

**ANALISIS DETERMINAN *FINANCIAL STATEMENT* MELALUI
PENDEKATAN *FRAUD TRIANGLE***

(Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEI Pada Tahun 2014-
2018)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Akademik Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi



Oleh :

LUSIANA LIDIA ANCI WENDA

20160411034130

UNIVERSITAS CENDERAWASIH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

TAHUN 2020

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

JUDUL PROPOSAL : **ANALISIS DETERMINAN *FINANCIAL STATEMENT* MELALUI PENDEKATAN *FRAUD TRIANGEL***

(Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI pada Tahun 2014-2018)

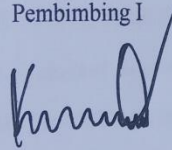
NAMA : Lusiana Lidia Anci Wenda

NIM : 20160411034130

Menyetujui

TIM PEMBIMBING

Pembimbing I



Dr. Paulus Kombo Allolayuk, SE.,M.SI.,Ak.,CA

NIP . 196705061997031001

Pembimbing II



Hastutie N. Andriati,SE.,M.Si.,AK., CA

NIP.197311282008122002

HALAMAN PENGESAHAN

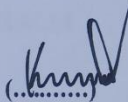


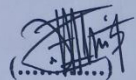

Judul : ANALISIS DETERMINAN *FINANCIAL STATEMENT*
MELALUI PENDEKATAN *FRAUD TRIANGEL* (Studi Kasus pada
Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI pada Tahun 2014-2018)

NAMA : Lusiana Lidia Anci Wenda

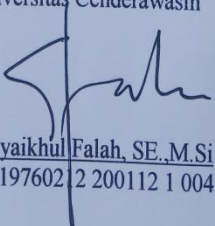
NIM : 20160411034130

MENYETUJUI

TIM PENGUJI

- | | | |
|---|------------|---|
| 1. Dr. Paulus Kombo Allolayuk, SE.,M.SI.,Ak.,CA | Ketua |  |
| NIP . 196705061997031001 | | (.....) |
| 2. Hastutie N. Andriati, SE.,M.Si | Sekretaris |  |
| NIP.197311282008122002 | | (.....) |
| 3. Dr. Meinarni Asnawi, SE., M.Si.,CBV.,CMA | Anggota |  |
| NIP. 196403311989022001 | | (.....) |
| 4. Cornelia Desiana Matani, SE., M.Mgt (Acc) | Anggota |  |
| NIP. 198612312018032001 | | (.....) |
| 5. Novalia Herlina Bleskadit, SE., M.Acc., Ak | Anggota |  |
| NIP. 198911082019032004 | | (.....) |

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Cenderawasih



Dr. Syaikhul Falah, SE., M.Si
NIP. 19760222001121004

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Lusiana Lidia Anci Wenda
Nim : 20160411034130
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa proposal skripsi yang saya buat dengan judul:

**ANALISIS DETERMINAN *FINANCIAL STATEMENT* MELALUI
PENDEKATAN *FRAUD TRIANGEL***

**(Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI pada Tahun
2014-2018)**

adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan plagiat dari proposal skripsi orang lain, bila kemudian hari pernyataan saya tidak benar maka, saya bersedia menerima saksi akademik yang berlaku (dicabut predikat kelulusan dan gelar sarjananya). Demikia pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan bila mana diperlukan.

Jayapura, 26 Agustus 2020



Lusiana Lidia Anci Wenda

NIM: 20160411034130

RIWAYAT HIDUP

BIODATA DIRI

Nama : LUSIANA LIDIA ANCI WENDA
Tempat/Tanggal Lahir : Sorong, 22 September 1998
Alamat : Perumnas 4 Blok F
Telpon/Hp : 082239067842
Agama : Kristen Protestan
Jenis Klamin : Perempuan
Status : Belum Menika
Email : lusiana.l.a.wenda@gmail.com

LATAR BELAKANG PENDIDIKAN

2004-2009 : SD Negeri Inpres 141 Matalamagi Kota Sorong
2010-2012 : SMP Negeri 1 Sauwsapor Kab. Tambrau
2013- 2015 : SMA Negeri 2 Kota Sorong
2016-2020 : Universitas Cenderawasih Jayapura, Papua

MOTTO

**“Diberkatilah orang yang mengandalkan Tuhan, yang menaruh harapannya
pada Tuhan.”**

Yeremia 17:7

**“Bila kita berjalan didalam pimpinan dan penyertaan Tuhan Ia akan
menuntun kita pada jalan yang terbaik dan membuat segala sesuatu indah
pada waktuNya.”**

Ps. Alam Parirak

“Kekuatan dan Semangat datang dari dalam diri kita bukan dari luar.”

Ps. Alam Parirak

**“Hati yang gembira adalah obat yang manjur, tetapi semangat yang patah
mengeringkan tulang.”**

Amsal 17:22

**ANALISIS DETERMINAN *FINANCIAL STATEMENT* MELALUI
PENDEKATAN *FRAUD TRIANGLE***

(Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEI Pada Tahun
2014-2018)

LUSIANA LIDIA ANCI WENDA

Universitas Cenderawasih

Jayapura

lusiana.l.a.wenda@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis secara empiris adanya fraud dalam laporan keuangan perusahaan manufaktur pada *financial target (achange)*, *financial stability (roa)*, *external pressure (leverage)*, *nature of industry (inventory)*, rasionalisasi dan kualitas audit serta adanya pengontrolan dari umur perusahaan dan total asset pada tahun 2014, 2015, 2016, 2017 dan 2018.

Data laporan keuangan diperoleh melalui akses ke www.idx.co.id. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian sebanyak 150 sampel. Teknik analisis yang diunakan dalam penelitian ini adalah statistik deskriptif dan regresi logistik agar dapat gambaran yang menyeluruh pengaruh dari variabel satu dengan yang lainnya.

Berdasarkan hasil penelitian *financial target (achange)* 0,226, *financial stability (roa)* 0,654, *external pressure (leverage)* 0,981, *nature of industry (inventory)* 0,499, rasionalisasi 0,906 dan kualitas audit 0,963 tidak berpengaruh signifikan pada *financial statement fraud*.

Kata kunci : *financial target (achange)*, *financial stability (roa)*, *external pressure (leverage)*, *nature of industry (inventory)*, rasionalisasi dan kualitas audit pada *financial statement fraud*.

FINANCIAL STATEMENT DETERMINANT ANALYSIS THROUGH THE FRAUD TRIANGLE APPROACH

(Case Studies on Manufacturing Companies Listed on the IDX in 2014-2018)

LUSIANA LIDIA ANCI WENDA

Cenderawasih University

Jayapura

lusiana.l.a.wenda@gmail.com

ABSTRAC

This study aims to test and empirically analyze the existence of fraud in the financial statements of manufacturing companies on financial targets (exchange), financial stability (ROA), external pressure (leverage), nature of industry (inventory), rationalization and audit quality as well as the control of company age and total assets in 2014, 2015, 2016, 2017 and 2018.

Financial report data is obtained through access to www.idx.co.id. The number of samples used in the study were 150 samples. The analysis technique used in this research is descriptive statistics and logistic regression in order to get a comprehensive picture of the pengarus from one variable to another.

Based on the results of research, financial target (achange) 0, 226, financial stability (roa) 0.654, external pressure (leverage) 0.981, nature of industry (inventory) 0.499, rationalization 0.906 and audit quality 0.963 had no significant effect on financial statement fraud.

Keywords: financial target (achange), financial stability (roa), external pressure (leverage), nature of industry (inventory), rationalization and audit quality on financial statement fraud.

KATA PENGANTAR

Puji Tuhan Yesus atas perlindungan-Nya yang selalu memberikan hikmat sehingga penulis dapat menyusun proposal yang berjudul “ANALISIS DETERMINAN *FINANCIAL STATEMENT* MELALUI PENDEKATAN *FRAUD TRIANGEL* (Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI pada Tahun 2014-2018)”. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih terhadap pihak-pihak yang telah membantu baik dukungan, doa, dan cinta baik secara langsung maupun tidak langsung hingga selesainya proposal ini kepada :

1. Bapak Dr. ir. Apolo Safanpo, ST., MT selaku Rektor Universitas Cenderawasih.
2. Bapak Dr. Mesak Iek, SE., M. Si. selaku dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Cenderawasih.
3. Ibu Christinna Sylvia Daat, S.E, M.Sc, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Cenderawasih.
4. Ibu Mariolin A.Sanggenafa, S.E., M.SA., Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universita Cenderawasih.
5. Bapak Dr. Syaikul Falah, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Cenderawasih.
6. Bapak Dr. Paulus Kombo Allolayuk, SE., M.SI., Ak.,CA dan Ibu Hastutie N. Andriati, SE., M.Si., Ak.,CA selaku Dosen Pembimbing

yang telah memberikan segenap waktu dan tenaga serta saran, kesabaran dan dukungannya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

7. Bapak Anthonius H. Citra Wijaya, SE., M.Sc., Ak., CA selaku Dosen Wali yang telah membimbing penulis dari awal hingga akhir studi di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Cenderawasih
8. Seluruh dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Cenderawasih yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
9. Seluruh karyawan dan staf Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Cenderawasih yang telah banyak membantu selama penulis menempuh studi.
10. Orang tua tercinta, Bapak Turman Wenda, Bapak Zacheus Rumansra, SE, Ibu Rosmina W. Ugude, S.Pd.K, dan Elim Wakur, SE yang sudah memberikan doa serta motivasi kepada penulis.
11. Mentor Rohani Bapak Pdt.Budianto Daud S.Th dan Ibu Pdt.Alam Parirak S.Th serta Keluarga besar Sola Gracia Communities (SGC) yang selalu mendoakan serta selalu memberi motivasi kepada penulis selama di kota jayapura.
12. Adik-adikku tersayang, yang telah memberikan kebahagiaan dan keceriaan untuk penulis. Harapan penulis kalian menjadi adik-adik yang berguna bagi bangsa dan Negara.

13. Semua keluarga besar wenda dan ugude yang selalu memberikan doa bahkan motivasi kepada penulis.
14. Teman-teman terkasih yang sudah selalu memberikan motivasi terimakasih buat canda, tawa, suka bahkan, duka yang sudah dilewati bersama-sama.

Jayapura, 26 Agustus 2020

Penulis

DAFTAR ISI

HALAM COVER	i
HALAM PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
RIWAYAT HIDUP	v
MOTO	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.1 Sistematik Penulisan	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 <i>Agency Theory</i>	9
2.1.2 <i>Fraud</i>	12
2.1.3 <i>Pelaku Fraud</i>	13
2.1.3 <i>Jenis-Jenis Fraud</i>	15
2.1.4 <i>Teori Fraud Triangel</i>	16
2.1.5 <i>Financial Statmen Fraud</i>	18
2.2 Riset Sebelumnya Dan Pengembangan Hipotesis	19

2.3 Model Penelitian.....	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Lokasi Penelitian	30
3.2 Populasi Dan Sampel.....	30
3.3 Jenis Data Dan Sumber Data	31
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.5 Variabel Penelitian	32
3.1.5 Variabel Dependen	32
3.2.5 Variabel Independen.....	34
3.3.5 Variabel Kontrol	38
3.6 Definisi Oprasional Variabel.....	39
3.7 Metode Pengumpulan Data	39
3.8 Metode Analisis Data	40
3.8.1 Statistik Deskriptif.....	40
3.8.2 Analisis Regresi Logistik.....	41
3.8.3 Pengujian Hipotesis Penelitian	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Sampel Penelitian	46
4.2 Hasil Uji Analisi Data Penelitian	47
4.2.1 Hasil Uji Deskriptif.....	47
4.2.2 Hasil Uji Regresi Logistik	50
4.2.3 Menilai Kelayakan Model Regresi	51
4.2.4 Hasil Uji Menilai Keseluruhan Model (<i>overall model fit</i>).....	52
4.2.5 Hasil Uji Kofisien Determinasi	55
4.2.6 Hasil Matriks Klasifikasi	56
4.3 Pembahasan Hasil Uji Hipotesis.....	57
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	67
5.2 Saran	68

5.4 Keterbatasan Riset	69
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

3.1	Variabel Dependen	33
3.2	Definisi Oprasional Variabel.....	38
4.1	Tahap Seleksi Sampel Dengan Kriteria.....	46
4.2	Deskriptif Statistik.....	47
4.3	Identifikasi Data	50
4.4	Data Yang Diproses.....	51
4.5	Kelayakan Model Regresi	52
4.6	Hasil Uji Menilai Keseluruhan Model	53
4.7	Hasil Uji <i>Interatio History</i>	53
4.8	Hasil Uji Kofisien Determinan.....	55
4.9	Matriks Klasifikasi	57
4.10	Hasil Uji Kofisien Logistik	58

DAFTAR GAMBAR

2.1	<i>agency theory</i>	9
2.2	<i>fraud triangel</i>	16
2.3	Model penelitian.....	29

Lampiran

1.	Data Perusahaan	76
2.	Data Tabulasi.....	83