

**PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, DAN
RASIONALISASI TERHADAP *FINANCIAL
STATEMENT FRAUD* (PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA)**

SKRIPSI

Oleh:

Larasati Novia Andini

201610315110



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2020**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Tekanan, Kesempatan dan
Rasionalisasi Terhadap *Financial Statement*
Fraud (Pada Perusahaan Manufaktur Yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)

Nama Mahasiswa : Larasati Novia Andini

Nomor Pokok Mahasiswa : 201610315110

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 21 Juli 2020



Jakarta, 04 Agustus 2020

MENYETUJUI,
Pembimbing

Prof. Dr. Tri Widyastuti. S.E., Ak., M.M.

NIDN 0323036401

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Tekanan, Kesempatan dan Racionalisasi Terhadap *Financial Statement Fraud* (Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)

Nama Mahasiswa : Larasati Novia Andini

Nomor Pokok Mahasiswa : 201610315110

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 21 Juli 2020

Jakarta, 04 Agustus 2020

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA. M.Ak.

NIDN 0328066301

Penguji I : Prof. Dr. Tri Widyastuti, S.E., Ak., M.M.

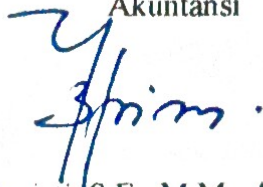
NIDN 0323036401

Penguji II : Matdio Siahaan, S.E., M.M.

NIDN 0413047002

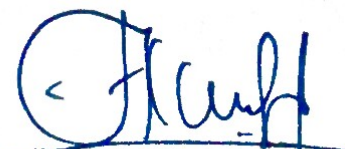
MENGETAHUI,

Ketua Program Study
Akuntansi



Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA. M.Ak.
NIDN 0328066301

Dekan
Fakultas Ekonomi



Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP.
NIDN 0318107101

KATA PENGANTAR

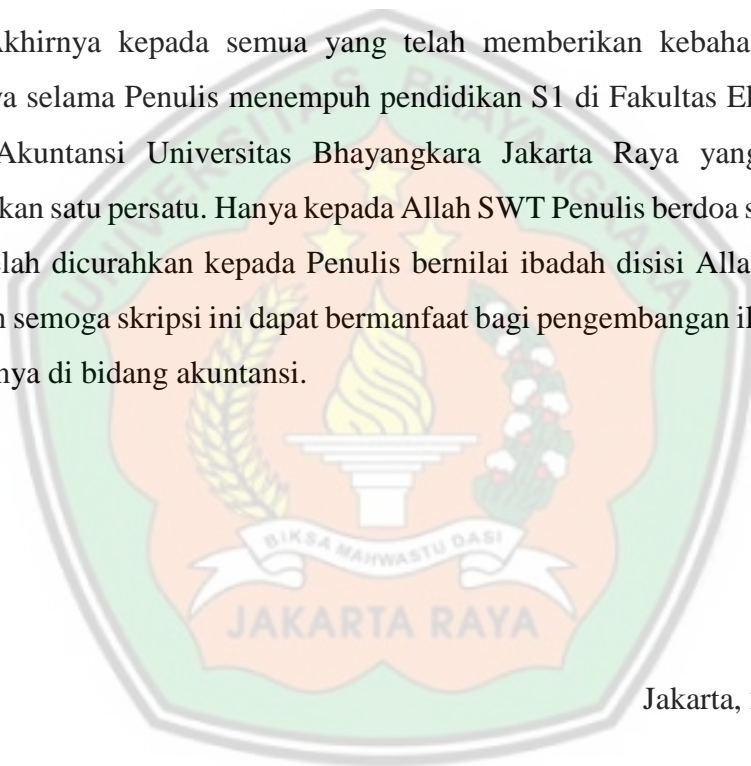
Puji Syukur Penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga Penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul Pengaruh Tekanan, Kesempatan, dan Rasionalisasi Terhadap *Financial Statement Fraud* (Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia). Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat akademik untuk memperoleh gelar Sarjana dalam program Studi Ekonomi pada Fakultas Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Penulis berharap Skripsi ini dapat menambah pengetahuan pembaca tentang konsep yang ada didalamnya.

Akhirnya Penulis menyadari bahwa Skripsi ini jauh dari sempurna. Untuk itu Penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pada pembaca, sehingga pada kesempatan ini Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada :

1. Bapak Inspektur Jenderal Polisi (Purn) Dr. Bambang Karsono, S.H., M.M. selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Ibu Dr. Istianingsih Sastrodihardjo, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Ibu Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA. M.Ak. selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Bapak Maidani, S.E., M.Ak. selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
5. Bapak Panata Bangar Hasioan, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA. selaku Dosen Pembimbing Akademik kelas VIII-A3 Akuntansi.
6. Ibu Prof. Dr. Tri Widyastuti, S.E., Ak., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan serta bimbingannya dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan Skripsi.
7. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah banyak memberikan bekal akademik bagi penulis selama masa perkuliahan.

8. Kedua orang tua saya, Ayahanda Edy Wijono dan Ibunda Sri Wahyuni atas segala pengorbanan tanpa pamrih dalam mengasuh, mendidik dan memberikan motivasi sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan sesuai dengan harapan penulis.
9. Teman – teman kelas VIII – A3 yang telah memberikan kebahagiaan dan menciptakan kekeluargaan yang luar biasa selama masa perkuliahan.
10. Teman – teman seangkatan 2016 Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah menciptakan lingkungan baik bagi penulis.

Akhirnya kepada semua yang telah memberikan kebahagiaan dan kerja samanya selama Penulis menempuh pendidikan S1 di Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang tidak mampu disebutkan satu persatu. Hanya kepada Allah SWT Penulis berdoa semoga kebaikan yang telah dicurahkan kepada Penulis bernilai ibadah disisi Allah SWT. Dengan harapan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya di bidang akuntansi.



Jakarta, 21 Juli 2020

Larasati Novia Andini

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud triangle* dalam menjelaskan terjadinya kecurangan pada laporan keuangan. Kecurangan pada laporan keuangan atau *financial statement fraud* pada penelitian ini diproksikan dengan Beneish M-Score. Populasi pada penelitian ini adalah perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016 – 2018. Jenis data pada penelitian ini adalah data sekunder dengan teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Jumlah sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah sebanyak 17 perusahaan. Pengujian hipotesis dilakukan dengan metode regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel tekanan yang diproksikan dengan *financial stability* (ACHANGE) dan rasionalisasi yang diproksikan dengan *change in auditor* (AUDCHANGE) berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan kesempatan yang diproksikan oleh *nature of industry* (RECEIVABLE) tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, *Financial Statement Fraud*, *Financial Stability*, *Nature of Industry*, *Change in Auditor*.

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul

Pengaruh Tekanan, Kesempatan, dan Rasionalisasi Terhadap *Financial Statement Fraud* (Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia).

ini adalah benar – benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui Internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya

Jakarta, 21 Juli 2020

Yang membuat pernyataan,



Larasati Novia Andini

201610315110

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of the fraud triangle in explaining the occurrence of financial statements fraud. Financial statement fraud in this study was proxied by Beneish M-Score. The population in this study are food and beverage sub-sector manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange from 2016 through 2018. The type of data in this study is secondary data with a sampling technique by using purposive sampling method. The number of samples used in this study was 17 companies. Hypothesis testing is done by using multiple linear regression methods.

The results showed that the pressure variable which was proxied by financial stability (ACHANGE) and rationalization which was proxied by the change in auditor (AUDCHANGE) had a significant effect on financial statement fraud. Whereas the opportunity proxied by the nature of the industry (RECEIVABLE) has no significant effect on financial statement fraud.

Keywords : Pressure, Opportunity, Rationalization, Financial Statement Fraud, Financial Stability, Nature of Industry, Change in Auditor.

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	4
1.4.2 Manfaat Praktis.....	4
1.5 Batasan Masalah.....	4
1.6 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	6
2.1 Landasan Teori.....	6
2.1.1 Teori Agensi.....	6
2.1.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	7

2.1.3 Teori <i>Fraud Triangle</i>	8
2.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan	11
2.1.5 <i>Financial Stability</i>	11
2.1.6 <i>Nature of Industry</i>	12
2.1.7 <i>Change in Auditor</i>	12
2.2 Penelitian Terdahulu	13
2.3 Kerangka Pemikiran	18
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	18
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	20
3.1 Desain Penelitian	20
3.2 Tahapan Penelitian.....	20
3.4 Operasional Variabel	21
3.4.1 Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>).....	21
3.4.2 Variabel Bebas (<i>Independent Variables</i>).....	22
3.5 Waktu dan Tempat Penelitian.....	25
3.6 Metode Pengambilan Sampel	25
3.7 Metode Analisis Data	26
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	26
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	26
3.8 Uji Regresi Linier Berganda.....	28
3.9 Uji Hipotesis	29
3.9.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	29
3.9.2 Uji Regresi Simultan (Uji F)	30
3.9.3 Uji Regresi Parsial (Uji t).....	30
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	31
4.1 Objek Penelitian.....	31
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	32
4.3 Uji Asumsi Klasik	35
4.4 Uji Regresi Linear Berganda	40

4.5	Hipotesis	41
4.5.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	41
4.5.2	Uji Regresi Simultan (Uji F)	42
4.5.3	Uji Regresi Parsial (Uji t)	43
4.6	Pembahasan	44
4.6.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Dengan Proksi Perubahan Aset Sebagai Variabel Guna Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i> Dengan Proksi Beneish M-Score	44
4.6.2	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Dengan Proksi Rasio Piutang Sebagai Variabel Guna Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i> Dengan Proksi Beneish M-Score	45
4.6.3	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Dengan Proksi Pergantian auditor Sebagai Variabel Guna Mendeteksi <i>Financial Statement Fraud</i> Dengan Proksi Beneish M-Score	46
BAB V PENUTUP		48
5.1	Kesimpulan	48
5.2	Implikasi	49
5.3	Keterbatasan	50
5.4	Saran	50
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3.1. Rasio Keuangan Beneish M-Score	21
Tabel 3.2. Ringkasan Operasional Variabel.....	24
Tabel 4.1. Data Sampel Penelitian	32
Tabel 4.2. Analisis Statistik Deskriptif	33
Tabel 4.3. Uji Normalitas.....	35
Tabel 4.4. Uji Multikolinearitas	37
Tabel 4.5. Uji Autokorelasi.....	38
Tabel 4.6. Heteroskedastisitas.....	39
Tabel 4.7. Hasil Analisis Regresi Berganda	40
Tabel 4.8. Uji Koefisien Determinasi	42
Tabel 4.9. Uji F	42
Tabel 4.10. Tabel Uji t	43

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Fraud Triangle	9
Gambar 2.2. Kerangka Pemikiran	18
Gambar 4.1. Diagram <i>Normal P-P of regression standarized residual</i>	36
Gambar 4.2. Diagram Scatterplot.....	39



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Sampel Penelitian

Lampiran 2. Tabulasi Data Penelitian

Lampiran 3. Hasil Olah Data Dengan SPSS

Lampiran 4. Hasil Uji Regresi Berganda

