Variabel Independen.....	41
3.3.2.1 Tekanan	41
3.3.2.2. Peluang	47
3.3.2.3. Rasionalisasi	50
3.4. Jenis dan Sumber Data.....	51
3.5. Prosedur Pengumpulan Data	51
3.6. Populasi dan Sampel	52
3.6.1. Populasi.....	52
3.6.2. Sampel	53
3.7. Teknik Analisis Data.....	54
3.7.1. Statistik Deskriptif	54

3.7.2. <i>Partial Least Square</i>	55
3.7.3. Pengukuran <i>Outer Model</i>	55
3.7.4. Pengukuran <i>Inner Model</i>	56
3.7.5. Pengujian Hipotesis	56
BAB 4 ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN	57
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	57
4.2. Statistik Deskriptif	58
4.3. Analisis Model	68
4.3.1. Estimasi Pengukuran <i>Outer Model</i>	69
4.3.2. Estimasi Pengukuran <i>Inner Model</i>	76
4.4. Pembuktian Hipotesis	77
4.4.1. Pengaruh Tekanan Terhadap kecurangan Laporan Keuangan	77
4.4.2. Pengaruh Peluang Terhadap kecurangan Laporan Keuangan.....	78
4.4.3. Pengaruh Rasionalisasi Terhadap kecurangan Laporan Keuangan	79
4.5. Pembahasan.....	80
4.5.1. Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	80
4.5.2. Pengaruh Peluang Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	84
4.5.2. Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuanga	85
4.5.3. Keterbatasan Penelitian.....	87
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	88
5.1. Kesimpulan	88
5.2. Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

- Tabel 2.1 Klasifikasi Fraud
Tabel 2.2 Kategori, Definisi, dan Contoh Fraud Risk Factor dalam SAS No.99 yang Berkaitan dengan Financial Statement Fraud
Tabel 2.3 Ringkasan Penelitian Terdahulu
Tabel 3.1 Pemilihan Sampel
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif
Tabel 4.2 Hasil Nilai *Outer Loading Factor* Iterasi 1
Tabel 4.3 Hasil Nilai *Outer Loading Factor* Iterasi 2
Tabel 4.4 Nilai *R-Square Adjusted (Adjusted R²)*
Tabel 4.5 Hasil Uji t-statistik Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan
Tabel 4.6 Hasil Uji t-statistik Pengaruh Peluang Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan
Tabel 4.7 Hasil Uji t-statistik Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan



DAFTAR GAMBAR

- Gambar 2-1 Fraud Tree
Gambar 2-2 Fraud Triangle
Gambar 2-3 Kerangka Pemikiran
Gambar 4-1 Model Struktur Awal
Gambar 4-2 Hasil Iterasi 1 *Outer Loading Factor*
Gambar 4-3 Hasil Iterasi 2 *Outer Loading Factor*



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sampel Penelitian
Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif
Lampiran 3 Hasil Uji *Partial Least Square*

