

**ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*, MANAJEMEN LABA TERHADAP KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) pada
Fakultas Ekonomi Universitas Trunojoyo Madura**

Disusun Oleh:

HARIS PRASETYO HADI SANTOSO

11.02.2.1.1.00011

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA
BANGKALAN**

2016

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : HARIS PRASETYO HADI SANTOSO
NIM : 11.02.211.00011
PROGRAM STUDI : S-1 (STRATA SATU) AKUNTANSI
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS
**JUDUL SKRIPSI : ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*, MANAJEMEN LABA
TERHADAP KECURANGAN PELAPORAN
KEUANGAN**

**Skripsi ini telah diujikan
Pada tanggal 10 Februari 2016**

DOSEN PEMBIMBING I

DOSEN PEMBIMBING II

Dr. Bambang Haryadi, SE., M.Si., Ak., CA
NIP. 19730313 200212 1 001

Rahmat Zuhdi, S.E., M.SA., Ak., QIA., CA
NIP. 19771224 200812 2 002

MENGETAHUI

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

KETUA PROGRAM STUDI AKUNTANSI

Dr. H. Pribanus Wantara, Drs., MM
NIP. 19601203 198811 1 001

Achdiar Redy Setiawan, SE., MSA., Ak., CA
NIP. 19821117 200604 1 003

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*, MANAJEMEN LABA TERHADAP KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN**

DIAJUKAN OLEH

HARIS PRASETYO HADI SANTOSO

11.02.2.1.1.00044

Skripsi Ini Telah Dipertahankan Di Depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi
Universits Trunojoyo Madura, Dan Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada Tanggal 10 Februari 2016

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji

Dr. Prasetyono, SE., M.Si.
NIP. 19721201 200312 1 001

.....

Sekretaris Penguji

Yuni Rimawati, SE., M.SAk., Ak., CA
NIP. 19810612 200604 2 002

.....

Anggota Penguji

Dr. Bambang Haryadi, SE., M.Si., Ak., CA
NIP. 19730313 200212 1 001

.....

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini:

NAMA : HARIS PRASETYO HADI SANTOSO
NIM : 11.02.2.1.1.00011
PROGRAM STUDI : Strata satu (S-1) Akuntansi
FAKULTAS : Ekonomi Dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul:

**“ANALISIS FRAUD TRIANGLE, MANAJEMEN LABA TERHADAP KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN”**

Dengan ini menyatakan bahwa 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 penelilitain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulisaslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja atau tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Apabila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah – olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Trunojoyo Madura.

Bangkalan, 19 February 2016

Yang membuat pernyataan

HARIS PRASETYO HADI SANTOSO
NIM.11.02.2.1.1.00044

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

***“ Dengan Ikhtiar dan Jawakal akan Membawa
Hasil yang Terbaik ”***

Kunci keberhasilan adalah niat, usaha keras dan doa yang tulus. Jangan pernah merasa putus asa apabila kamu gagal, bangkitlah dan masih ada jalan untuk menjadi yang terbaik.

PERSEMBAHAN

*Karya ini saya persembahkan untuk Ayahanda
(Alm. Bpk Saudi) yang tanpa lelah untuk berusaha dan berdoa demi
tercapai cita-cita anak-anaknya. semoga di beri tempat yang terbaik dan
kami dapat meneruskan perjuanganmu.*

*Untuk Ibunda tercinta (Ibu. Senati) yang selalu memotivasi dalam
menyelesaikan karya ini. dan mengajarkan untuk selalu semangat
dalam meraih hasil yang terbaik.*

*Untuk Adik Fejar Anur Rahman semoga kita bersama-sama
membangun kehidupan yang lebih baik dan bermanfaat bagi semuanya.*

*Untuk teman-teman Akuntansi, Pendek, dan Kontraan yang
mengajarkan arti pentingnya Kebersamaan.*

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh *fraud triangle* terhadap kecurangan pelaporan keuangan, dan menganalisis manajemen laba dalam memperkuat pengaruh *fraud triangle* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Penelitian ini mengambil studi empiris pada perusahaan terkena kasus yang ditetapkan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2011 hingga 2014. Beneish *M-Score* digunakan untuk menentukan perusahaan yang melakukan kecurangan pelaporan keuangan. Jumlah sample sebanyak 52 sample observasi, yang terdiri dari 23 sample *fraud* dan 29 sample *non fraud*. Untuk pengujian hipotesis penelitian ini menggunakan uji regresi logistik dan uji R-Square. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *fraud triangle* dengan proksi stabilitas keuangan (ACHANGE) dan rasionalisasi (TATA) berpengaruh positif terhadap kecurangan pelaporan keuangan, sedangkan proksi tekanan eksternal (LEV), target finansial (ROA), *pesonal financial need* (OSHIP), *nature of indusrty* (RECV), *ineffective monitoring* (IND), dan *audit change* (ACHANGE) tidak menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Manajemen laba dengan proksi *discretion accrual* (DAC) memperkuat pengaruh *Fraud triangle* terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Kata kunci: *Fraud Triangle*, Manajemen Laba, dan Kecurangan Pelaporan Keuangan

ABSTRACT

This research aims to empirically examine the effect of fraud triangle on financial statement fraud, and moderate white earning manajement. This study focused on companies have problem in database Otoritas Jasa Keuangan (OJK) at 2011-2014. Beneish M-Score use to classification financial statement fraud companies. So have 52 sample observation, white 23 sample fraud and 29 sample non fraud. The analytical method used binarry logistic analysis and R-Square. The results of this research demonstrate that financial stability (ACHANGE) and rationalization (TATA) had significant effect on financial statement fraud, then external pressure (LEV), financial target(ROA), pesonal financial need (OSHIP), nature of indusrty (RECV), ineffective monitoring (IND), and audit change (ACHANGE) had no significant on financial statement fraud. Earning management white proxi discretion accrual (DAC) grow up effect fraud triangle on financial statement fraud.

Keywords: *Fraud Triangle, Earnings Management, Financial Statement Fraud*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur saya ucapkan kehadiran Allah S.W.T yang telah memberikan limpahan rahmat, hidayah, dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tak lupa pula solawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan pada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa kita kepada kehidupan seperti sekarang yaitu kehidupan yang penuh iman dan keilmuan. Penulisan skripsi ini digunakan sebagai salah satu persyaratan kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun).

Penulisan skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan dari beberapa pihak. Untuk itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, hidayah, serta karuniaNya sehingga penulis diberikan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Alm. Bapak (Saudi) dan Ibu (Senati) tercinta, yang telah rela bekerja membanting tulang meskipun hanya dengan menjadi seorang supir dan buruh pabrik. Terimakasih karena telah membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang serta memberikan motivasi dan do'a yang tiada henti-hentinya kepada penulis dalam segala hal. Terimakasih atas semuanya.
3. Ibu Supiyah, Ibu Suparmi, Mas Sutiono, Kakek Senaun dan Nenek Darsi yang selalu membantu penulis dalam meminjamkan materi dan non materi sehingga peneulis dapat menyelesaikan studi ini dengan baik.
4. Adek Fajar Adek Eka, Maya, Riqi, dan Bima yang membuat penulis selalu termotivasi menjadi kakak yang baik. Semoga kalian juga bisa melanjutkan pendidikan kalian setinggi mungkin.
5. Bapak Dr. Drs. Ec. H. Muh. Syarif, M.Si, selaku Rektor Universitas Trunojoyo Madura.

6. Bapak Dr. H. Pribanus Wantara, Drs., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.
7. Bapak Achdiar Redy Setiawan, S.E., MSA., Ak., CA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Trunojoyo Madura.
8. Bapak Dr. Bambang Haryadi, SE., M.Si., Ak., CA sebagai dosen pembimbing I yang selalu mengarahkan, membimbing, dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
9. Bapak Rahmat Zuhdi, S.E., M.SA., Ak., QIA., CA, selaku dosen pembimbing II yang telah dengan sabar membimbing dan memberikan masukan serta arahan kepada penulis dan berkenan meluangkan waktu meski malam hari masih menerima penulis untuk melakukan bimbingan.
10. Bapak Dr. Prasetyono, SE., M.Si dan Ibu Yuni Rimawati, SE., M.SAk., Ak., CA selaku dewan penguji yang memberikan masukan, pengarahan, dan penjelasan sehingga penulis mendapat pelajaran dengan baik dalam menyusun sebuah skripsi.
11. Seluruh Dosen dan Staf Pengajar di Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Trunojoyo Madura yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang sangat bermanfaat bagi penulis.
12. Adek Zuliati Khusnah yang menjadi wanita istimewa bagi penulis, yang selalu memberi semangat, dorongan, dan motivasi, semoga lancar dan cepat selesai skripsinya dan menjadi wanita yang sholehah.
13. Seluruh teman-teman Akuntansi khususnya Akuntansi Kelas A Angkatan 2011, terimakasih atas segala bantuan, kerjasama dan kebersamaanya selama dibangku perkuliahan.
14. KKN 33 2014 (Desa Sepuluh) Keluarga Cepot dan Pocet yang memberikan pengalaman dan kerjasama. Semoga selalu terjaga silaturahmi diantara kita.

15. Teman-teman kontrakan (Ony, Mahendra, Sugik, Amrul, Jarwo, Ali dan Alif).
terimakasih kebersamaan 2 tahun qta seperti keluarga dalam 1 atap. Semoga kita tidak lupa akan kebersamaan kita selama 2 tahun ini.
16. Teman-teman dekat dan seperjuangan (Fajar, Febrika, Iftitah, Dhede, Ita, Rahma dll) terimakasih banyak atas bantuan, dukungan, doa dan kekompakannya selama ini. Bagi teman-teman yang belum selesai skripsinya semoga diberi kemudahan dan kelancaran agar bisa cepat lulus juga.
17. Para tetangga kontraan (Mas Jhohan, Mas Bondan, Pak Hasan, Pak Sholeh, dan lain-lain) yang hadir di saat penulis sendiri di kontraan. Semoga diberikan rezki yang barokah dan sehat wal afiat.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan dan dapat dijadikan sebagai referensi bagi peneliti selanjutnya. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna, untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari pembaca.

Bangkalan, 19 Februari 2016

Penulis

HARIS PRASETYO HADI SANTOSO
NIM: 11.02.211.00011

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan Skripsi.....	ii
Halaman Pengesahan Skripsi.....	iii
Halaman Bebas Plagiat	iv
Moto Dan Persembahan	v
Abstrak	vi
Abstract	vii
Kata Pengantar.....	viii
Daftar isi	xi
Daftar Tabel.....	xv
Daftar Gambar	xvi
Daftar Lampiran.....	xvii
 BAB I. PENDAHULUAN.....	 1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	6
 BAB II. LANDASAN TEORI.....	 8
2.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	8
2.2. <i>Fraud Triangle</i>	9
2.2.1. Tekanan (<i>Pressure</i>).....	10

2.2.2. Kesempatan / Peluang (<i>Opportunity</i>).....	11
2.2.3. Rasionalisasi	11
2.3. Manajemen Laba	12
2.4. Penelitian Terdahulu	14
2.5. <i>Fraud Triangle</i> dan Kecurangan Pelaporan Keuangan	16
2.5.1. Faktor Tekanan dalam Kecurangan Pelaporan Keuangan	16
2.5.1.1. Stabilitas Keuangan dan Kecurangan Pelaporan Keuangan...	16
2.5.1.2. Tekanan Eksternal dan Kecurangan Pelaporan Keuangan	17
2.5.1.3. Target Finansial dan Kecurangan Pelaporan Keuangan	18
2.5.1.4. <i>Pesonal Financial Need</i> & Kecurangan Pelaporan Keuangan	19
2.5.2. Faktor Kesempatan dalam Kecurangan Pelaporan Keuangan .	21
2.5.2.1. <i>Nature of Industri</i> dan Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	21
2.5.2.2. <i>Effective monitoring</i> dan Kecurangan Pelaporan Keuangan..	22
2.5.3. Faktor Rasionalisasi dalam Kecurangan Pelaporan Keuangan	23
2.6. <i>Triangle</i> , Manajemen Laba, & Kecurangan Pelaporan Keuangan	25
2.7. Rerangka Pemikiran.....	28
BAB III. METODE PENELITIAN.....	29
3.1. Objek Penelitian	29
3.2. Jenis Penelitian	29
3.3. Populasi dan Sampel	29
3.4. Jenis dan Sumber Data.....	30
3.5. Definisi Operasionalisasi Variabel.....	30
3.5.1. Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	31
3.5.2. Manajemen Laba.....	32

3.5.3. <i>Fraud Triangle</i>	33
3.6. Tehnik Analisis Data.....	34
3.7. Pengujian Hipotesis.....	34
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1. Diskripsi Objek penelitian	37
4.2. Statistik Deskriptif.....	37
4.3. Uji Kelayakan Model.....	38
4.3.1. Hasil Uji Multikolinieritas.....	38
4.3.2. Hasil Uji <i>Overall Model Fit</i>	39
4.3.3. Hasil Klasifikasi 2x2.....	39
4.3.4. Hasil Uji <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	40
4.4. Pengujian Hipotesis.....	41
4.5. Pembahasan.....	42
4.5.1. Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	42
4.5.2. Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	43
4.5.3. Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	44
4.5.4. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	45
4.5.5. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	46
4.5.6. Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	47
4.5.7. Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	48

4.5.8. Pengaruh <i>Audit Change</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	49
4.5.9. Manajemen Laba dalam memperkuat Pengaruh <i>Fraud Triangle</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	50
BAB V. SIMPULAN DAN SARAN	51
5.1. Simpulan	51
5.2. Keterbatasan	52
5.2. Saran	52
DAFTAR PUSTAKA.....	54
LAMPIRAN.....	56

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.2. Rasio Keuangan Untuk Mengukur Beneish M-Score.....	31
Tabel 3.3. Perhitungan Proksi Fraud Triangle.....	33
Tabel 4.1. Jumlah Perusahaan yang Mengalami Kecurangan Pelaporan Keuangan	36
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif	37
Tabel 4.3. Uji Multikolinieritas	38
Tabel 4.4. Uji <i>Overall Model Fit</i>	39
Tabel 4.5. Uji Klasifikasi 2x2.	40
Tabel 4.6. Uji <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	40
Tabel 4.7. Uji Regresi Logistik	41
Tabel 4.8. Model Summary R- Square.....	50

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Rerangka Berpikir	28

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran I Daftar Perusahaan Terkena Kasus 2011-2014	56
Lampiran II Hasil Perhitungan M-Score	57
Lampiran III Tabulasi Data	59
Lampiran IV Hasil Olah Data SPSS	61