

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE*  
TERHADAP TINGKAT RISIKO TERJADINYA  
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai**

**Derajat Sarjana Ekonomi (S1)**

**Pada Program Studi Akuntansi**

**Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun oleh:**

**Harenda Veranita**

**NPM: 13 04 20471**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
YOGYAKARTA,  
AGUSTUS 2017**

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE*  
TERHADAP TINGKAT RISIKO TERJADINYA  
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai**

**Derajat Sarjana Ekonomi (S1)**

**Pada Program Studi Akuntansi**

**Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun oleh:**

**Harenda Veranita**

**NPM: 13 04 20471**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
YOGYAKARTA,  
AGUSTUS 2017**

Skripsi

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE*  
TERHADAP TINGKAT RISIKO TERJADINYA  
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***



**Disusun oleh:**  
**Harenda Veranita**  
**NPM: 13 04 20471**

**Telah dibaca dan disetujui oleh:**

**Pembimbing**

  
**Nuritomo, S.E., M.Acc.**

**4 Juli 2017**

Skripsi

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE*  
TERHADAP TINGKAT RISIKO TERJADINYA  
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

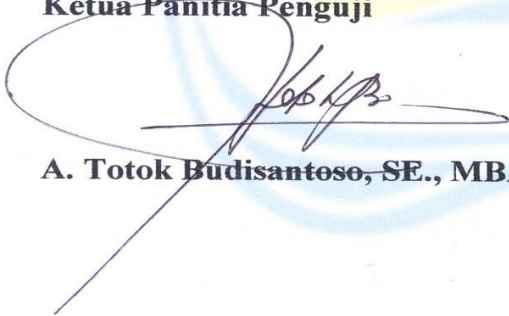
yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Harenda Veranita**  
NPM: 13 04 20471

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji  
pada tanggal 15 Agustus 2017  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima  
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S1)  
Program Studi Akuntansi

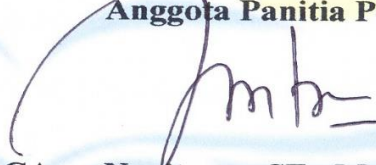
**SUSUNAN PANITIA PENGUJI**

**Ketua Panitia Penguji**

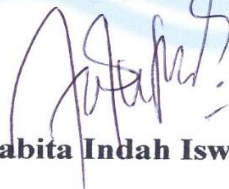


**A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA.**

**Anggota Panitia Penguji**



**Nuritomo, SE., M.Acc.**



**Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak.**

**Yogyakarta, 20 Agustus 2017**

**Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



  
**Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE*  
TERHADAP TINGKAT RISIKO TERJADINYA  
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide dari orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 4 Agustus 2017

Yang menyatakan



Harenda Veranita

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Tuhan, atas berkat dan penyertaan-Nya penulis berhasil menyelesaikan skripsi dengan baik, sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan berjalan dengan lancar tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Maka, dengan ketulusan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas segala kasih, mukjizat, dan penyertaan sepanjang hidup penulis bersama dengan Roh KudusNya. Terima kasih atas berkat tak berkesudahan yang tidak pernah berhenti hingga saat ini. Bunda Maria, yang senantiasa selalu hadir untuk menjadi perantara segala doa-doa yang penulis panjatkan sepanjang hidup penulis. Serta Santa Agnes, sebagai Santa Pelindung yang telah Tuhan kehendaki untuk mendampingi hidup penulis.
2. Nuritomo, S.E., M.Acc., selaku dosen pembimbing, yang dengan sabar menuntun dan membimbing untuk menyelesaikan skripsi. Terima kasih atas nasihat, kritik, dan saran yang diberikan untuk pengembangan tulisan ini.
3. Segenap jajaran dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta, yang telah membantu penulis selama masa perkuliahan.
4. Kedua orang tua terkasih dan tercinta, Bapak Harsoyo dan Ibu Endang Moelyani. Terima kasih telah dengan sabar mendidik, mendukung, menyediakan segala hal terbaik di dunia ini, segala doa, dan menjadi rumah terindah bagi penulis.
5. Onty Sri yang bersedia mendengarkan cerita penulis, juga membantu menguatkan dalam doa. Mas Tody dan Mbak Dora, yang setiap ada waktu untuk berkomunikasi ataupun bertemu memberikan motivasi, nasihat, dan dukungan bagi penulis.
6. Cik Icka, Raras, dan Tyas atas semangat dan dukungan satu sama lain dari persahabatan yang telah dibangun belasan tahun.

7. The Pals; Risa, Wulan, Lintang, Nungki, Indah, Irma, dan Anida. Terima kasih karena bersedia menjadi teman dalam situasi apapun.
8. Gilang dan Vian karena siap sedia kapanpun dan dimanapun saat penulis membutuhkan bantuan di masa genting.
9. Tikungan Tajam; Abeth, Oshi, Ika, Ayun, Rahel, dan Emy serta Detha. Terima kasih sudah mau menjalin pertemanan dan menemani penulis selama menjalani masa perkuliahan.
10. AKLado; Eno, Tata, Tania, dan Valle, karena sudah mau berkumpul dan membentuk kelompok belajar bersama dengan meluangkan waktu di akhir pekan demi IPK tinggi. Terima kasih buat Lody Sunbaenim yang menjadi tutor siaga penulis selama kuliah.
11. Rosita, Vicky, dan Melia, yang tetap menjaga pertemanan dari awal perjumpaan di universitas hingga saat ini.
12. Terima kasih buat KSPM, Marching Band UAJY Rotasi XXIX (terutama), dan HMPSA, yang telah mengajarkan penulis bahwa kuliah tidak hanya sebatas tembok dengan deretan bangku untuk mendengarkan teori.
13. KKN 70 (69); Eka, Yoga, Vio, Ido, Dimas, Euman, Mena, Eca, Bagus, dan Putro. Terima kasih atas perjumpaan, kebersamaan, dan cerita 30 hari untuk selamanya dikenang.
14. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung penulis, baik langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun, guna perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini berguna bagi pihak-pihak berkepentingan.

Yogyakarta, 4 Juli 2017

Harenda Veranita

**MOTTO**

Cast all your anxiety on Him,  
because He cares of you

- 1 Peter 5: 7 -

When you lose the capacity to dream,  
you lose the capacity to love,  
and the energy to love is lost

- Pope Francis -

The way to get started  
is to quit talking and begin doing

- Walt Disney -

**dare to dreams and pursue them,  
because you have it in you**

*Saya persembahkan karya ini kepada:*

*Tuhan Yesus Kristus,*

*dan Bapak Ibu tercinta*



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>INTISARI</b> .....	xvi
 <b>BAB I: PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	7
1.3. Tujuan Penelitian .....	8
1.4. Kontribusi Penelitian .....	8
1.5. Sistematika Penulisan .....	10
 <b>BAB II: LANDASAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b>	
2.1. Teori Keagenan .....	11
2.2. <i>Fraud Triangle</i> .....	13

2.2.1. Definisi <i>Fraud Triangle</i> .....	13
2.2.2. Elemen <i>Fraud Triangle</i> .....	14
2.2.2.1. <i>Pressure</i> (Tekanan) .....	14
2.2.2.2. <i>Opportunity</i> (Peluang) .....	16
2.2.2.3. <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi) .....	18
2.3. <i>Fraud</i> .....	19
2.3.1. Definisi <i>Fraud</i> .....	19
2.3.2. Pelaku <i>Fraud</i> .....	21
2.3.3. Tipologi <i>Fraud</i> .....	23
2.4. <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	26
2.4.1. Definisi <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	26
2.4.2. Pelaku <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	28
2.4.3. Metode <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	29
2.4.4. Insentif dan Konsekuensi <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	30
2.4.5. Tipe dan Bentuk <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	31
2.5. <i>F-Score Model</i> .....	34
2.5.1. Definisi <i>F-Score Model</i> .....	34
2.5.2. Pengukuran <i>F-Score Model</i> .....	35
2.6. Hubungan <i>Fraud Triangle</i> dengan <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	36
2.7. Penelitian Terdahulu .....	37
2.8. Pengembangan Hipotesis .....	40

2.8.1. <i>Financial Stability Pressure dan Fraudulent Financial Statement</i> .....	40
2.8.2. <i>Excessive Pressure dan Fraudulent Financial Statement</i> .....	42
2.8.3. <i>Personal Financial Need dan Fraudulent Financial Statement</i> .....	44
2.8.4. <i>Financial Target dan Fraudulent Financial Statement</i> .....	46
2.8.5. <i>Ineffective Monitoring dan Fraudulent Financial Statement</i> .....	48
2.8.6. <i>Organizational Structure dan Fraudulent Financial Statement</i> .....	50
2.8.7. <i>Rationalization dan Fraudulent Financial Statement</i> .....	53

### **BAB III: METODE PENELITIAN**

3.1. Jenis Penelitian .....	55
3.2. Obyek Penelitian .....	55
3.3. Populasi .....	55
3.4. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	56
3.4.1. Sampel .....	56
3.4.2. Teknik Pengambilan Sampel .....	57
3.5. Variabel Penelitian .....	57
3.6. Operasional Variabel .....	58
3.7. Model Penelitian .....	62
3.8. Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	63
3.8.1. Jenis Data .....	63

3.8.2. Teknik Pengumpulan Data .....	63
3.9. Analisis Data .....	64
3.9.1. Uji Pendahuluan .....	64
3.9.1.1. Uji Normalitas .....	64
3.9.1.2. Uji Asumsi Klasik .....	65
3.9.1.3. Statistik Deskriptif .....	67
3.9.2. Uji Hipotesis .....	68
3.9.2.1. Model Pengujian Statistik .....	68
3.9.2.2. Notasi Hipotesis Statistik .....	69
3.9.2.3. Tingkat Keyakinan dan Kesalahan .....	70
3.9.2.4. Pengujian Statistik .....	70
3.10. Rencana Pembahasan .....	71

#### **BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	72
4.2. Analisis Data .....	73
4.2.1. Uji Pendahuluan .....	73
4.2.1.1. Uji Normalitas .....	73
4.2.1.2. Uji Asumsi Klasik .....	76
4.2.1.2.1. Uji Multikolonieritas .....	76
4.2.1.2.2. Uji Heteroskedastisitas .....	77
4.2.1.2.3. Uji Autokorelasi .....	79
4.2.1.3. Statistik Deskriptif .....	80

4.2.2. Uji Hipotesis .....	84
4.2.2.1. Pengujian Statistik .....	84
4.2.2.2. Analisis Pengujian Statistik .....	85
4.2.3. Pembahasan Hasil .....	87
4.2.3.1. <i>Financial Stability Pressure</i> dan <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	87
4.2.3.2. <i>Excessive Pressure</i> dan <i>Fraudulent Financial Statement</i> ...	88
4.2.3.3. <i>Personal Financial Need</i> dan <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	90
4.2.3.4. <i>Financial Target</i> dan <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	91
4.2.3.5. <i>Ineffective Monitoring</i> dan <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	93
4.2.3.6. <i>Organizational Structure</i> dan <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	94
4.2.3.7. <i>Rationalization</i> dan <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	96
4.2.3.8. <i>Firm Size</i> dan <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	98
<b>BAB V: PENUTUP</b>	
5.1. Kesimpulan .....	100
5.2. Keterbatasan Penelitian .....	100
5.3. Saran .....	101
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	102
<b>LAMPIRAN</b> .....	107

**DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1	Hasil Riset Terdahulu .....	37
Tabel 3.1	Operasional Variabel .....	59
Tabel 4.1	Deskripsi Sampel Penelitian .....	72
Tabel 4.2	Uji Normalitas <i>Kolmogorov Smirnov</i> Sebelum Transformasi .....	74
Tabel 4.3	Uji Normalitas <i>Kolmogorov Smirnov</i> Setelah Transformasi .....	75
Tabel 4.4	Uji Multikolonieritas .....	77
Tabel 4.5	Uji Heteroskedastisitas .....	78
Tabel 4.6	Uji Autokorelasi .....	79
Tabel 4.7	Statistik Deskriptif .....	80
Tabel 4.8	Hasil Regresi Linier Berganda .....	84

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1	Perkembangan Sektor Industri Manufaktur di Indonesia .....	4
Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i> .....	14
Gambar 2.2	<i>Fraud Tree</i> .....	24
Gambar 3.1	Model Penelitian .....	63
Gambar 3.2	Grafik Uji Satu Sisi .....	70
Gambar 4.1	Uji Normalitas Grafik Histogram Sebelum Transformasi .....	74
Gambar 4.2	Uji Normalitas Grafik Histogram Setelah Transformasi .....	75
Gambar 4.3	Uji Normalitas <i>Probability Plot</i> Setelah Transformasi .....	76
Gambar 4.4	Grafik <i>Scatterplot</i> .....	78

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1: Data Sampel <i>Financial Stability</i> .....	107
Lampiran 2: Data Sampel <i>Excessive Pressure</i> .....	110
Lampiran 3: Data Sampel <i>Personal Financial Need</i> .....	113
Lampiran 4: Data Sampel <i>Financial Target</i> .....	116
Lampiran 5: Data Sampel <i>Ineffective Monitoring</i> .....	119
Lampiran 6: Data Sampel <i>Organizational Structure</i> .....	123
Lampiran 7: Data Sampel <i>Rationalization</i> .....	126
Lampiran 8: Data Sampel <i>Firm Size</i> .....	129
Lampiran 9: Data Sampel <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	132
Lampiran 10: Uji Normalitas Sebelum Transformasi .....	134
Lampiran 11: Uji Normalitas Setelah Transformasi .....	136
Lampiran 12: Uji Multikolonieritas .....	138
Lampiran 13: Uji Heteroskedastisitas .....	139
Lampiran 14: Uji Autokorelasi .....	140
Lampiran 15: Statistik Deskriptif .....	141
Lampiran 16: Uji Regresi Linier Berganda .....	142



**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE*  
TERHADAP TINGKAT RISIKO TERJADINYA  
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

**Disusun oleh:**  
**Harenda Veranita**  
**NPM: 13 04 20471**

**Pembimbing**  
**Nuritomo, S.E., M.Acc.**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud triangle* yang tertuang dalam SAS No. 99 dan ISA 240, terhadap tingkat risiko terjadinya *fraudulent financial statement*. Penelitian ini menggunakan 518 sampel perusahaan di sektor industri manufaktur, yang terdaftar di BEI, selama periode 2012-2016. Penelitian ini dilakukan menggunakan data arsip dengan penentuan sampel melalui *purposive sampling*. Analisis data menggunakan regresi linier berganda.

Hasil penelitian memberikan bukti bahwa *financial stability pressure*, *excessive pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *organizational structure*, dan *rationalization* berpengaruh terhadap tingkat risiko terjadinya *fraudulent financial statement*. Sedangkan *personal financial need* tidak berpengaruh terhadap tingkat risiko terjadinya *fraudulent financial statement*. *Firm size* sebagai variabel kontrol, berpengaruh terhadap tingkat risiko terjadinya *fraudulent financial statement*.

**Kata kunci:** *fraud triangle*, *financial stability pressure*, *excessive pressure*, *personal financial need*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *organizational structure*, *rationalization*, *firm size*, *fraudulent financial statement*.