

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
YANG DIADOPTASI DALAM SAS NO. 99**

SKRIPSI



**Oleh :
Sumayya El Khalida
140810287**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
TAHUN 2018**

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
YANG DIADOPTASI DALAM SAS NO. 99**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana**



**Oleh :
Sumayya El Khalida
140810287**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
TAHUN 2018**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Sumayya El Khalida
NPM/NIP : 140810287
Fakultas : Ilmu Sosial dan Hukum
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat dengan judul:

PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN ANALISIS FRAUD TRIANGLE YANG DIADOPTASI DALAM SAS NO. 99

Adalah hasil karya sendiri dan bukan “duplikasi” dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, didalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip didalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia naskah Skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Batam, 8 Agustus 2018

Materai 6000

Sumayya El Khalida
140810025

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
YANG DIADOPSI DALAM SAS NO. 99**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana**

**Oleh :
Sumayya El Khalida
140810287**

**Telah disetujui oleh Pembimbing pada tanggal
seperti tertera dibawah ini**

Batam, 8 Agustus 2018

**Handra Tipa, S.PdI., M.Ak.
Pembimbing**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan berdasarkan analisis *fraud triangle* yang diadopsi dalam SAS No. 99. Variabel independen dalam penelitian ini adalah *financial stability* yang diproksi dengan rasio perubahan aset (ACHANGE), *external pressure* yang diproksi dengan rasio arus kas bebas (FREEC), *personal financial need* yang diproksi dengan rasio kepemilikan saham oleh orang dalam (OSHIP), *financial targets* yang diproksi dengan *Return On Asset* (ROA), *ineffective monitoring* yang diproksi dengan rasio dewan komisaris independen (BDOUT) dan variabel dependen *financial statement fraud* yang diproksi dengan manajemen laba. Populasi penelitian ini adalah perusahaan jasa sektor properti dan *real estate* yang terdapat di BEI tahun 2011-2016. Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan didapatkan sampel penelitian yang memenuhi kriteria sebanyak 11 perusahaan. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan program statistik SPSS (*Statistical Package For the Social Science*) versi 21. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *external pressure* yang diproksikan dengan rasio arus kas bebas berpengaruh secara signifikan terhadap *financial statement fraud* dan dapat digunakan untuk mendeteksi kecurangan, sementara variabel *financial stability*, *personal financial need*, *financial targets*, dan *ineffective monitoring* berpengaruh tapi tidak signifikan terhadap *financial statement fraud* dan tidak dapat digunakan untuk mendeteksi kecurangan.

Kata Kunci: *financial statement fraud*, *fraud triangle*, SAS No. 99

ABSTRACT

This study aims to detect financial statement fraud based on a fraud triangle analysis adopted in SAS No. 99. The independent variable in this study is financial stability which is proxied by the asset change ratio (ACHANGE), external pressure proxied by the free cash flow ratio (FREEEC), personal financial need proxied by an insider shareholding ratio (OSHIP), financial targets that are proxied by Return On Assets (ROA), effective monitoring proxied by the ratio of the independent board of directors (BDOUT) and the dependent variable financial statement fraud proxied by earnings management. The population of this study is the property and real estate sector service companies located on the IDX in 2011-2016. The sample selection is done by purposive sampling method and the research sample is obtained that meets the criteria of 11 companies. The analytical method used is multiple linear regression analysis with SPSS statistical program (Statistical Package For the Social Science) version 21. The results show that external pressure variables proxied by free cash flow ratios significantly influence financial statement fraud and can be used to detect fraud, while financial stability, personal financial need, financial targets, and ineffective monitoring variables do not significantly influence financial statement fraud and cannot be used to detect fraud.

Keywords: *Financial statement fraud, fraud triangle, SAS No. 99*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program studi strata satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Karena itu, kritik dan saran akan senantiasa penulis terima dengan senang hati.

Dengan segala keterbatasan, penulis menyadari pula bahwa skripsi ini takkan terwujud tanpa bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Nur Elfi Husda, S.Kom., M.SI. selaku Rektor Universitas Putera Batam.
2. Bapak Suhardianto, S.Hum., M.Pd selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam.
3. Bapak Haposan Banjarnahor, S.E., M.SI. selaku Kaprodi pada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam.
4. Bapak Handra Tipa, S.PdI., M.Ak. selaku pembimbing skripsi pada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam yang telah mendampingi dan mengarah penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Baru Harahap, S.E., M.Ak. selaku Pembimbing Akademik penulis selama menempuh pendidikan di Prodi Akuntansi Universitas Putera Batam.
6. Bapak / Ibu dosen dan staff di lingkungan Fakultas Bisnis Universitas Putera Batam, khususnya Program Studi Akuntansi yang telah banyak membantu penulis dalam penulisan skripsi ini.
7. Kepada Orang Tua dan Keluarga lainnya yang selalu memberikan nasihat dan dukungan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

8. Kepada sahabat penulis yang sama-sama berjuang mendukung satu sama lain sejak awal kuliah hingga akhir penyusunan skripsi ini.
9. Kepada teman-teman seangkatan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis, semoga Tuhan membalas kebaikan dan selalu mencurahkan hidayah serta taufik-Nya, Amin.Tuhan memberkati.

Batam,

Sumayya El Khalida
140810287

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	5
1.3 Batasan Masalah	6
1.4 Rumusan Masalah.....	6
1.5 Tujuan Penelitian	7
1.6 Manfaat Penelitian	8
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	8
1.6.2 Manfaat Praktis	8
BAB II	9
TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Keagenan (Agency Theory)	9
2.1.2 Fraud	11
2.1.3 Fraud Triangle Theory	13
2.1.4 Financial Statement Fraud	15
2.1.5 Earnings Management	16
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Kerangka Pemikiran.....	22
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	22
2.3.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	23
2.3.3 Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	24
2.3.4 Pengaruh <i>Financial Targets</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	25
2.3.5 Pengaruh <i>Innefective Monitoring</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	25
2.4 Hipotesis	26
BAB III.....	27
METODE PENELITIAN	27
3.1 Desain Penelitian	27

3.2	Operasional Variabel	29
3.2.1	Variabel Independen	29
3.2.2	Variabel Dependen.....	31
3.3	Populasi dan Sampel	33
3.3.1	Populasi.....	33
3.3.2	Sampel.....	33
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.5	Metode Analisis Data.....	34
3.5.1	Uji Asumsi Klasik.....	34
3.5.1.1	Uji Normalitas.....	34
3.5.1.2	Uji Multikolinearitas.....	35
3.5.2	Uji Hipotesis	36
3.6	Jadwal Penelitian	39
BAB IV		40
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		40
4.1	Hasil Penelitian	40
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	40
4.1.2	Statistik Deskriptif	41
4.1.3	Hasil Uji Asumsi Klasik	45
4.1.4	Hasil Uji Hipotesis.....	51
4.2	Pembahasan.....	55
4.2.1	Pengaruh <i>financial stability</i> (ACHANGE) terhadap <i>financial statement fraud (earnings management)</i>	55
4.2.2	Pengaruh <i>external pressure</i> (FREEC) terhadap <i>financial statement fraud (earnings management)</i>	56
4.2.3	Pengaruh <i>personal financial need</i> (OSHIP) terhadap <i>financial statement fraud (earnings management)</i>	56
4.2.4	Pengaruh <i>financial targets</i> (ROA) terhadap <i>financial statement fraud (earnings management)</i>	57
4.2.5	Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> dengan proksi BDOUT terhadap <i>financial statement fraud</i> dengan proksi <i>earnings management</i>	58
BAB V.....		60
SIMPULAN DAN SARAN		60
5.1	Simpulan	60
5.2	Saran	62

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	15
Gambar 2.2 Hipotesis.....	26
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	28
Gambar 4.1 Grafik Normal P-Plot	46
Gambar 4.2 Grafik Histogram.....	47
Gambar 4.3 Grafik <i>Scatterplot</i>	49

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian.....	39
Tabel 4.1 Data Sampel Penelitian	40
Tabel 4.2 Analisis Deskriptif Data.....	42
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	45
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolonearitas.....	48
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	50
Tabel 4.6 Hasil Uji t.....	51
Tabel 4.7 Hasil Uji F.....	53
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	54

DAFTAR RUMUS

	Halaman
Rumus 3.1 ACHANGE	29
Rumus 3.2 FREEC	29
Rumus 3.3 OSHIP	30
Rumus 3.4 ROA	30
Rumus 3.5 BDOUT	31
Rumus 3.6 Manajemen Laba	32

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel-t
Lampiran 2 Tabel-F
Lampiran 3 Tabulasi Data Penelitian
Lampiran 4 Hasil Uji SPSS
Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup
Lampiran 6 Surat Izin Penelitian
Lampiran 7 Surat Balasan Penelitian