

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
ANALISIS FRAUD TRIANGLE**

**SKRIPSI**



Oleh :

**NUR AZIZAH  
NIM : 16322020**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK**

**2020**

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
ANALISIS FRAUD TRIANGLE**

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi salah satu persyaratan  
memperoleh gelar sarjana Akuntansi

Oleh :

**NUR AZIZAH**

**NIM : 16322020**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK**

**2020**

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pendeteksian kecurangan laporan keuangan dengan analisis *fraud triangle*” ini. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi kuliah jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.

Selama penyusunan dan penulisan skripsi ini, penulis telah banyak mendapatkan bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Suwarno, SE., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.
2. Bapak Syaiful, SE., MM. Selaku dosen pembimbing selama penulis mengerjakan penulisan skripsi serta Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.
3. Bapak Suwandi, S.E., MA selaku dosen penguji yang telah memberikan bimbingan serta arahan kepada penulis selama penulisan skripsi.
4. Seluruh dosen pengajar jurusan Akuntansi dan staff TU Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mendidik, membantu dan memberi segala informasi mengenai pengerjaan, penyelesaian, dan pengumpulan skripsi.
5. Keluarga tercinta Ayah dan Ibu yang telah memberi dukungan, doa, dan semangat kepada penulis selama pengerjaan skripsi ini.

6. Calon imam saya Panji Purnomo Adhi yang telah memberikan dukungan, do'a dan semangat serta selalu menemani penulis selama pengerjaan skripsi ini.
7. Sahabat terbaik Isnaini, Nikmatus, Elvira dan Nikmatur yang selalu kebersamai selama masa kuliah di Universitas Muhammadiyah Gresik dalam keadaan suka maupun duka.
8. Teman-teman kelas Akuntansi A-Sore angkatan 2016 yang telah berbagi ilmu dan pengetahuan serta canda tawa selama masa kuliah di Universitas Muhammadiyah Gresik.
9. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penyusunan skripsi ini dari awal hingga penyelesaian skripsi ini.  
Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa dalam skripsi ini masih banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan. Untuk itu dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca guna perbaikan dalam penulisan skripsi ini.

Gresik, 20 Juli 2020

Penulis,

Nur Azizah

16322020

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI .....	iii
PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAKSI.....	xiii
<i>Abstract</i> .....	xiv
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.5 Kontribusi Penelitian .....	7
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Sebelumnya.....	9
2.2 Landasan Teori .....	10
2.2.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	10
2.2.2 Fraud Triangle .....	12
2.2.3 Kecurangan Laporan Keuangan.....	13
2.2.4 Stabilitas Keuangan.....	14
2.2.5 Target Keuangan.....	14
2.2.6 Nature Of Industry .....	14
2.2.7 Opini Audit.....	15

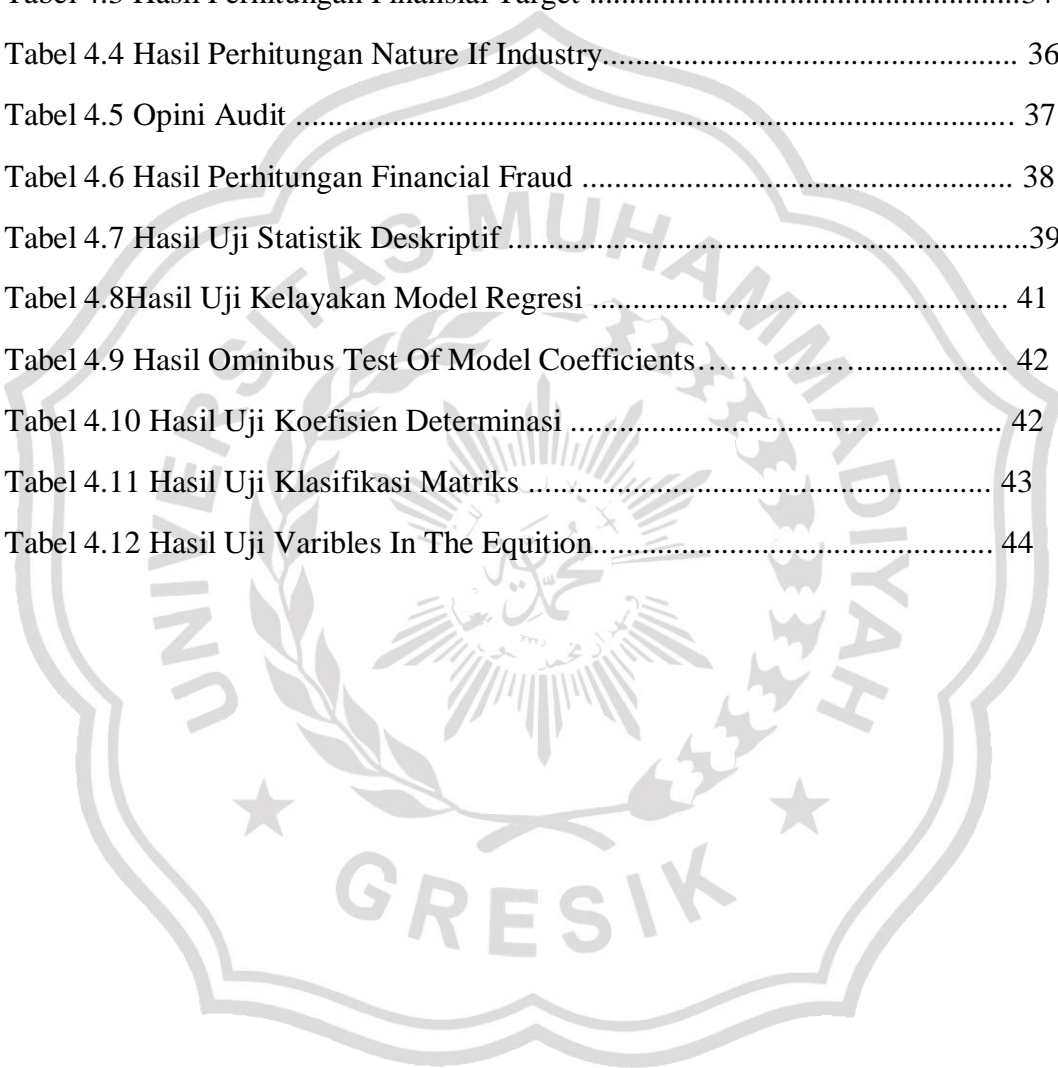
2.3	Hipotesis Penelitian .....	17
2.3.1	Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	17
2.3.2	Pengaruh Target Keuangan Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	17
2.3.3	Pengaruh Nature Of Industry Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	18
2.3.4	Pengaruh Opini Audit Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	19
2.4	Kerangka Konseptual.....	20
BAB III.....		21
METODE PENELITIAN .....		21
3.1	Pendekatan Penelitian .....	21
3.2	Lokasi Penelitian .....	21
3.3	Populasi dan Sampel.....	21
3.4	Jenis dan Sumber Data.....	22
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	22
3.6	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	23
3.6.1	Variabel Dependen.....	23
3.6.2	Variabel Independen .....	25
3.7	Teknik Analisis Data.....	27
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	27
3.7.2	Analisis Regresi Logistik .....	28
3.7.3	Uji Kelayakan Model .....	28
3.7.4	<i>Aminibus Test Of Model Coefficient</i> .....	29
3.7.5	Koefisien Determinasi ( <i>Nagelkerke R Square</i> ).....	29
3.7.6	Klasifikasi Matriks.....	30
BAB IV .....		32
HASIL PENELITIAN DAN INTERPRETASI .....		32
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	32
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian .....	33
4.2.1	Stabilitas Keuangan.....	33
4.2.2	Target Keuangan.....	35
4.2.3	Nature Of Industry .....	36
4.2.4	Opini Audit.....	38
4.2.5	Financial Statement Fraud.....	39
4.3	Analisis Hasil Penelitian .....	40
4.3.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	40
4.3.2	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi.....	42

4.3.3 Hasil Uji <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i> .....	43
4.3.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	43
4.3.5 Hasil Uji Klasifikasi Matriks .....	44
4.3.6 Analisis Regresi Logistik .....	45
4.4 Interpretasi Hasil Penelitian .....	47
4.4.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	47
4.4.2 Pengaruh Target Keuangan Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	49
4.4.3 Pengaruh Nature Of Industry Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	50
4.4.4 Pengaruh Opini Audit Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	51
BAB V.....	53
SIMPULAN.....	53
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Keterbatasan .....	54
5.3 Saran .....	54
DAFTAR PUSTAKA .....	54
LAMPIRAN – LAMPIRAN .....	57



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator Fraud Score .....	23
Tabel 4.1 Hasil Pemilihan Sampel .....	31
Tabel 4.2 Hasil Perhitungan Financial Stabiliti.....	33
Tabel 4.3 Hasil Perhitungan Finansial Target .....	34
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan Nature If Industry.....	36
Tabel 4.5 Opini Audit .....	37
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan Financial Fraud .....	38
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	39
Tabel 4.8 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi .....	41
Tabel 4.9 Hasil Ominibus Test Of Model Coefficients.....	42
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	42
Tabel 4.11 Hasil Uji Klasifikasi Matriks .....	43
Tabel 4.12 Hasil Uji Variables In The Equition.....	44





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Triangle.....	13
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual .....	20



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pemilihan Sampel .....	56
Lampiran 2 Hasil perhitungan Accrual Quality.....	62
Lampiran 3 Hasil Perhitungan Financial Performance.....	65
Lampiran 4 Hasil Perhitungan Stabilitas Keuangan.....	68
Lampiran 5 Hasil Perhitungan Target Keuangan.....	71
Lampiran 6 Hasil Perhitungan Nature Of Industry.....	74
Lampiran 7 Hasil Perhitungan F-Score.....	79
Lampiran 8 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	82
Lampiran 9 Hasil Uji Kelayakan Model.....	82
Lampiran 10 Hasil Uji <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i> .....	82
Lampiran 11 Tabel Koefisien Determinasi.....	82
Lampiran 12 Hasil Uji <i>Klasifikasi Matriks</i> .....	82
Lampiran 13 Hasil Uji Analisis Regresi Logistik .....	85
Lampiran 14 Lembar Revisi Penguji 1.....	86
Lampiran 15 Lembar Revisi Penguji 2.....	87
Lampiran 16 Lembar Persetujuan Revisi .....	88
Lampiran 17 Lembar Berita Acara Ujian Skripsi.....	89

Nur azizah, 16322020, Pendeteksian kecurangan laporan keuangan dengan analisis *fraud triangle*, Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik, Juli, 2020.

### ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Stabilitas Keuangan, Target Keuangan, *Nature Of industry* dan Opini Audit terhadap *financial Statement Fraud*. Dengan menggunakan laporan keuangan perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2018. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*, dan data yang diperoleh diuji menggunakan regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Stabilitas Keuangan, Target Keuangan dan *Nature Of industry* berpengaruh terhadap *financial Statement Fraud*. Sedangkan variabel Opini audit tidak berpengaruh terhadap prediksi *financial Statement Fraud*.

Kata Kunci: Stabilitas Keuangan, Target Keuangan, *Nature Of industry* Audit, *Financial Statement Fraud*.

Nur Azizah, 16322020, Detection of financial statement fraud with fraud triangle analysis, Accounting, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University Gresik, July, 2020.

***Abstract***

*This research aims to analyze the effect of Financial Stability, Financial Targets, Nature of Industry and Audit Opinion on the Financial Statement Fraud. By using the financial statements of manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period of 2016-2018. The sampling technique in this study used a purposive sampling method, and the data obtained were tested using logistic regression. The results of this study indicate that the variables of Financial Stability, Financial Targets and Nature of Industry influence the Financial Statement Fraud. While the audit opinion variable does not affect the financial statement Fraud predictions.*

*Key Word : financial stability, financial targets, nature of the industry, audit opinion, financial statement fraud*