

**STUDI FINANCIAL STATEMENT FRAUD DENGAN FRAUD TRIANGLE  
THEORY PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA**

**SKRIPSI**



**Disusun Oleh :**

**NOVALIA BUDI CHANDRAWATI  
17013010246 / FEB / EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2021**



**STUDI FINANCIAL STATEMENT FRAUD DENGAN FRAUD TRIANGLE  
THEORY PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan dalam Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Akuntansi**



**Disusun Oleh :**

**NOVALIA BUDI CHANDRAWATI  
17013010246 / FEB / EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR**

**2021**



## SKRIPSI

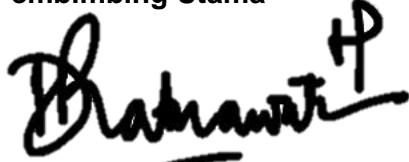
### STUDI **FINANCIAL STATEMENT FRAUD DENGAN TRIANGLE FRAUD THEORY** PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Disusun Oleh :

**NOVALIA BUDI CHANDRAWATI**  
**17013010246/FEB/EA**

Telah Dipertahankan Dihadapan dan Diterima Keabsahan dari Artikel yang Akan Dipublikasikan Pada Jurnal Sinta 5 oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal : 9 Juli 2021

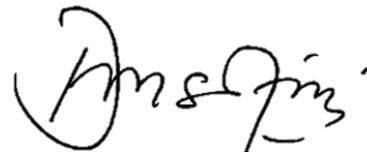
Pembimbing Utama



**Rr. Dyah Ratnawati,DRA,EC,MM**  
NIP. 19670213 199103 2001

Tim Pengaji :

Ketua,



**Dr.Dra.Ec. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA**  
NIP. 19681215 199403 2001

Anggota,



**Dra. Erry Andhaniwati, M.Aks., Ak., CA**  
NIP. 19591223 199203 2001

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

**Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E, M.T**  
NIP. 19590828 199003 1001

## **Studi *Financial Statement Fraud* dengan *Fraud Triangle Theory***

Oleh :

Novalia Budi Chandrawati

17013010246

### **ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh *financial stability*, *external pressure*, *nature of industry*, dan *rationalization* pada *financial statement fraud*. Sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2019. Metode yang digunakan adalah *purposive sampling*, dan menghasilkan sampel sejumlah 77 perusahaan manufaktur. Metode analisis yang digunakan adalah regresi logistic. Pada penelitian ini terdapat *overall fit model test*, *hosmer and lemeshow tests*, *goodness of fit test*, dan *classification matrix result*. Pada penelitian ini mengindikasikan bahwa *financial stability* berpengaruh signifikan pada *financial statement fraud*, sedangkan *external pressure*, *nature of industry*, dan *rationalization* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

**Kata kunci :** *financial statement fraud*, *financial stability*, *external pressure*, *nature of industry*, *rationalization*

## **Study of Financial Statement Fraud using Fraud Triangle Theory**

By :

Novalia Budi Chandrawati

17013010246

### **ABSTRACT**

*The purpose of this study is to examine influence of financial stability, external pressure, nature of industry, and rationalization to financial statement fraud. The sample used in this study is manufacture companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI)in the period 2018-2019. By using purposive sampling method, it is obtained as many as 77 mnufature companies as the study sample. The method of analysis used in this study is logistic regression. In this research include overall fit model test, hosmer and lemeshow test, goodness of fit test, and classification matrix result of this study indicate that the financial stability is significant to financial statement fraud, while external pressure, nature of industry, and rationalization are not significant to financial statement fraud*

**Keywords:** financial statement fraud, financial stability, external pressure, nature of industry, rationalization

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kepada Allah SWT atas berkat Rahmat karunia-Nya yang senantiasa menyertai kita semua sehingga skripsi yang berjudul “Studi *Financial Statement Fraud* dengan *Fraud Triangle Theory* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia” dapat terselesaikan dengan baik.

Tujuan penyusunan skripsi ini untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) bagi mahasiswa program S-1 di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Dalam menyusun skripsi ini penulis juga mendapat bantuan dari berbagai pihak baik secara moril maupun secara materil. Sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis mengucapkan banyak sekali terimakasih khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Ahmad Fauzi, M.MT selaku rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, M.MT selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Ec. Sari andayani, M.Aks, CMA selaku koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dra. Ec. Dyah Ratnawati, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak membantu penulis dalam melakukan penyusunan skripsi ini mulai dari memberikan bimbingan, saran, kritik, doa, dan semangat kepada penulis. Serta telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dan membantu penulis agar menyelesaikan skripsi ini dengan sangat baik.

5. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan bekal ilmu yang tak ternilai harganya kepada penulis selama menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi.
6. Keluarga penulis, Ayah Budi, Mama Endang, Mbak Dhidit, Mas Dika, Mas Andry dan keponakan tercinta Gardenia yang selalu mendoakan dan juga tak henti-hentinya memberi dukungan, perhatian dan semangat kepada penulis, tidak hanya dalam skripsi ini namun selama penulis menjalani kehidupan.
7. Kepada diri sendiri, yang mampu menguatkan diri dan selalu bisa diajak untuk berkompromi di segala situasi dan keadaan. Aku sangat berterima kasih untuk diri sendiri karena Aku hebat

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan banyak kekurangan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun akan penulis terima dengan senang hati. Mohon maaf atas kesalahan atau kata-kata yang kurang berkenan yang mungkin terdapat di dalam skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat menjadi berkah dan dapat memberikan manfaat bagi semua. Terima kasih,



**DAFTAR ISI**

DAFTAR ISI .....	i
DAFTAR GAMBAR .....	iii
DAFTAR TABEL .....	iv
DAFTAR LAMPIRAN .....	v
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
BAB II .....	11
TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1 Penelitian Terdahulu .....	11
2.2 Landasan Teori .....	17
2.2.1 Agency Theory (Teori Keagenan) .....	17
2.2.2 Fraud (Kecurangan) .....	19
2.3 Kerangka Berpikir .....	28
2.4 Hipotesis Penelitian .....	31
BAB III .....	35
METODE PENELITIAN .....	35
3.1 Objek Penelitian .....	35
3.2 Identifikasi Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	36
3.2.1 Variabel Dependen .....	36
3.2.2 Variabel Independen .....	39
3.3 Teknik Penentuan Populasi dan Sampel .....	42
3.3.1 Populasi .....	42
3.3.2 Sampel .....	43
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	44
3.4.1 Jenis Data .....	44
3.4.2 Sumber Data .....	44
3.4.3 Metode Pengumpulan Data .....	45
3.5 Metode Analisis Data .....	45
3.5.1 Statistik Deskriptif .....	45

3.5.2 Regresi Logistik ( <i>Logistic Regression</i> ).....	46
BAB IV .....	50
HASIL DAN PEMBAHASAN .....	50
4.1 Analisis Data.....	50
4.1.1 Statistik Deskriptif .....	50
4.1.2 Uji Kelayakan Model ( <i>Goodness of Fit Test</i> ).....	53
4.1.3 Uji Kelayakan Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit Test</i> ) .....	54
4.1.4 Uji Signifikansi Koefisien Regresi .....	54
4.1.5 Pengujian Hipotesis.....	58
4.2 Pembahasan.....	50
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .60	60
4.2.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> 61	61
4.2.3 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> 62	62
4.2.4 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ....64	64
BAB V .....	66
KESIMPULAN DAN SARAN .....	66
5.1 Kesimpulan .....	66
5.2 Saran.....	67
5.3 Keterbatasan .....	68
DAFTAR PUSTAKA.....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Uniform Occupational Fraud Classification System .....	23
Gambar 2. 2 Fraud triangle .....	27
Gambar 2. 3 Kerangka Berpikir.....	30

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 2. 2 Definisi fraud .....	21
Tabel 3. 1 Pengelompokan perusahaan manufaktur.....	35
Tabel 3. 2 Rumus perhitungan Beneish M-Score.....	39
Tabel 3. 3 Proses pemilihan sampel .....	44
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif .....	50
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Variabel Pergantian Auditor .....	52
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Indikasi Kecurangan Pada Laporan Keuangan ....	52
Tabel 4. 4 Uji Hosmer and Lemeshow Test .....	53
Tabel 4. 5 Step 0 : Uji Kelayakan Keseluruhan Model – Chi Square Test .....	54
Tabel 4. 6 Uji Kelayakan Keseluruhan Model – Chi Square Test .....	54
Tabel 4. 7 Cox & Snell Square dan Nagelkerke R Square .....	55
Tabel 4. 8 Tabel Klasifikasi 2x2 Block- 0.....	56
Tabel 4. 9 Tabel Klasifikasi 2x2 Block- 1.....	56
Tabel 4. 10 Regresi Logistik .....	58

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2 Perhitungan ACHANGE
- Lampiran 3 Perhitungan LEVERAGE
- Lampiran 4 Perhitungan RECEIVABLE
- Lampiran 5 Auditor Change
- Lampiran 6 Perhitungan Beneish M-Score
- Lampiran 7 Case Processing Summary
- Lampiran 8 Beginning Block (Blok 0)
- Lampiran 9 Block 1