

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)  
TAHUN 2011-2018**

**Skripsi  
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana  
Akuntansi (S1)  
Pada Program Studi Akuntansi  
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

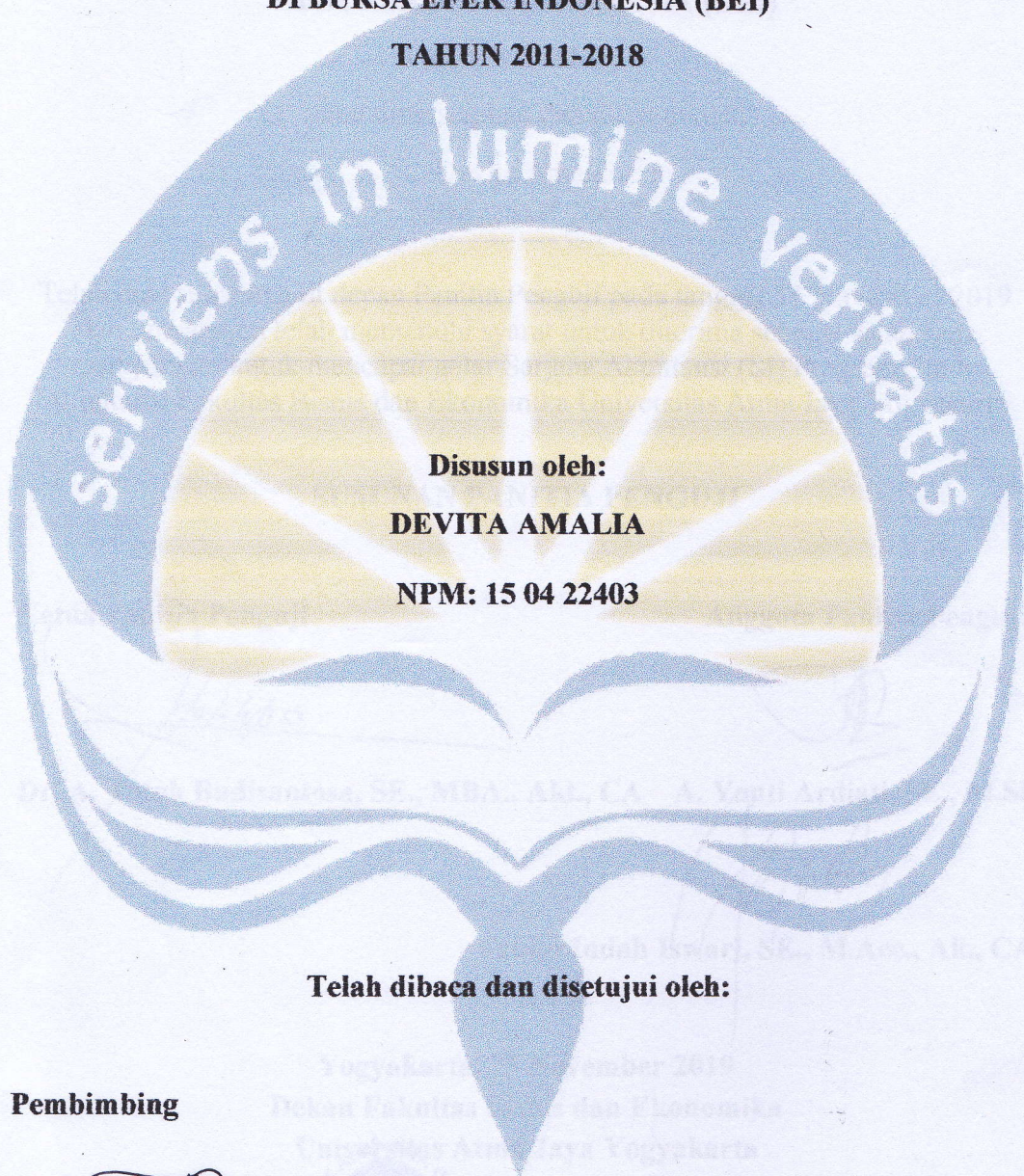


**Disusun oleh:  
Devita Amalia  
NPM: 15 04 22403**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
YOGYAKARTA  
2019**

**Skripsi**

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)  
TAHUN 2011-2018**



**Disusun oleh:  
DEVITA AMALIA  
NPM: 15 04 22403**

**Telah dibaca dan disetujui oleh:**

**Pembimbing**

A handwritten signature in black ink, appearing to be "A. Yanti Ardiati".

**A. Yanti Ardiati, SE., M.Si.**

**16 Oktober 2019**

Skripsi

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

**TAHUN 2011-2018**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

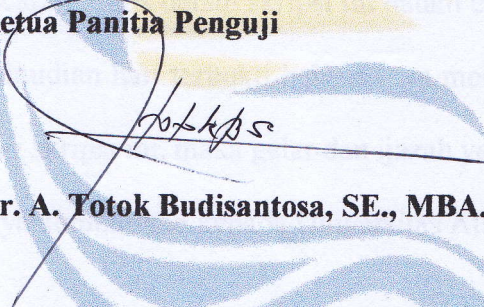
Devita Amalia  
NPM: 15 04 22403

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 15 November 2019 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (SI) Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta

**SUSUNAN PANITIA PENGUJI**

**Ketua Panitia Penguji**

**Anggota Panitia Penguji**

  
Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA

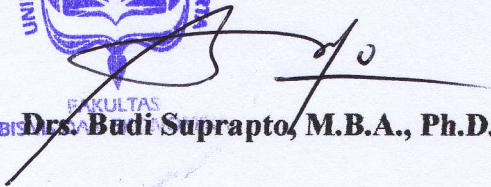
  
A. Yanti Ardiati, SE., M.Si

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

Yogyakarta, 15 November 2019

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta



  
Drs. Budi Suprpto, M.B.A., Ph.D.

## PERNYATAAN

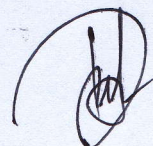
Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA (BEI)  
TAHUN 2011-2018**

Benar-benar hasil karya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide 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, 16 Oktober 2019

Yang menyatakan



Devita Amalia

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana akuntansi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Judul yang penulis ajukan adalah “Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2011-2018”

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua saya, Papa, Mama dan Bang Dani yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan dari awal hingga akhirnya saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu A. Yanti Ardiati, SE., M.Si, selaku dosen pembimbing saya yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan pengarahan selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Sahabat-sahabat yang selalu mendengarkan curhatan dan memotivasi penulis, Laurentia Kartika, Cornelia Putri, Anastasia Ayu, Fachriandi Arif, Tyas Maria, dan Birgita Ika.
4. Annisa Syahwitri, Censy Asyami, Yolanda Ariska, Utari Oktavianti, Riris Mayangsari yang selalu memberikan doa dan dukungan kepada penulis.

5. Gdz mdz Famz, Nanda Parijata, Nanda Ronsumbre, Shelia Regita, Edna Wulan, Edo Adhyaksa, Ivanka Genni, Firna Herlina, Kelvin, Bintang, Christian Bahtra, Bayu Mahendra, Micielena, Dionisius, Irfan Tambunan, Yandi Sumbayak dan Risa Fridha yang telah memberikan keceriaan kepada penulis.
6. Padukuhan Blembeman I, Pak Dukuh, Bu dukuh, Tyas Maria, Antonius Bagus, Renaldo Jeferson, Asti Afrintika, Eka Ulina, Lian Leavenna, Simeon Ardi, I Made Satria, Bagus Wibawanto dan Evan yang telah memberikan dukungan kepada penulis saat duka dan duka.
7. Kabinet AKS1 HMPSA UAJY, Anastasia Wayne, Felix Jekjek, Cornelia Putri, Wahyu Jati, Ivan Surya, Melani, Hana Monika, Vincentius Aldi, Dika Adiatma, Birgita Sanja, Aaron, Eduardus yang telah memberikan dukungan dan semangat untuk penulis.
8. Teman-teman *student staff* dan *Staff* Pacasarjana UAJY dan HMPSA FE UAJY yang telah mendengarkan cerita, keluh kesah penulis
9. Teman-teman Pondok Emanuel yang telah memberikan saran, kritik kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu

Yogyakarta, 16 Oktober 2019

Devita Amalia

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*Man Jadda Wajadda*

(Siapa yang bersungguh-sungguh akan berhasil)

*“Dan janganlah kamu berputus asa dari rahmat Allah, Sesungguhnya tiada berputus dari rahmat Allah melainkan orang-orang yang kufur”*

(Qs. Yusuf : 87)

Skripsi ini saya persembahkan untuk

Kedua Orang tua

dan keluarga

## DAFTAR ISI

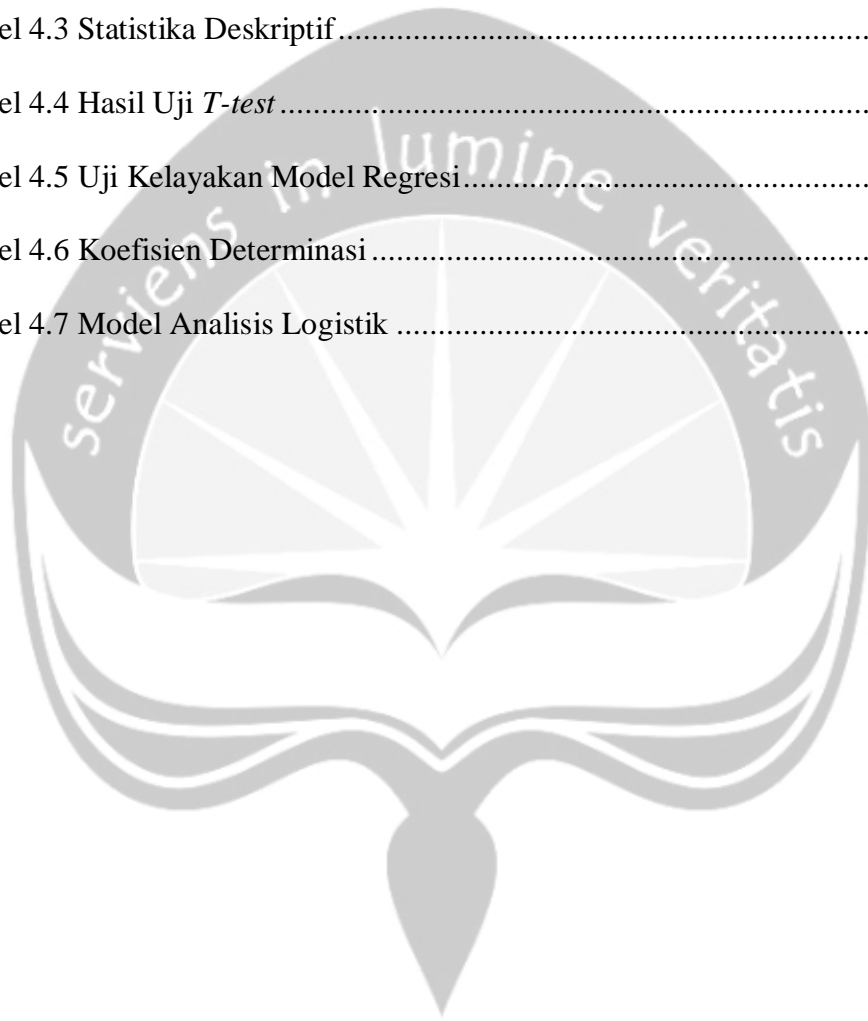
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
ABSTRAK .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Manfaat Penelitian .....	7
1.5. Sistematika Pembahasan .....	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
2.1. Teori Agensi.....	9
2.2. <i>Auditing</i> .....	10
2.3. Audit Laporan Keuangan .....	11
2.4. <i>Fraud</i> .....	12
2.5. Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Financial Statement Fraud</i> ).....	15
2.6. <i>Fraud Triangle</i> .....	17
2.6.1. Tekanan ( <i>Pressure</i> ) .....	18
2.6.2. Kesempatan ( <i>Oportunity</i> ).....	20
2.6.3. Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ).....	21
2.7. Penelitian Terdahulu .....	22
2.8. Pengembangan Hipotesis .....	25
2.8.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..	25
2.8.2 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	26
2.8.3. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap kecurangan laporan keuangan	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....	29
3.1. Populasi dan Sampel Penelitian.....	29



3.2.	Data dan Cara Pengumpulan Data .....	30
3.3.	Definisi Operasional Variabel .....	30
3.3.1.	Variabel Dependen.....	31
3.3.2.	Variabel Independen .....	31
3.4.	Model Penelitian.....	32
3.5.	Teknik Analisis Data.....	33
3.5.1.	Statistik Deskriptif .....	33
3.5.2.	Uji <i>t- Test</i> .....	33
3.5.3.	Pengujian Hipotesis.....	34
3.6.	Model analisis regresi .....	35
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....		36
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	36
4.1.1.	Deskripsi Umum Penelitian.....	36
4.1.2.	Deskripsi Sampel Penelitian.....	36
4.2.	Analisis Data .....	38
4.2.1.	Statistik Deskriptif .....	38
4.2.2.	Uji <i>t-Test</i> .....	39
4.2.3.	Analisis Regresi Logistik .....	41
4.3.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	43
4.3.1.	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.	43
4.3.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	44
4.3.3.	Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	45
BAB V PENUTUP.....		47
5.1.	Kesimpulan.....	47
5.2.	Keterbatasan Penelitian.....	48
5.3.	Implikasi.....	48
DAFTAR PUSTAKA .....		50

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 4.1 Penentuan Jumlah Sampel .....	37
Tabel 4.2 Sampel Berdasarkan Jenis Industri .....	37
Tabel 4.3 Statistika Deskriptif.....	38
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>T-test</i> .....	39
Tabel 4.5 Uji Kelayakan Model Regresi.....	41
Tabel 4.6 Koefisien Determinasi .....	42
Tabel 4.7 Model Analisis Logistik .....	42



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i> .....	18
Gambar 3.1 Model Penelitian.....	32



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data sampel variabel.....	53
Lampiran 2: Data sampel variabel kecurangan laporan keuangan.....	55
Lampiran 3: Hasil pengujian SPSS.....	57
Lampiran 4: Surat Dinas Otoritas Jasa Keuangan.....	62



**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA (BEI)  
TAHUN 2011-2018**

**Disusun Oleh**

**Devita Amalia**

**NPM: 15 04 22403**

**Pembimbing**

**A. Yanti Ardiati, SE., M.Si.**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud triangle* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2011-2018. Data yang digunakan merupakan data sekunder. Data yang diperoleh bersumber dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bursa Efek Indonesia (BEI). Jumlah sampel pada penelitian ini 38 perusahaan *fraud* dan 38 perusahaan *non fraud* sebagai perusahaan kontrol. Data diolah menggunakan analisis statistik deskriptif, uji *T-test* dan analisis regresi logistik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan yang diukur dengan *financial target*, kesempatan yang diukur dengan *ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel rasionalisasi yang diukur dengan pergantian auditor berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci** : *fraud triangle*, *financial target*, *ineffective monitoring*, rasionalisasi, kecurangan laporan keuangan