

**ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* DALAM MENDETEKSI KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2014-2016)**

**TRIANGLE FRAUD ANALYSIS IN DETECTING FINANCIAL  
STATEMENTS OF FINANCIAL REPORT**

**(Empirical Study on Manufacturing Companies Listed on Indonesia Stock  
Exchange in 2014-2016)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

**FANNY SUCI HAPSARI**

**20140420373**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

SKRIPSI

ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* DALAM MENDETEKSI KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2014-2016)

PENGESAHAN DPS

*TRIANGLE FRAUD ANALYSIS IN DETECTING FINANCIAL  
STATEMENTS OF FINANCIAL REPORT*

(*Empirical Study on Manufacturing Companies Listed on Indonesia Stock  
Exchange in 2014-2016*)



Diajukan oleh

Fanny Suci Hapsari

20140420373

Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Ilham Maulana Saud'.

Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak  
NIK: 19881126201510 143 106

Tanggal 14 Agustus 2018

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Fanny Suci Hapsari

Nomor : 20140420373

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS FRAUD TRIANGLE DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 14 Juli 2018



*Fanny Suci Hapsari*  
Fanny Suci Hapsari

## **MOTTO**

“Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang memiliki ilmu pengetahuan.”

(Al-Mujadillah:11)

“Seseorang yang optimis akan melihat adanya kesempatan dalam setiap malapetaka, sedangkan orang pesimis melihat malapetaka dalam kesempatan.”

(Nabi Muhammad SAW)

“Kita berdoa kalau kesusahan dan membutuhkan sesuatu, mestinya kita juga berdoa dalam kegembiraan besar dan saat rezeki melimpah.”

(Mario Teguh)

“Sesuatu yang belum dikerjakan, seringkali tampak mustahil; kita baru yakin kalau kita telah berhasil melakukannya dengan baik.”

(Evelyn Underhill)

“Berhentilah mengkhawatirkan masa depan, syukurilah hari ini, dan hidupilah dengan sebaik-baiknya.”

(Mario Teguh)

## PERSEMBAHAN

Sujud syukur alhamdulillah terimakasih kepada Allah SWT yang telah memberikan segala karunia, petunjuk dan kemudahan kepada saya. Karya ini saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang Maha Besar yang atas segala nikmat dan berkah yang telah dianugerahkan sehingga penulis akhirnya mampu menyelesaikan tugas akhir dan mencapai gelar Sarjana.
2. Nabi Muhammad SAW yang selalu menjadi suri tauladan dan pelita bagi kehidupan umat manusia menuju keridhaan Allah SWT.
3. Ibu tersayang, Sihmiyati yang selalu senantiasa mendoakan, yang tak pernah lelah dalam memberikan nasihat, semangat, dan selalu ada disaat-saat yang sulit, perjuanganmu sungguh luar biasa agar saya bisa mencapai saat ini sampai saya menjadi sarjana, kamulah inspirasi sekaligus motivasi terbesarku dalam menjalani kehidupan dan Ketut yang selalu mendukung penulis.
4. Eyang kakung dan eyang uti yang merawatku dari kecil sampai sekarang, selalu memberi nasihat dan mendukung secara moril maupun materil.
5. Tante dan om tercinta, yang selalu mendoakan dan memberikan support kepadaku juga sepupu-sepupuku Anis, Muna, Eric, Azka dan Mavir yang selalu ada saat penulis mulai penat dan bosan.
6. Bapak Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak. selaku dosen pembimbing terfavorit yang tanpa lelah dan selalu sabar dalam membimbing dan memberikan dorongan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

7. Bapak Rudy Suryanto, S.E., M.Acc., Ak., CA. selaku dosen pembimbing yang membantu dan memberikan penjelasan yang sulit saya pahami dan hal-hal baru yang harus saya pelajari dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Dosen program studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang selalu memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi saya.
9. Sahabat-sahabatku Ani Sudaryani dan Susilo Aji yang super sabar bantu skripsian, yang dengan petuah-petuahannya agar saya semangat menyelesaikan skripsi dan teman-teman seperjuangan yang memberi warna dalam menjalani kuliah, Eka Paramita, Lavinira, Danang, Adhit, Vitras, Angga, Ikhsan.
10. Orang-orang yang pernah ada dihidup saya, memberi pengalaman berharga yang membuat saya termotivasi untuk menjadi lebih baik dan lebih sukses.
11. Teman-teman seperjuangan, Akuntansi kelas J 2014 terima kasih karena kalian kuliahku asik.
12. Teman-teman KSPM periode 16/17 yang selalu memberikan doa, semangat, serta ilmu baru seputar pasar modal yang sangat bermanfaat.
13. Teman-teman KKN260 yang sudah menjadi keluarga selama 1 bulan di dusun Bojong, yang memberi warna dan pengalaman yang tak terlupakan, serta seluruh masyarakat dusun Bojong.
14. Teman-teman akuntansi 2014 yang telah berjuang bersama dari awal hingga saat ini.
15. Almamater tercinta, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL .....                           | <u>i</u>    |
| PENGESAHAN DPS.....                           | <u>ii</u>   |
| HALAMAN PERNYATAAN.....                       | <u>iii</u>  |
| MOTTO.....                                    | <u>iv</u>   |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                     | <u>v</u>    |
| INTISARI.....                                 | <u>vii</u>  |
| ABSTRACT .....                                | <u>viii</u> |
| KATA PENGANTAR .....                          | <u>ix</u>   |
| DAFTAR ISI .....                              | <u>vii</u>  |
| DAFTAR TABEL .....                            | <u>xiv</u>  |
| DAFTAR GAMBAR.....                            | <u>xv</u>   |
| BAB I.....                                    | <u>1</u>    |
| PENDAHULUAN .....                             | <u>1</u>    |
| A. Latar Belakang Penelitian.....             | <u>1</u>    |
| B. Rumusan Masalah .....                      | <u>9</u>    |
| C. Tujuan Penelitian .....                    | <u>10</u>   |
| D. Manfaat Penelitian .....                   | <u>11</u>   |
| 1. Manfaat Teoritis .....                     | <u>11</u>   |
| 2. Manfaat Praktis.....                       | <u>11</u>   |
| BAB II.....                                   | <u>13</u>   |
| TINJAUAN PUSTAKA.....                         | <u>13</u>   |
| A. Landasan Teori.....                        | <u>13</u>   |
| 1. Teori Agency .....                         | <u>13</u>   |
| 2. Teori Fraud Triangle .....                 | <u>14</u>   |
| 3. Kecurangan Laporan Keuangan .....          | <u>19</u>   |
| 4. Earnings Management (Manajemen Laba) ..... | <u>19</u>   |

|  |           |
|--|-----------|
| B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis .....                        | <u>20</u> |
| 1. <i>Financial stability pressure</i> dan kecurangan laporan keuangan ..... | <u>20</u> |
| 2. <i>Financial targets</i> dan kecurangan laporan keuangan.....             | <u>22</u> |
| 3. <i>Eksternal pressure</i> dan kecurangan laporan keuangan .....           | <u>24</u> |
| 4. <i>Personal Financial Need</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan.....       | <u>26</u> |
| 5. <i>Nature of Industry</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan .....           | <u>27</u> |
| 6. <i>Ineffective Monitoring</i> dan Laporan Keuangan .....                  | <u>29</u> |
| 7. <i>Organizational Structure</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan .....     | <u>30</u> |
| 8. <i>Rasionalization</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan.....               | <u>32</u> |
| C. Model Penelitian .....  | <u>34</u> |
| BAB III.....   | <u>35</u> |
| METODE PENELITIAN .....  | <u>35</u> |
| A. Populasi dan Sampel .....   | <u>35</u> |
| B. Teknik Pengambilan Sampel .....   | <u>35</u> |
| C. Jenis Data.....   | <u>36</u> |
| D. Teknik Pengumpulan Data.....  | <u>36</u> |
| E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian .....             | <u>37</u> |
| a. Variabel Dependen .....   | <u>37</u> |
| b. Variabel Independen.....  | <u>40</u> |
| F. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis Regresi Linier Berganda.....        | <u>44</u> |
| 1. Uji Analisis Statistik Deskriptif.....                                    | <u>45</u> |
| 2. Uji Asumsi Klasik.....  | <u>45</u> |
| 3. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....                                     | <u>47</u> |
| 4. Uji Koefisien Determinasi untuk Regresi Linear Berganda .....             | <u>48</u> |
| BAB IV .....   | <u>49</u> |
| HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....   | <u>49</u> |
| A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....                                      | <u>49</u> |
| B. Uji Statistik Deskriptif.....   | <u>50</u> |



|  |    |
|--|----|
| C. Uji Asumsi Klasik .....                                   | 52 |
| 1. Uji Normalitas .....                                      | 53 |
| 2. Uji Autokorelasi .....                                    | 54 |
| 3. Uji Multikolinearitas .....                               | 54 |
| 4. Uji Heteroskedastisitas.....                              | 55 |
| D. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis) .....                    | 56 |
| 1. Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R <sup>2</sup> )..... | 57 |
| 2. Uji Signifikan Simultan (Uji F) .....                     | 58 |
| 3. Uji parsial (Uji t).....                                  | 58 |
| E. PEMBAHASAN .....  | 64 |
| BAB V.....   | 73 |
| SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN .....            | 73 |
| A. Simpulan.....   | 73 |
| B. Saran.....  | 74 |
| C. Keterbatasan Penelitian .....                             | 74 |

#### DAFTAR PUSTAKA

#### LAMPIRAN

## **Daftar Tabel**

|  |    |
|--|----|
| TABEL 4.1 Ringkasan Proses Pemilihan Sampel .....    | 51 |
| TABEL 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....        | 52 |
| TABEL 4.3 Hasil Uji Normalitas.....                  | 54 |
| TABEL 4.4 Hasil Uji Autokorelasi .....               | 55 |
| TABEL 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas .....          | 56 |
| TABEL 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....        | 57 |
| TABEL 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....      | 58 |
| TABEL 4.8 Hasil Uji F .....                          | 59 |
| TABEL 4.9 Hasil Uji T .....                          | 60 |
| TABEL 4.10 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis ..... | 63 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|  |    |
|--|----|
| Gambar 2.1 Segitiga Kecurangan (Fraud Triangle Theory) ..... | 15 |
|--|----|