

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP
FINANCIAL STATEMENT FRAUD (Studi Kasus Pada
Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa
Efek Indonesia Pada Tahun 2012-2016)**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

FITRIA SARI

(NIM. 3011411041)

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG

2018



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Fitria Sari
NIM : 301 14 11 041
Jurusan : Akuntansi
Judul Usulan Penelitian : Analisis Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Financial Statement Fraud* (Studi Kasus Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2012-2016)

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

Anggraeni Yunita, SE, M.Si
NIP. 198010132012121002

Erita Rosalina, S.E., M.Si
NIP.198405072014042001

Balunijuk, 24 Juli 2018

PLT. Ketua Jurusan Akuntansi

Karmawan, S.E., M.Sc.
NP.507706003

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL
ANALISIS PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2012-2016)

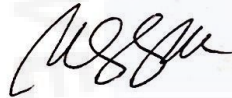
Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **FITRIA SARI**

Nomor Induk Mahasiswa: **30114111041**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 1 Agustus 2018, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

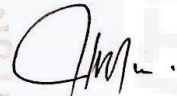
Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji/Pembimbing I)



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP.198001212014042001

(Sekretaris/Penguji I)



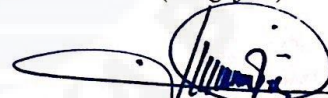
Duwi Agustina, S.E., M.Sc
NIP.198508012015042001

(Penguji III/ Pembimbing II)



Erita Rosalina, S.E., M.Si
NIP.198405072014042001

(Penguji II)



Suhaidar, S.E., M.Si
NP.506406001

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung

Balunijuk, 1 Agustus 2018

Dekan,



Dr. Reniati, S.E., M.Si
NP.507206007

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi,



Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Financial Statement Fraud* (Studi Kasus Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2012-2016)”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya 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 oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila di kemudian hari terbukti tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku.”

Balunijuk, 24 Juli 2018



Penulis,

Fitria Sari

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Jika engkau bingung darimana engkau akan memperbaiki hidupmu, maka mulailah dari memperbaiki Shalatmu.”

“Allah tak janji yang belajar 24 jam jadi pandai, Allah tak janji yang kerja siang malam jadi kaya. Allah cuma janji siapa shalat dia Berjaya.” (HR.

Abu Daud)

“Barang siapa yang melepaskan satu kesusahan seorang mukmin, pasti Allah akan melepaskan darinya satu kesusahan pada hari kiamat. Barang siapa yang menjadikan mudah urusan orang lain, pasti Allah akan memudahkannya di dunia dan di akhirat.”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini adalah bagian dari ibadahku kepada Allah SWT karena manusia diciptakan untuk beribadah dan tidak ada yang lebih penting selain keridhaannya. Dengan segenap rasa pula kupersembahkan skripsi ini kepada:

1. Keluargaku tercinta, Ayah, Ibu, Adikku yang telah memberikan doa dan dukungan yang sangat berarti dan tidak akan pernah habis sehingga proses studi dan skripsi penulis dapat terselesaikan dengan baik.

2. Teman-teman seperjuangan Akuntansi 2014, khususnya 14AK2 yang telah memberikan semangat, motivasi, inspirasi, dan doa yang sangat berharga bagi penulis.
3. Dosen-dosen pembimbing yang telah membimbing dalam menyusun skripsi dengan tulus dan ikhlas. Semoga Allah membalas kebaikan dan memuliakan Ibu selalu.
4. Almamater tercinta, Universitas Bangka Belitung.



ABSTRACT

Fitria Sari. 301 14 11 041. Fraud Triangle Influence Analysis on Financial Statement Fraud (Case Study in Mining Company Listed in Indonesia Stock Exchange in 2012-2016).

The purpose of this study is to analyze whether or not the influence of fraud triangle on financial statement fraud at mining companies listed in Indonesia Stock Exchange during the year 2012-2016. In this study, independent variables are financial stability, external pressure, personal financial need, financial target, nature of industry, ineffective monitoring, organizational structure, and auditor change. Dependent variable in this research is financial statement fraud.

The data used in this study is secondary data obtained indirectly or intermediary media by collecting data from the official website of Indonesia Stock Exchange. The total population of 47 companies and the number of samples in this study as many as 16 companies using purposive sampling technique. Statistical analysis used in this research is multiple regression analysis.

Based on the results of data analysis, it is known that the financial stability use proxy with the ratio of the total asset changes, external pressure proxy with leverage ratio, financial target proxied with the return on assets significantly influence the financial statement fraud. This study proves that personal financial need variables are used in proxy by the ratio of total stocks, nature of industry using proxy with the ratio of receivables change, ineffective monitoring proxy to the ratio of board of commissioners, organizational structure using proxy with the ratio change of chairman of the board of directors, and auditor change using proxy with auditor changes have no effect on financial statement fraud.

Keywords: Fraud Triangle, Fraud, and Financial Statement Fraud.

INTISARI

Fitria Sari. 301 14 11 041. Analisis Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Financial Statement Fraud* (Studi Kasus Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2012-2016).

Tujuan Penelitian ini adalah untuk menganalisis ada atau tidaknya pengaruh *fraud triangle* terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama tahun 2012-2016. Dalam penelitian ini, variabel independen adalah *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, *financial target*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *organizational structure*, dan *auditor change*. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah *financial statement fraud*.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh secara tidak langsung atau media perantara dengan mengumpulkan data dari *website* resmi Bursa Efek Indonesia. Jumlah populasi sebanyak 47 perusahaan dan jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 16 perusahaan dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis statistik yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda.

Berdasarkan hasil analisis data, diketahui bahwa variabel *financial stability* yang diproksikan dengan rasio total perubahan aset, *external pressure* yang diproksikan dengan rasio *leverage*, *financial target* yang diproksikan dengan *return on assets*, dan *nature of industry* yang diproksikan dengan rasio perubahan piutang berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*. Penelitian ini membuktikan bahwa variabel *personal financial need* yang diproksikan dengan rasio total saham, *ineffective monitoring* yang diproksikan dengan rasio dewan komisaris, *organizational structure* yang diproksikan dengan perubahan ketua dewan direksi, dan *auditor change* yang diproksikan dengan perubahan auditor tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

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

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas berkat, rahmat, dan kasih sayang-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Tujuan dari penyusunan skripsi ini guna memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul, “Analisis Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Financial Statement Fraud* (Studi Kasus pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada Tahun 2012-2016)”. Penulis sadari dengan keterbatasan kemampuan yang penulis miliki, masih terdapat kekurangan-kekurangan dalam skripsi ini, baik dari segi isi/materi maupun segi tata tulis. Maka dari itu, segala bentuk kritik dan saran sangat penulis butuhkan dan akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan kearah yang lebih baik lagi.

Pada kesempatan kali ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu, mendukung, dan membimbing penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Muh. Yusuf, M.Si. selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr.Reniati, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung dan PLT. Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung
5. Ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Erita Rosalina, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
7. Dosen dan seluruh staf pengajar di Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada Program Studi Akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan penulis.
8. Seluruh staf AAK FE, AUK FE, UPT Perpustakaan, dan UPT Bahasa Universitas Bangka Belitung yang telah banyak membantu penulis selama proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
9. Kedua orang tua tercinta, Ayah dan Ibu (Nopian dan Fawati Nazilah) yang sebesar apapun penulis coba untuk membalas, tidak akan sebanding dengan apa yang telah kalian berikan dan korbankan untukku. Kalian adalah salah satu alasan terbesarku menyelesaikan skripsi ini.
10. Adikku tersayang Lita Lizara, yang selalu mengerti dan mendoakanku sepanjang proses studi dan penyelesaian skripsi.

11. Saudara-saudaraku tersayang yang telah memberikan motivasi, dukungan, dan membimbingku dengan tulus.
12. Sahabat terbaik semasa perkuliahan Riski, Yaya, Haydie, dan Indry yang lebih dari sekedar partner berbagi suka dan duka dalam segala hal.
13. Keluarga 14AK2 tercinta, khususnya, Hera, Hazifah, Intan, Iis, Fani, Feri, Firdaus, Fattah, Ima, Galuh, dan Fiola serta teman-teman Akuntansi 2014 lainnya, teman-teman seperjuangan yang telah banyak melewati suka duka perkuliahan dan penyusunan skripsi bersama, serta selalu bersedia membantu, memberikan semangat dan nasihat yang sangat berharga.
14. Pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, besar harapan penulis agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak sehingga menambah khazanah ilmu pengetahuan kita dan memberikan kontribusi nyata bagi masyarakat, khususnya di Bangka Belitung. Semoga Universitas Bangka Belitung dapat tumbuh dan berkembang menjadi universitas riset yang terdepan dalam hal kemajuan teknologi dan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan manfaat dan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung.

Balunujuk, 24 Juli 2018

Penulis,

Fitria Sari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRACT.....	vii
INTISARI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Batasan Masalah.....	4
1.4 Tujuan Penelitian	4
1.5 Kontribusi Penelitian	5
1.6 Sistematika Penulisan	5
BAB II LANDASAN TEORI	6
2.1 Akuntansi Keuangan.	7
2.2 <i>Auditing</i>	7
2.3 <i>Fraud</i>	8
2.3.1 Definisi <i>Fraud</i>	8
2.3.2 Jenis-jenis <i>Fraud</i>	9
2.4 <i>Fraud Triangle</i>	10
2.4.1 <i>Pressure</i>	11
2.4.2 <i>Opportunity</i>	13
2.4.3 <i>Rationalization</i>	14
2.5 <i>Financial Statement Fraud</i>	14
2.5.1 <i>Type Financial Statement Fraud</i>	15
2.5.2 Pelaku <i>Financial Statement Fraud</i>	16
2.6 <i>Earnings Management</i>	16
2.7 Penelitian Terdahulu.....	17
2.8 Rerangka Pemikiran	23
2.9 Hipotesis Penelitian.....	23
2.9.1 <i>Financial Stability</i> Sebagai Variable Untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	23
2.9.2 <i>External Pressure</i> Sebagai Variabel untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	24

2.9.3 <i>Personal Financial Need</i> sebagai Variabel untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	25
2.9.4 <i>Financial Target</i> sebagai Variabel untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	26
2.9.5 <i>Nature of Industry</i> sebagai Variabel untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	26
2.9.6 <i>Ineffective Monitoring</i> sebagai Variabel untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	27
2.9.7 <i>Organizational Structure</i> sebagai Variabel untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	28
2.9.8 <i>Auditor Change</i> sebagai Variabel untuk Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i>	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	30
3.1 Pendekatan Penelitian.....	30
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	30
3.3 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	30
3.3.1 Populasi.....	30
3.3.2 Sampel.....	32
3.4 Teknik Pengumpulan Data	34
3.4.1 Jenis dan Sumber Data	34
3.4.2 Metode Pengumpulan Data	34
3.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
3.5.1 Variabel Dependen	35
3.5.2 Variabel Independen	37
3.5.2.1 <i>Financial Stability</i>	37
3.5.2.2 <i>External Pressure</i>	38
3.5.2.3 <i>Personal Financial Need</i>	38
3.5.2.4 <i>Financial Target</i>	38
3.5.2.5 <i>Nature of Industry</i>	39
3.5.2.6 <i>Ineffective Monitoring</i>	39
3.5.2.7 <i>Organizational Structure</i>	40
3.5.2.8 <i>Auditor Change</i>	40
3.5.3 Definisi Operasional	40
3.6 Teknik Analisis Data	42
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif	42
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	42
3.6.2.1 Uji Normalitas	43
3.6.2.2 Uji Multikolinaeritas	43
3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	44
3.6.2.4 Uji Autokorelasi	44
3.6.3 Uji Hipotesis.....	45
3.6.3.1 Analisis Regresi Berganda	45
3.6.3.2 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)..	46
3.6.3.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	46
3.6.3.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48

4.1 Hasil Penelitian	48
4.1.1 Deskripsi Populasi Penelitian	48
4.1.1.1 Sejarah Singkat Perkembangan Bursa Efek Indonesia	48
4.1.1.2 Populasi Penelitian.....	50
4.1.2 Deskripsi Sampel Penelitian.....	51
4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	51
4.1.3.1 <i>Financial Stability</i>	51
4.1.3.2 <i>External Pressure</i>	52
4.1.3.3 <i>Personal Financial Need</i>	53
4.1.3.4 <i>Financial Target</i>	54
4.1.3.5 <i>Nature of Industry</i>	55
4.1.3.6 <i>Ineffective Monitoring</i>	56
4.1.3.7 <i>Organizational Structure</i>	57
4.1.3.8 <i>Auditor Change</i>	58
4.1.3.9 <i>Financial Statement Fraud</i>	58
4.1.4 Deskripsi Data Penelitian	59
4.1.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	59
4.1.5 Hasil Analisis Data	64
4.1.5.1 Uji Normalitas	64
4.1.5.2 Uji Multikolinearitas	65
4.1.5.3 Uji Heteroskedastisitas.....	66
4.1.5.4 Uji Autokorelasi	67
4.1.6 Hasil Uji Hipotesis.....	68
4.1.6.1 Analisis Regresi Berganda	68
4.1.6.2 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	72
4.1.6.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	74
4.1.6.4 Uji Koefisien Determinan (R^2).....	75
4.2 Hasil dan Pembahasan.....	76
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	77
4.2.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	78
4.2.3 Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	79
4.2.4 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	81
4.2.5 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	82
4.2.6 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	83
4.2.7 Pengaruh <i>Organizational Structure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	84
4.2.8 Pengaruh <i>Auditor Change</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	85
BAB V PENUTUP	88
5.1 Kesimpulan	88
5.2 Keterbatasan.....	89

5.3 Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	91
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 11.1	Deskripsi Hasil Penelitian Terdahulu	20
Tabel III.1	Populasi Penelitian	31
Tabel III.2	Sampel Penelitian	33
Tabel III.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	41
Tabel IV.1	Tonggak Perkembangan Pasar Modal di Indonesia	49
Tabel IV.2	<i>Financial Stability</i> Perusahaan Pertambangan Tahun 2012-2016	51
Tabel IV.3	<i>External Pressure</i> Perusahaan Pertambangan Tahun 2012-2016	52
Tabel IV.4	<i>Personal Financial Need</i> Perusahaan Pertambangan Tahun 2012-2016	53
Tabel IV.5	<i>Financial Target</i> Perusahaan Pertambangan Tahun 2012-2016...	54
Tabel IV.6	<i>Nature of Industry</i> Perusahaan Pertambangan Tahun 2012-2016 .	55
Tabel IV.7	<i>Ineffective Monitoring</i> Perusahaan Pertambangan Tahun 2012-2016	56
Tabel IV.8	<i>Organizational Structure</i> Perusahaan Pertambangan Tahun 2012-2016	57
Tabel IV.9	<i>Auditor Change</i> Perusahaan Pertambangan Tahun 2012-2016	58
Tabel IV.10	<i>Financial Statement Fraud</i> Perusahaan Pertambangan Tahun 2012-2016	59
Tabel IV.11	Statistik Deskriptif Skala Rasio	60
Tabel IV.12	Statistik Deskriptif <i>Organizational Structure</i>	63
Tabel IV.13	Statistik Deskriptif <i>Auditor Change</i>	63
Tabel IV.15	Uji Multikolinearitas	66
Tabel IV.16	Uji Autokorelasi	67
Tabel IV.17	Hasil Analisis Regresi	68
Tabel IV.18	Hasil Uji Statistik t	72
Tabel IV.19	Hasil Uji Simultan (F)	75

Tabel IV.20 Hasil Uji Koefisien Determinasi	76
Tabel IV.21 Ringkasan Hasil Pengujian	77



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 <i>Fraud Triangle</i>	11
Gambar II.2 Rerangka Pemikiran	23
Gambar IV.1 Grafik Histogram.....	65
Gambar IV.2 Grafik <i>Scatterplot</i>	67



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi Perusahaan	94
Lampiran 2 Hasil Analisis Deskriptif	96
Lampiran 3 Hasil Uji Hipotesis	97
Lampiran 4 Hasil Analisis Regresi	99
Lampiran 5 Data Variabel Perusahaan Pertambangan.....	101
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup	106
Lampiran 7 Kartu Bimbingan Skripsi	

