

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE*  
DAN *FINANCIAL TARGETS* TERHADAP *FINANCIAL*  
*STATEMENT FRAUD* DALAM PERSPEKTIF *FRAUD*  
*TRIANGLE***

(Studi pada Sektor Industri Barang Konsumsi dan Sektor Pertambangan yang  
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Selama Periode 2016-2017)



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi  
Universitas Wahid Hasyim

Disusun oleh:

**Ayun Mutia Sari**

**151020098**

**FAKULTAS EKONOMI PRODI AKUNTANSI**

**UNIVERSITAS WAHID HASYIM**

**SEMARANG**

**2019**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Ayun Mutia Sari

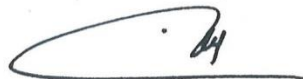
Nomor Induk Mahasiswa : 151020098

Fakultas/ Jurusan : Ekonomi/ Akuntansi

Judul Penelitian Skripsi : Pengaruh *Financial Stability*, *External Pressure* dan *Financial Targets* Terhadap *Financial Statement Fraud* Dalam Perspektif *Fraud Triangle* ( Studi pada sektor industri barang konsumsi dan sektor pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2016-2017)

## SUSUNAN DEWAN PENGUJI

1. Dosen Penguji 1



Khanifah, SE., M.Si., Akt, C  
NPP. 03.05.1.0130

1. Dosen Pembimbing 1



Dr. Maskudi, SE., MM  
NPP. 0311.1.0198

2. Dosen Penguji 2



Yulekha Ariyanti, SE., MM  
NPP. 03.051.1.0132

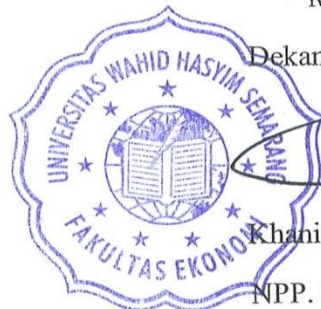
2. Dosen Pembimbing 2

Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si  
NPP.03.071.1.0158

Semarang, 15 Agustus 2019

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Khanifah, SE., M.Si., Akt, CA

NPP. 03.05.1.0130

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Usulan Penelitian Skripsi tentang **“Pengaruh *Financial Stability, External Pressure, dan Financial Targets Terhadap Financial Statement Fraud* dalam Perspektif *Fraud Triangle*”** (Studi pada sektor industri barang konsumsi dan sektor pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2016-2017). Yang secara akademis menjadi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana S1 dalam Fakultas Ekonomi Prodi Akuntansi Universitas Wahid Hasyim.

Disamping itu apa yang telah disaji ini juga tidak lepas dari bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, kepadanya penulis ucapkan terimakasih:

1. Bapak Prof Dr. Mahmutarom HR.,SH.,MH selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.
2. Ibu Khanifah, SE., M.Si., Akt, CA selaku Dekan fakultas ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.
3. Bapak Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Wahid Hasyim Semarang.
4. Bapak Dr. Maskudi, SE., MM dan Bapak Atieq Amjadallah Alfie selaku Pembimbing skripsi.

Sesungguhnya penulis tidak dapat memberikan balasan apapun, kecuali do'a semoga Allah SWT memberikan balasan pahala yang berlipat atas amal kebaikan yang telah diberikan.

Akhirnya penulis menyadari sepenuhnya bahwa isi usulan penelitian ini masih jauh dari kesempurnaannya. Masih banyak hal-hal yang perlu diperbaiki dan diperdalam lebih lanjut atau ada hal yang kurang sesuai, karna sebatas inilah yang dapat penulis sampaikan, maka dalam segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun sangat saya harapkan.

Semarang, 11 April 2019

Penulis

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized star shape with the initials 'M/S' written inside it.

Ayun Mutia Sari

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial stability*, *external pressure* dan *financial targets* terhadap *financial statement fraud* dalam perspektif *fraud triangle* (Studi pada sektor industri barang konsumsi dan sektor pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2016-2017). Teori *fraud triangle* yang dikemukakan oleh Cressey (1953) menyatakan bahwa terdapat tiga kondisi yang selalu hadir dalam setiap kejadian *fraud*. Ketiga kondisi tersebut adalah *pressure*, *opportunity*, dan *rationalization*. Kecurangan laporan keuangan atau *financial statement fraud* dalam penelitian ini diproksikan dengan manajemen laba.

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor industri barang konsumsi dan sektor pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2016-2017. Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan didapatkan sampel penelitian sebanyak 37 perusahaan. Pengujian hipotesis dilakukan dengan metode regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial stability* diproksi dengan *ACHANGE*, *external pressure* diproksi dengan *LEVERAGE* tidak dapat digunakan untuk mempengaruhi *financial statement fraud*. Penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh variabel *financial targets* yang diproksi dengan *return on asset (ROA)* terhadap *financial statement fraud*.

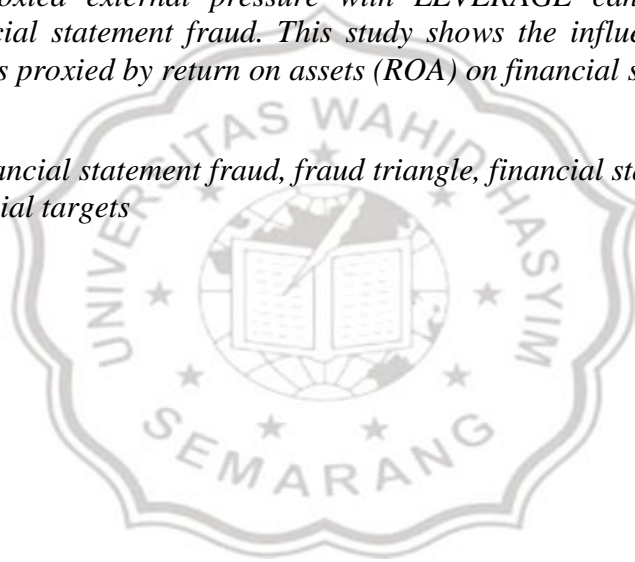
Kata kunci: *Financial statement fraud*, *fraud triangle*, *financial stability*, *external pressure*, *financial targets*

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of financial stability, external pressure and financial targets on financial statement fraud in the perspective of a fraud triangle (study of the consumer goods industry sector and the mining sector listed on the Indonesia Stock Exchange during the periode 2016-2017). The theory of fraud triangle proposed by Cressey (1953) states that there are three condition that are always present in every fraud event. The three conditions are pressure, opportunity, and rationalizatio. Financial report fraud or financial statement fraud in this study is proxied by earnings management.*

*The population used in this study is the consumer goods industry sector and the mining sector listed on the Indonesia Stock Exchange during the periode 2016-2017. The sample selection was done by porpositive samplingmethod and obtained a sample of 37 companies. Hypothesis testing is done by multiple linier regression methods. The results showed that proxy financial stability with ACHANGE, proxied external pressure with LEVERAGE cannot be used to influence financial statement fraud. This study shows the influence of financial targets variables proxied by return on assets (ROA) on financial statement fraud.*

*Keywords : Financial statement fraud, fraud triangle, financial stability, external pressure, financial targets*



## DAFTAR ISI

PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
KATA PENGANTAR .....	ii
ABSTRAK .....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Peneliti .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
1.5 Sistem Penulisan .....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	7
2.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	9
2.2.2 <i>External Pressure: pressure</i> .....	9
2.2.3 <i>Financial Targets: pressure</i> .....	11
2.3 <i>Fraud</i> .....	11
2.3.1 Definisi <i>Fraud</i> .....	12
2.3.2 Pelaku dan Jenis <i>Fraud</i> .....	12
2.3.3 <i>Fraud Tree</i> .....	13

2.4 <i>Financial Statement Fraud</i> dan <i>Earning Managemen</i> .....	16
2.4.1 Definisi <i>Financial Statement Fraud</i> .....	19
2.4.2 Pelaku <i>Financial Statement Fraud</i> .....	19
2.4.3 <i>Earning Management</i> (Manajemen Laba) .....	20
2.4.4 Motivasi <i>Earning Managemen</i> .....	22
2.5.2 Peluang ( <i>Opportunity</i> ) .....	24
2.5.3 Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) .....	25
2.6 Penelitian Terdahulu .....	25
2.7 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	28
2.8 Hipotesis Penelitian dan Pengaruh Antar Variabel .....	29
2.8.1 Hipotesis Penelitian .....	29
2.8.1.1 Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>fiancial statement fraud</i> .....	30
2.8.1.2 Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap <i>fiancial statement fraud</i> .....	31
2.8.1.3 Pengaruh <i>financial targets</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>34</b>
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Oprasional Variabel .....	34
3.1.1 Variabel Dependen .....	34
3.1.2 Variabel Independen .....	36
3.1.2.1 <i>Financial Stability : Pressure</i> .....	36



3.1.2.2	<i>External Pressure : Pressure</i> .....	37
3.1.2.3	<i>Financial Targets : Pressure</i> .....	38
3.1	Populasi dan Sampel .....	39
3.2.1	Populasi Penelitian .....	39
3.2.2	Sampel Penelitian .....	39
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	40
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	41
3.5	Metode Analisis Data .....	42
3.5.1	Uji Asumsi Klasik .....	42
3.5.1.1	Uji Normalitas .....	42
3.5.1.2	Uji Multikolonieritas .....	43
3.5.1.3	Uji Autokorelasi.....	44
3.5.1.4	Uji Heteroskedastisitas .....	44
3.5.2	Analisis Regresi Linier Berganda.....	45
3.5.3	Hipotesis .....	46
3.5.3.1	Uji Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	46
3.5.3.3	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	47
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN .....	47
4.1	Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian .....	47
4.2	Deskripsi Data Penelitian .....	47
4.2.1	Deskripsi Penelitian.....	50
4.2.1.1	Manajemen Laba.....	52

4.2.1.2 <i>Financial Stability (ACHANGE)</i> .....	53
4.2.1.3 <i>External Pressure (LEVERAGE)</i> .....	54
4.2.1.4 <i>Financial Targets (ROA)</i> .....	54
4.3 Analisis Model dan Hasil Pengujian Hipotesis.....	55
4.3.1 Uji Asumsi Klasik .....	56
4.3.1.1 Uji Normalitas .....	56
4.3.1.2 Uji Multikolonieritas .....	59
4.3.1.3 Uji Autokorelasi.....	60
4.3.1.4 Uji Heteroskedastisitas .....	62
4.3.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	63
4.3.3 Pengujian Hipotesis .....	68
4.3.3.1 Uji t (t test) .....	69
4.4 Pembahasan Hasil .....	69
4.4.1 Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> .....	71
4.4.2 Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap <i>financial statment fraud</i> .....	72
4.2.3 Pengaruh <i>financial targets</i> terhadap <i>financial statemen fraud</i> .....	73
5.1 KESIMPULAN .....	74
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	75
5.3 Saran.....	75

DAFTAR PUSTAKA.....76

LAMPIRAN .....83



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Triangle Teory Oleh Cressey (1953).....	24
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	29
Gambar 4.1 Uji Normalitas Sektor Industri Barang Konsumsi.....	58
Gambar 4.2 Uji Normalitas Sektor Pertambangan .....	58
Gambar 4.3 Uji Heteroskedastisitas Sektor Industri Barang Konsumsi .....	62
Gambar 4.4 Uji Heteroskedastisitas Sektor Pertambangan.....	63



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3.1 Pemilihan Sampel.....	40
Tabel 4.1 Data Sample Penelitian Sektor Industri Barang Konsumsi .....	49
Tabel 4.2 Data Sample Penelitian Sektor Pertambangan.....	50
Tabel 4.3 Analisis Deskriptif Data Sektor Indudtri Barang Konsumsi .....	51
Tabel 4.4 Analisis Deskriptif Data Sektor Pertambangan .....	51
Tabel 4.5 Uji Normalitas Sektor Industri Barang Konsumsi .....	56
Tabel 4.6 Uji Normalitas Sektor Pertambangan.....	57
Tabel 4.7 Uji Multikolonieritas Sektor Industri Barang Konsumsi.....	59
Tabel 4.8 Uji Multikolonieritas Sektor Pertambangan .....	60
Tabel 4.9 Uji Autokorelasi Sektor Industri Barang Konsumsi .....	61
Tabel 4.10 Uji Autokorelasi Sektor Pertambangan .....	61
Tabel 4.11 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Sektor Industri Barang Konsumsi .....	64
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Sektor Pertambangan .....	66