

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT*
FRAUD (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2017)**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi



OLEH :

NAMA : WANARA RAJAGUKGUK

NIM : 041502503125062

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS SATYA NEGARA INDONESIA

JAKARTA

2019

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT*
FRAUD (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2017)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

SARJANA AKUNTANSI

Program Studi Akuntansi – Strata 1



OLEH :

NAMA : WANARA RAJAGUKGUK

NIM : 041502503125062

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SATYA NEGARA INDONESIA
JAKARTA**

2019

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Wanara Rajagukguk

NIM : 041502503125062

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya saya sendiri dan seluruh isi skripsi ini menjadi tanggung jawab saya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain maka saya menentumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenakan sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 23 Agustus 2019

METERAI
TEMPEL
Rp. 08AEF966242005
6000
ENAM RIBU RUPIAH
Wanara Rajagukguk
NIM. 041502503125062

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT*
FRAUD (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2017)**



(CHRISTINA, SE., M.Si)

Anggota Penguji

(NIA TRESNAWATY, SE., M.Ak)

Anggota Penguji

(HERISTON SIANTURI, SE., M.Ak)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : Wanara Rajagukguk
NIM : 041502503125062
JURUSAN : Akuntansi
KONSENTRASI : Pengauditan
JUDUL SKRIPSI : Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017).
TANGGAL UJIAN : 23 Agustus 2019

Jakarta, 23 Agustus 2019

Dosen Pembimbing II

Ir. NATRION, S.E., M.Ak.

Dosen Pembimbing I

CHRISTINA, SE., M.Si.

Dekan

ADOLPINO NAINGGOLAN, SE., M.Ak

Ketua Jurusan

TAGOR DARIUS SIDAURUK, SE., M.Si

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT*
FRAUD (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2017)



Anggota Penguji

(NIA TRESNAWATY, SE., M.Ak)

Anggota Penguji

(HERISTON SIANTURI, SE., M.Ak)

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia yang telah diberikan sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2017)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Satya Negara Indonesia.

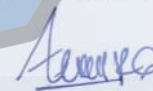
Peneliti mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan baik secara moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Selain itu penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Rektor Universitas Satya Negara Indonesia, Dra. Merry L. Panjaitan, MM., MBA.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Satya Negara Indonesia, Adolpino Nainggolan SE, M.Ak
3. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Satya Negara Indonesia, Tagor Darius Sidauruk, SE., M.Si
4. Dosen Pembimbing I, Christina, SE, M.Si yang telah menyediakan waktu dan pemikirannya dalam menyelesaikan skripsi ini

5. Dosen Pembimbing II, Natrion, S.E, M.Ak yang telah menyediakan waktu dan pemikirannya dalam menyelesaikan skripsi ini
6. Semua Dosen Fakultas Ekonomi, staff TU Universitas Satya Negara Indonesia
7. Kedua orangtua tercinta A. Aritonang dan D. Sianturi yang telah memberikan doa, dukungan dan semangat kepada saya.
8. Kakak tercinta Gilbert, Lenny, Doharny, Cahaya dan adik terkasih Wendi yang memberikan dukungan dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Erwinston/Simbolon yang telah memberikan bantuan, dukungan dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
10. Seluruh teman – teman Jurusan Akuntansi Angkatan Tahun 2015, terimakasih atas kebersamaannya selama ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan, doa dan motivasi atas kelancaran penyelesaian skripsi ini.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua.

Jakarta, 23 Agustus 2019



Wanara Rajagukguk

ABSTRACT

Financial statement fraud is an act of intentional or negligent conduct of material misstatements in financial reporting so that the company's finances are seen in good and attractive conditions in the eyes of users of financial statements. This study aims to determine the effect of the relationship of financial stability, external pressure, personal financial needs, financial targets, nature of industry, effective monitoring and rationalization of financial statement fraud. Fraud statement financial is measured using the Beneish M-Score ratio, financial stability is measured by changes in assets for two years, external pressure is measured by comparison of liabilities with total assets, personal financial need is measured by the percentage of share ownership by insiders, financial targets measured by size company performance, the nature of industry is measured by the ratio of trade receivables, effective monitoring is measured by the percentage of the number of independent commissioners divided by the total number of board of commissioners and rationalization is measured by total accrual to total assets.

The population of this research are banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) period of 2015-2017. The research used purposive sampling and found 16 companies with 3 years observation. Thus the total sample studied was 48 companies. The method used to analyze the relationship between variables is the logistic regression method.

The results of this study indicate financial stability, external pressure, and rationalization have an effect on financial statement fraud. While personal financial need, financial target, nature of industry and effective monitoring do not effect financial statement fraud.

Keywords : *Fraud Triangle, SAS No.99, Fraud, Financial Statement Fraud.*

ABSTRAK

Kecurangan laporan keuangan merupakan suatu tindakan kesengajaan ataupun kelalaian untuk melakukan salah saji material dalam pelaporan keuangan supaya keuangan perusahaan terlihat dalam kondisi baik dan menarik dimata pengguna laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh hubungan dari *financial stability*, *eksternal pressure*, *personal financial need*, *financial target*, *nature of industry*, *effective monitoring* dan *rationalization* terhadap *financial statement fraud*. *Financial statement fraud* diukur dengan menggunakan rasio model *Beneish M-Score*, *financial stability* diukur dengan perubahan aset selama dua tahun, *eksternal pressure* diukur dengan perbandingan kewajiban dengan total aset, *personal financial need* diukur dengan persentase kepemilikan saham oleh orang dalam, *financial target* diukur dengan ukuran kinerja perusahaan, *nature of industry* diukur dengan rasio piutang usaha, *effective monitoring* diukur dengan persentase jumlah komisaris independen dibagi dengan jumlah total dewan komisaris dan *rationalization* diukur dengan total akrual dibagi dengan total aset.

Populasi dari penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015-2017. Pengambilan sampel penelitian dilakukan dengan *purposive sampling* dan didapatkan 16 perusahaan dengan 3 tahun pengamatan. Dengan demikian total sampel yang diteliti adalah 48 perusahaan. Metode yang digunakan untuk menganalisis hubungan antar variabel adalah metode regresi logistik.

Hasil penelitian ini menunjukkan *financial stability*, *eksternal pressure* dan *rationalization* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Sementara *personal financial need*, *financial target*, *nature of industry* dan *effective monitoring* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci : *Fraud Triangle*, SAS No.99, *Fraud*, *Financial Statement Fraud*.

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	i
KATA PENGANTAR	ii
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Teori Agensi.....	10
2.2 Fraud	11
2.2.1 Pengertian Fraud	11
2.2.2 Jenis - Jenis Fraud	13
2.2.3 Gejala Fraud	16
2.2.4 Faktor Pemicu Fraud	17
2.3 Financial Statement Fraud	18
2.3.1 Definisi Financial Statement Fraud.....	18
2.3.2 Bentuk – Bentuk Financial Statement Fraud	20
2.3.3 Deteksi Financial Statement Fraud	22

2.4	Fraud Triangle Theory	28
2.5	Peneliti Sebelumnya.....	35
2.6	Kerangka Pemikiran.....	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian	49
3.2	Desain Penelitian.....	49
3.3	Hipotesis.....	49
3.4	Variabel dan Skala Pengukuran	51
3.5	Metode Pengumpulan Data	58
3.6	Jenis Data	59
3.7	Populasi dan Sampel	59
3.8	Metode Analisis Data.....	60
BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	Penyajian Data	65
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian	83
BAB V PENUTUP		
5.1	Kesimpulan	90
5.2	Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA		95
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Kategori, Definisi dan Contoh Faktor Resiko Kecurangan dalam SAS N0. 99 dalam <i>Financial Statement Fraud</i>	30
2. Proksi Faktor Resiko Kecurangan SAS No.99 dalam <i>Financial Statement Fraud</i>	33
3. Ringkasan Peneliti Terdahulu.....	35
3.1 Operasional Variabel.....	58
4.1 Tahapan Seleksi Sampel dengan Kriteria.....	65
4.2 Daftar Perusahaan Sampel Penelitian.....	66
4.3 <i>Descriptive Statistics</i>	68
4.4 Hosmer and Lemeshow Test.....	72
4.5 Iteration History ^{a,b,c}	73
4.6 Iteration History ^{a,b,c,d}	74
4.7 Model Summary.....	75
4.8 Variables in the Equation	76
4.9 Omnibus Test of Model Coefficients	81
4.10 Classification Table ^{a,b}	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 <i>Fraud Triangle</i>	30
3.1 Kerangka Pemikiran.....	38



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Hasil Output SPSS 99

