

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan berdasarkan analisis *fraud triangle* dan untuk mengetahui tingkat keberhasilannya. Dalam teori *fraud triangle* terdapat tiga kondisi, yaitu tekanan, peluang dan rasionalisasi. Berdasarkan tiga kondisi tersebut, peneliti menggunakan proksi dari tiga variabel untuk mengukur *financial statement fraud*. Tiga variabel tersebut yaitu tekanan eksternal yang diproksikan dengan tingkat hutang, *nature of industry* yang diproksikan dengan persentase penjualan asing, dan rasionalisasi yang diproksikan dengan tingkat akrual.

Jenis penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2002-2014. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* dengan jumlah sampel 84 perusahaan. Pengujian hipotesis dilakukan dengan metode regresi logistik.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa proksi tingkat hutang dan tingkat akrual berpengaruh terhadap *financial statement fraud* dengan nilai signifikan $> 0,05$, dan proksi persentase penjualan asing tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud* dengan nilai signifikan $< 0,05$.

Kata Kunci : *Fraud Triangle, Financial Statement Fraud.*

ABSTARCT

This study aims to detect fraudulent financial reports based on analysis of fraud triangle and to determine the level of success. In the fraud triangle theory, there are three conditions, namely pressure, opportunity and rationalization. Based on these three conditions, the researchers used a proxy of the three variables to measure financial statement fraud. Three of these variables are external pressures proxied by the level of debt, the nature of the industry which is proxied by the percentage of foreign sales, and rationalization proxied by the accrual rate.

This research uses a quantitative research methods. The population of this research is manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange 2002-2014 period. The sampling method in this research is purposive sampling with a sample of 84 companies. Hypothesis testing is done by logistic regression method.

The results of this study indicate that the proxy level of debt and accrual rate effect on financial statement fraud with significant values > 0.05 , and a proxy for the percentage of foreign sales do not affect the financial statement fraud with significant values < 0.05 .

Keywords: *Fraud Triangle, 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 dengan judul “Pendeteksian *Financial Statement Fraud* Menggunakan *Fraud Triangle* Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2002-2014” dengan baik. Sholawat 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. Ayah (Moh. Zaenal Arifin) dan Mama (Ni'matul Churiyyah) yang tercinta, yang telah rela bekerja membanting tulang dan bekerja keras. Terima kasih 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. Bapak Dr. Drs. Ec. H. Muh. Syarif, M.Si, selaku Rektor Universitas Trunojoyo Madura.
4. Bapak Dr. H. Pribanus Wantara, Drs., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.
5. Bapak Achdiar Redy Setiawan, S.E., MSA., Ak., CA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Trunojoyo Madura.

6. Bapak Dr. Tarjo, SE., M.Si., CFE dan ibu Anis Wulandari, SE., MSA., Ak., CA, selaku dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II yang telah sabar membimbing dan memberikan masukan serta arahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Seluruh Dosen dan Staf Pengajar di Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Trunojoyo Madura yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang sangat bermanfaat bagi penulis.
8. Adik Moh. Marzuqi dan Adik Sofi Salsabila terima kasih do'a dan dukungannya semoga mbakmu ini menjadi sarjana yang bisa berguna bagi bangsa dan negara. Aamiin
9. Kekasihku, Moh. Soffan Kurniawan, terima kasih atas segala jasanya dalam membantu, memberikan semangat, memotivasi dan senantiasa bersedia meluangkan waktu untuk mendengarkan curahan hati penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Sulhanul Khoir dan Lilik , terimakasih atas ilmu dan jasanya yang tiada henti membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Siti Badriyah, Rif'atul Mahmudah, Yulis Eka Setiawati, Emilia Ibtisam Hasin, Naufal Ula, Tri Awinda, Ade Eka Agustini, Tri Maulidina A, Nurul Hurriyah dan Lilis Indriyani yang sudah menjadi sahabat seperjuangan selama bangku kuliah. Meski masuk angkatan tahun 2011 bareng di Universitas Trunojoyo Madura tapi untuk menjadi S.Akun gak barengan gak masalah.Hehehehe semoga kita tetap bersama meski jarak memisahkan. Aamiin aamiin aamiin
12. Teman-teman kosan A12 (Fifi R Islami, Dek Fina, Dek Winda) dan tak lupa pula kepada teman-teman kosan Pak Jun terima kasih atas kebersamaan dalam 1 atap. Semoga kita tidak lupa akan kebersamaan kita.
13. Semua pihak yang telah membantu penulis, yang tidak bisa disebut satu persatu.

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, 29 Juli 2016

Penulis

SOFIYANA AMALIA
NIM:11.02.211.00064

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 <i>Signaling theory</i>	7
2.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	8
2.2.1 Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	8
2.2.2 Unsur-Unsur Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	10
2.2.3 Jenis-Jenis Kecurangan (<i>Fraud</i>)	11
2.3 Teori <i>Fraud Triangle</i>	16
2.4 Siklus Pencegahan <i>Fraud</i>	21
2.5 Kerangka Pemikiran	23
2.6 Penelitian Terdahulu.....	24
2.7 Hipotesis Penelitian	27
2.7.1 Tingkat Hutang dapat digunakan untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	27
2.7.2 Penjualan Asing dapat digunakan untuk Mendeteksi <i>Financial Statement fraud</i>	28
2.7.3 Tingkat AkruaI dapat digunakan untuk Mendeteksi <i>Financial Statement fraud</i>	29
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Jenis Penelitian	31
3.2 Populasi dan Sampel	31
3.3 Jenis dan Sumber Data	32
3.4 Teknik Pengumpulan Data	32
3.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	32

3.5.1	Kecurangan Laporan Keuangan	32
3.5.2	Tekanan Eksternal.....	33
3.5.3	<i>Nature of Industry</i>	34
3.5.4	Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	35
3.6	Teknik Analisis Data	36
3.6.1	Statusuk Deskriptif.....	36
3.6.2	Uji Multikolinieritas.....	36
3.6.3	Uji Regresi Logistik.....	37

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1	Sampel Penelitian.....	38
4.2	Hasil Penelitian.....	39
4.2.1	Statistik Deskriptif	39
4.2.2	Uji Multikolinieritas.....	41
4.2.3	Uji Regresi Logistik.....	42
4.2.3.1	Uji Kelayakan Model (<i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>).....	43
4.2.3.2	Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Fit Model</i>)	44
4.2.3.3	Hasil Uji Regresi Logistik	46
4.3	Pembahasan	47
4.3.1	Tingkat Hutang digunakan untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	47
4.3.2	Penjualan Asing digunakan untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	48
4.3.3	Tingkat Akrua digunakan untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	49

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan	51
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	51
5.3	Saran	52

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i>	12
Gambar 2.2 Siklus Pencegahan <i>Fraud</i>	21
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	24

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	39
Tabel 4.2 Uji Multikolinieritas	42
Tabel 4.3 Uji Regresi Logistik	43
Tabel 4.4 Uji Ketepatan Klasifikasi.....	45

LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan Fraud	57
Lampiran 2 Daftar Sampel Perusahaan Non Fraud	59
Lampiran 3 Tabulasi Data Fraud.....	61
Lampiran 4 Tabulasi Data Non Fraud	63
Lampiran 5 Hasil Output SPSS.....	65