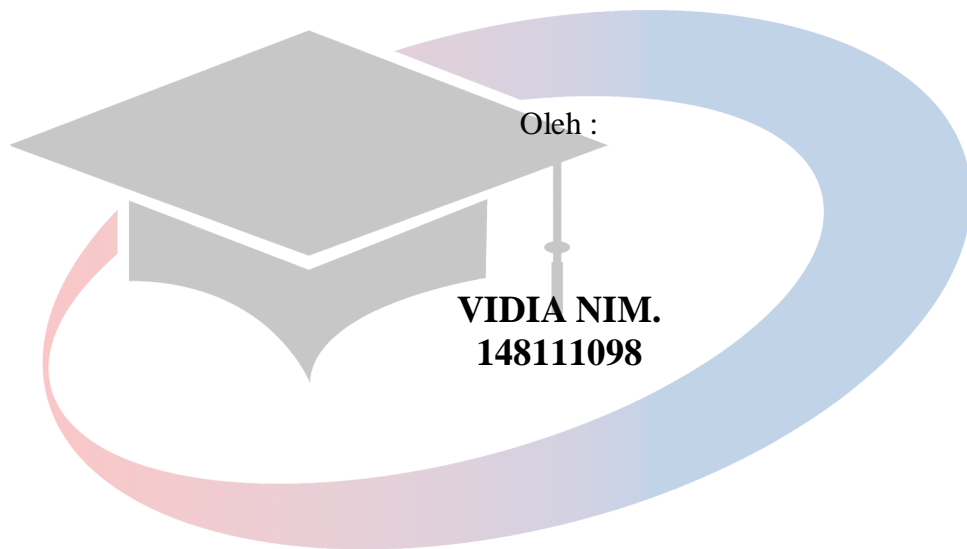


**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2014 – 2016**

SKRIPSI

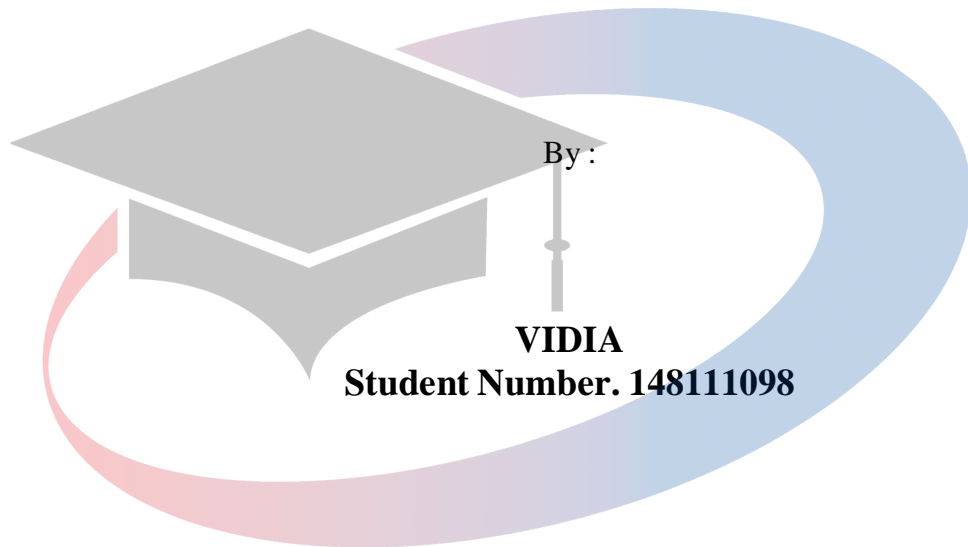


**UNIVERSITAS
MIKROSKIL**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI
MIKROSKIL MEDAN
2018**

**THE INFLUENCE OF FRAUD TRIANGLE ON FINANCIAL
STATEMENT FRAUD AT MANUFACTURING COMPANY
LISTED IN INDONESIA
STOCK EXCHANGE PERIOD
2014 – 2016**

FINAL RESEARCH



**UNIVERSITAS
MIKROSKIL**

**STUDY PROGRAM OF ACCOUNTING
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI
MIKROSKIL MEDAN
2018**

LEMBARAN PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2014 – 2016

SKRIPSI

Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan Guna
Mendapatkan Gelar Sarjana Strata Satu
Program Studi Akuntansi

Oleh :

VIDIA
NIM. 148111098

Disetujui Oleh :

Dosen Pembimbing,

UNIVERSITAS
MIKROSKIL


Agustina S.Kom., M.Si.

Medan, 25 Juli 2018

Diketahui dan Disahkan Oleh :

Ketua Program Studi
Akuntansi,



Andreani Caroline Barus, S.E., M.Si.

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang membuat pernyataan ini adalah mahasiswa Program Studi S-1 Akuntansi STIE-Mikroskil Medan dengan identitas mahasiswa sebagai berikut.

Saya telah melaksanakan Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir dengan judul dan tempat penelitian sebagai berikut :

Judul Tugas Akhir : PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014– 2016.

Sehubungan dengan Tugas Akhir tersebut, dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa **Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir tersebut adalah benar merupakan hasil karya saya sendiri (tidak menyuruh orang lain yang mengerjakannya) dan belum dipublikasikan oleh siapapun sebelumnya.** Bila dikemudian hari ternyata terbukti bukan saya yang mengerjakannya (membuat) atau sudah pernah dipublikasikan oleh pihak lain, maka saya bersedia dikenakan sanksi yang telah ditetapkan oleh STIE Mikroskil Medan yakni **Pencabutan Ijazah yang telah saya terima dan Ijazah tersebut dinyatakan tidak sah.**

Selain itu, demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada STIE Mikroskil Medan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya. Dengan hak ini, STIE Mikroskil Medan berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya, secara keseluruhan atau hanya sebagian atau hanya ringkasannya saja dalam bentuk format tercetak dan/atau elektronik, selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Menyatakan juga bahwa saya akan mempertahankan hak eksklusif saya untuk menggunakan seluruh atau sebagian isi Tugas Akhir saya guna pengembangan karya di masa depan, misalnya dalam bentuk artikel atau buku.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sungguh-sungguh, dalam keadaan sadar dan tanpa ada tekanan dari pihak manapun.

Medan, 25 Juli 2018

Saya yang membuat pernyataan,

Vidia

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *fraud triangle* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2014 – 2016.

Populasi dalam penelitian ini berjumlah 148 perusahaan. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dan jumlah pengamatan yang diperoleh adalah sebanyak 108 perusahaan. Metode pengujian data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil pengujian data, secara simultan, *fraud triangle* berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Secara parsial, variabel DAR berpengaruh signifikan positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel pertumbuhan aset dan motivasi pajak berpengaruh signifikan negatif terhadap kecurangan laporan keuangan. Serta variabel kepemilikan manajerial, ROA, persediaan, piutang, proporsi dewan komisaris dan pergantian auditor tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : *kecurangan laporan keuangan, fraud triangle, tekanan, peluang, rasionalisasi*

UNIVERSITAS
MIKROSKIL

ABSTRACT

This research aims to determine the effect of fraud triangle on financial statement fraud at manufacturing company listed in Indonesia Stock Exchange period 2014 – 2016.

The total of population in this research are 148 companies. The sampling method used in this research is purposive sampling and the number of observation are 108 companies. Analysis of data method used multiple linear regression analysis.

Based on research, simultaneously, fraud triangle has a significant effect on financial statement fraud. Partially, DAR has significant positive effect on financial statement fraud. While asset growth and taxation motivation have significant negative effect on financial statement fraud. Also managerial ownership, ROA, inventory, receivable, independent commissioner and auditor change do not have significant effect on financial statement fraud.

Keywords : *financial statement fraud, fraud triangle, pressure, opportunity, rationalization*



UNIVERSITAS
MIKROSKIL

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada sang Tri-Ratna, para Buddha dan Bodhisattva atas perlindungan dan anugrah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian Tugas Akhir Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Triangle* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014 – 2016.”

Tugas Akhir Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan kelulusan Sarjana Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi dengan konsentrasi bidang Akuntansi Perpajakan di STIE Mikroskil Medan.

Adapun keberhasilan dan kelancaran dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Agustina S.Kom., M.Si., selaku Dosen Pembimbing, Sekretaris Jurusan Program Studi Akuntansi dan Dosen Wali yang telah sangat sabar dalam meluangkan waktu dan pikiran untuk memberikan nasehat, bimbingan, saran, serta motivasi di saat menempuh studi maupun penyusunan skripsi.
2. Ibu Evi Juita Wailan' An, S.E., selaku Dosen Pendamping Pembimbing dan dosen pengajar yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan serta masukan dalam penyusunan skripsi.
3. Bapak Drs. Danta Sitepu, Ak., MM., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan kritik dan saran dalam penyempurnaan skripsi.
4. Ibu Suriani Br Ginting, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan kritik dan saran dalam penyempurnaan skripsi.
5. Bapak Ir. Mbayak Ginting, S.Kom., M.M., selaku Ketua STIE Mikroskil Medan yang telah banyak membantu dalam kegiatan akademis.
6. Bapak Djoni, S.Kom., M.T.I., selaku Wakil Ketua I STIE Mikroskil Medan yang telah memberi izin untuk keperluan penyusunan skripsi.
7. Ibu Andreani Caroline Barus, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi STIE Mikroskil Medan dan dosen pengajar yang telah memberikan ilmu dan izin untuk keperluan penyusunan skripsi.

8. Seluruh staff pengajar, Bapak dan Ibu Dosen STIE Mikroskil Medan yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan bekal ilmu yang sangat berharga.
9. Ibu dan bibi yang tiada hentinya memberikan kasih sayang, dukungan, motivasi, doa serta pengorbanan dan semangat di setiap langkah perjalanan penyusunan skripsi.
10. Willy Laurents yang selalu memotivasi penulis dan memberikan nasehat, selalu menyadarkan penulis untuk tidak putus asa, selalu menolong dan dapat diandalkan, sangat sabar mendengarkan keluh kesah pada saat penyusunan skripsi ini serta tiada hentinya memberikan kasih sayang.
11. Sahabat dan teman-teman penulis yang berada di Mikroskil dan kelas Akuntansi khususnya Bellinda dan Venny Wijaya yang telah memberikan semangat, bantuan dan inspirasi selama penyusunan skripsi.
12. Semua pihak lain yang tidak dapat penulis tuliskan satu per satu yang memberikan dukungan serta nasehat yang sangat berharga sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun untuk penelitian selanjutnya.

Akhir kata peneliti meminta maaf apabila ada terjadi kesalahan. Semoga skripsi ini dapat menjadi sumbangan bagi pengembangan ilmu ekonomi khususnya di bidang akuntansi dan dapat bermanfaat bagi pihak yang berkepentingan.

Medan, Juli 2018

Penulis,

Vidia

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Ruang Lingkup	6
1.4. Tujuan Penelitian	7
1.5. Manfaat Penelitian	7
1.6. Originalitas Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	9
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1. Kecurangan Laporan Keuangan	9
2.1.2. Tekanan (pressure)	12
2.1.2.1. Stabilitas Keuangan	12
2.1.2.2. Tekanan Eksternal	13
2.1.2.3. Motivasi Pajak	15
2.1.2.4. Kepemilikan Manajerial	17
2.1.2.5. Target Keuangan	18
2.1.3. Peluang (opportunities)	19
2.1.3.1. Nature of Industry (Persediaan)	20
2.1.3.2. Nature of Industry (Piutang)	21
2.1.3.3. Efektivitas Pengawasan	23
2.1.4. Rasionalisasi (rationalization)	24
2.2. Review Penelitian Terdahulu	27
2.3. Kerangka Konseptual	31

2.4. Pengembangan Hipotesis	33
2.4.1. Pertumbuhan Aset terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	33
2.4.2. DAR terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	33
2.4.3. Motivasi Pajak terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	34
2.4.4. Kepemilikan Manajerial terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	34
2.4.5. ROA terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	35
2.4.6. Persediaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
2.4.7. Piutang terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	36
2.4.8. Proporsi Dewan Komisaris terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	36
2.4.9. Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	37
BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1. Jenis Penelitian	38
3.2. Objek Penelitian	38
3.3. Metode Pengumpulan Data	38
3.4. Populasi dan Sampel	38
3.5. Definisi Operasional Variabel	40
3.5.1. Variabel Dependen (Y)	40
3.5.2. Variabel Independen (X)	40
3.6. Metode Analisis Data	44
3.6.1. Uji Asumsi Klasik	44
3.6.2. Pengujian Hipotesis	49
3.6.3. Uji Koefisien Determinasi	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
4.1. Hasil Penelitian	51
4.1.1. Statistik Deskriptif	51
4.1.2. Uji Asumsi Klasik Sebelum Transformasi Data	54
4.1.2.1. Uji Normalitas	54
4.1.2.2. Uji Multikolonieritas	56
4.1.2.3. Uji Autokorelasi	57
4.1.2.4. Uji Heterokedastisitas	57
4.1.3. Uji Asumsi Klasik Setelah Transformasi Data	59
4.1.3.1. Uji Normalitas	59

4.1.3.2. Uji Multikolonieritas	61
4.1.3.3. Uji Autokorelasi	61
4.1.3.4. Uji Heterokedastisitas	62
4.1.4. Pengujian Hipotesis	63
4.1.4.1. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	63
4.1.4.2. Uji Parsial (Uji t)	64
4.1.5. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	69
4.2. Pembahasan	70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	78
5.1. Kesimpulan	78
5.2. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN	83
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	150



UNIVERSITAS MIKROSKIL

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Triangle	11
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	32
Gambar 4.1 Grafik Histogram Uji Normalitas Sebelum Transformasi Data.....	55
Gambar 4.2 Grafik Normal P-P Plot Uji Normalitas Sebelum Transformasi Data ...	55
Gambar 4.3 Grafik Scatterplot Sebelum Transformasi Data	58
Gambar 4.4 Grafik Histogram Uji Normalitas Setelah Transformasi Data	59
Gambar 4.5 Grafik Normal P-P Plot Uji Normalitas Setelah Transformasi Data	60
Gambar 4.6 Grafik Scatterplot Setelah Transformasi Data	62



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perusahaan yang Melakukan Kecurangan Laporan Keuangan	2
Tabel 2.1 Review Penelitian Terdahulu	29
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	51
Tabel 4.2 Tabel Distribusi Frekuensi	54
Tabel 4.3 Hasil Pengujian K-S Sebelum Transformasi Data	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolonieritas Sebelum Transformasi Data	56
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Autokorelasi Sebelum Transformasi Data	57
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Heterokedastisitas dengan Uji Glesjer Sebelum Transformasi Data	58
Tabel 4.7 Hasil Pengujian K-S Setelah Transformasi Data	60
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolonieritas Setelah Transformasi Data	61
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Autokorelasi Setelah Transformasi Data	62
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Heterokedastisitas dengan Uji Glesjer Setelah Transformasi Data	63
Tabel 4.11 Hasil Pengujian Hipotesis Uji Simultan (Uji Statistik F)	64
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Hipotesis Uji Parsial (Uji t)	64
Tabel 4.13 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi (R ²)	69

UNIVERSITAS
MIKROSKIL

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi dan Kriteria Pemilihan Sampel	83
Lampiran 2 Daftar Sampel Penelitian	88
Lampiran 3 Data Perhitungan Total AkruaI (TAit)	89
Lampiran 4 Data Perhitungan I Total AkruaI (TAit/Ait-1 dan 1/ Ait-1)	93
Lampiran 5 Data Perhitungan II Total AkruaI (Δ Revitit/Ait-1).....	97
Lampiran 6 Data Perhitungan III Total AkruaI (PPEit/Ait-1).....	101
Lampiran 7 Data Perhitungan AkruaI non Diskresioner (NDAit).....	105
Lampiran 8 Data Perhitungan Variabel Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	111
Lampiran 9 Data Perhitungan Variabel Pertumbuhan Aset (X1).....	115
Lampiran 10 Data Perhitungan Variabel DAR (X2)	119
Lampiran 11 Data Perhitungan Variabel Kepemilikan Manajerial (X4).....	123
Lampiran 12 Data Perhitungan Variabel ROA (X5)	127
Lampiran 13 Data Perhitungan Variabel Proporsi Dewan Komisaris (X8).....	131
Lampiran 14 Data Penelitian Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014 – 2016	135
Lampiran 15 Hasil Penelitian Sebelum Transformasi Data	140
Lampiran 16 Hasil Penelitian Setelah Transformasi Data	145

UNIVERSITAS
MIKROSKIL