



Hak cipta dan penggunaan kembali:

Lisensi ini mengizinkan setiap orang untuk menggubah, memperbaiki, dan membuat ciptaan turunan bukan untuk kepentingan komersial, selama anda mencantumkan nama penulis dan melisensikan ciptaan turunan dengan syarat yang serupa dengan ciptaan asli.

Copyright and reuse:

This license lets you remix, tweak, and build upon work non-commercially, as long as you credit the origin creator and license it on your new creations under the identical terms.

**PENGARUH FAKTOR-FAKTOR DALAM PERSPEKTIF
FRAUD TRIANGLE TERHADAP *FRAUDULENT
FINANCIAL REPORTING***

(Pada Perusahaan Non-Keuangan Terdaftar di BEI Periode 2011–2015)

SKRIPSI



UMN
UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

Diajukan guna Memenuhi Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Sony Pangestu
12130210090

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA
TANGERANG
2016**

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH FAKTOR-FAKTOR DALAM PERSPEKTIF *FRAUD TRIANGLE TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*

(Pada Perusahaan Non-Keuangan Terdaftar di BEI Periode 2011–2015)

oleh

Nama : Sony Pangestu
NIM : 12130210090
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : Akuntansi

Telah diujikan pada hari Selasa, tanggal 02 Agustus 2016 dan dinyatakan lulus
dengan susunan penguji sebagai berikut:

Ketua Sidang

Penguji

(Rosita Suryaningsih, S.E., M.M.)

(Febryanti Simon, S.E., MBA)

Dosen Pembimbing

(Elisa Tjhoa, S.E., M.M., CIA)

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi

(Dra. Ratnawati Kurnia, Ak., M.Si., CPA, CA)

Pernyataan Tidak Melakukan Plagiat Dalam Penyusunan Skripsi

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah karya ilmiah saya sendiri, bukan plagiat atau dari karya ilmiah yang ditulis oleh orang lain atau lembaga lain, dan semua karya ilmiah orang lain atau lembaga lain yang dirujuk dalam skripsi ini telah disebutkan sumber kutipannya serta dicantumkan di Daftar Pustaka.

Jika kemudian ditemukan bukti kecurangan/penyimpangan, baik dalam pelaksanaan skripsi maupun dalam penulisan skripsi, saya bersedia menerima konsekuensi dinyatakan tidak lulus untuk mata kuliah Skripsi yang sedang saya tempuh.

Tangerang, 15 Agustus 2016

Sony Pangestu

UMMN

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tekanan keuangan yang diproksikan oleh rasio *return on assets (ROA)* dan rasio *total asset turnover (TAT)*, ketidakefektifan pengawasan yang diproksikan oleh rasio *independent commissioner (IND)*, pergantian auditor yang diproksikan oleh *change in public accountant (CPA)*, dan justifikasi yang diproksikan oleh rasio *change in total accrual (TAC)* terhadap kecurangan pelaporan keuangan (*FFR*).

Sampel *FFR* penelitian ini diambil berdasarkan *database fraud OJK*. Sementara, sampel pembanding perusahaan *FFR* (perusahaan non-*FFR*) yang dipilih adalah perusahaan dengan nilai kapitalisasi pasar $\pm 30\%$ dari nilai kapitalisasi pasar perusahaan *FFR*, serta terdaftar pada subsektor atau sektor atau industri yang sama dengan perusahaan *FFR*. Pengambilan sampel *purposive* memperoleh sampel akhir sebanyak 40 perusahaan yang terdiri dari 20 perusahaan *FFR* dan 20 perusahaan non-*FFR*, yang semuanya pernah terdaftar di BEI pada tahun 2011–2015 dalam kategori sektor non-keuangan. Pengujian hipotesis dilakukan menggunakan metode regresi logistik.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa *ROA*, *TAT*, dan *TAC* berpengaruh secara signifikan terhadap *FFR*. Sedangkan *IND* dan *CPA* terbukti tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *FFR*. Secara simultan, *ROA*, *TAT*, *IND*, *CPA*, dan *TAC* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *FFR*.

Kata kunci: *return on assets*, *total asset turnover*, *independent commissioner*, *change in public accountant*, *change in total accrual*, kecurangan pelaporan keuangan.

UMMN

ABSTRAK

This study aimed to analyze the effect of financial pressure proxied by return on assets ratio (ROA) and total asset turnover ratio (TAT), ineffective monitoring proxied by independent commissioner ratio (IND), auditor switch proxied by change in public accountant (CPA), and justification proxied by change in total accrual ratio (TAC) towards fraudulent financial reporting (FFR).

FFR firms in this research were obtained base on OJK's fraud database. Meanwhile, selected FFR firms's pair (non-FFR firms) were companies with market value of common equity within $\pm 30\%$ of market value of common equity of FFR firms that also been listed in IDX at the same subsector or sector or industry as the FFR firms. The purposive sampling yielded a final sample of 40 firms, consists of 20 FFR firms and 20 non-FFR firms which all had listed on the IDX during 2011–2015 as a non-financial sector companies. Hypothesis testing was conducted using logistic regression method.

The result of this study has proved that ROA, TAT, and TAC significantly affect the FFR. Whilst, TAC and CPA does not significantly affect the FFR. Simultaneously, ROA, TAT, IND, CPA, and TAC has significant effect towards FFR.

Keywords: return on assets, total asset turnover, independent commissioner, change in public accountant, change in total accrual, fraudulent financial reporting.

UMMN

KATA PENGANTAR

Puji syukur karena skripsi yang berjudul “Pengaruh Faktor-Faktor Dalam Perspektif *Fraud Triangle* Terhadap *Fraudulent Financial Reporting* (Pada Perusahaan Non-Keuangan Terdaftar di BEI Periode 2011–2015)” dapat selesai dengan baik dan tepat waktu. Skripsi ini diharapkan dapat menambah wawasan masyarakat mengenai faktor-faktor tekanan, peluang, dan rasionalisasi yang menyebabkan *fraudulent financial reporting*.

Skripsi ini tentunya dapat selesai karena dukungan berbagai pihak. Untuk itu, Penulis berterima kasih kepada:

1. Keluarga yang selalu memberi dukungan.
2. Dra. Ratnawati Kurnia, Ak., M.Si., CPA, CA selaku Dekan Fakultas Bisnis dan Ketua Program Studi Akuntansi UMN yang telah memberikan arahan.
3. Elisa Tjhoa, S.E., M.M., CIA selaku Dosen Pembimbing yang memberikan arahan, motivasi, dan kesabaran selama proses penyusunan skripsi.
4. Seluruh Dosen Akuntansi UMN yang telah memberikan pengajaran.
5. Teman-teman yang menyemangati selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna, masih ada kekurangan dan kelemahan yang mungkin ditemukan, hal ini disebabkan karena keterbatasan penulis. Karenanya, penulis selalu siap menerima kritikan dan saran yang sifatnya membangun bagi penulis.

Akhir kata semoga Tuhan memberkati semua pihak yang telah membantu terwujudnya skripsi ini.

Tangerang, 15 Agustus 2016

Sony Pangestu



UMN

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN PENGESAHAN	
HALAMAN PERNYATAAN	
ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Batasan Masalah	13
1.3 Rumusan Masalah	14
1.4 Tujuan Penelitian	14
1.5 Manfaat Penelitian	15
1.6 Sistematika Penulisan	16
BAB II TELAAH LITERATUR	18
2.1 Bursa Efek Indonesia	18
2.2 Laporan Keuangan	18
2.3 <i>Misstatement</i>	22
2.4 <i>Error</i>	23
2.5 <i>Fraud</i>	24
2.6 <i>Financial Number Game</i>	27
2.7 <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	29
2.7.1 Motif Pelaku <i>FFR</i>	30
2.7.2 Bentuk-bentuk <i>FFR</i>	30
2.7.3 Peraturan OJK	32
2.8 <i>Fraud Triangle</i>	33
2.9 <i>Return on Assets</i>	41
2.9.1 Pengaruh <i>ROA</i> Terhadap <i>FFR</i>	42
2.10 <i>Total Asset Turnover</i>	43
2.10.2 Pengaruh <i>TAT</i> Terhadap <i>FFR</i>	45

2.11	<i>Independent Commissioner Ratio</i>	46
2.11.3	Pengaruh <i>IND</i> Terhadap <i>FFR</i>	48
2.12	<i>Change in Public Accountant</i>	49
2.12.4	Pengaruh <i>CPA</i> Terhadap <i>FFR</i>	52
2.13	<i>Change in Total Accrual Ratio</i>	53
2.13.5	Pengaruh <i>TAC</i> Terhadap <i>FFR</i>	54
2.14	Pengaruh Variabel Independen Terhadap Dependen.....	55
2.15	Model Penelitian	57
BAB III METODE PENELITIAN.....		58
3.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	58
3.2	Metode Penelitian	58
3.3	Variabel Penelitian.....	59
3.3.1	Variabel Dependen.....	59
3.3.2	Variabel Independen	60
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	64
3.5	Teknik Pengambilan Sampel	64
3.6	Teknik Analisis Data.....	66
3.6.1	Statistik Deskriptif	66
3.6.2	Uji Hipotesis	67
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		72
4.1	Objek Penelitian.....	72
4.2	Analisis dan Pembahasan.....	73
4.2.1	Statistik Deskriptif	73
4.2.2	Pengujian Data.....	81
4.2.3	Pengujian Hipotesis	86
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		94
5.1	Simpulan	94
5.2	Keterbatasan.....	96
5.3	Saran	96
DAFTAR PUSTAKA		98
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		
DAFTAR LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Realisasi Investasi dan Penyerapan Tenaga Kerja 2010–2015.....	1
Tabel 1.2	Contoh Kasus <i>FFR</i> 2015.....	8
Tabel 2.1	Jenis-jenis <i>Fraud</i> Berdasarkan Pelakunya.....	25
Tabel 2.2	Dampak yang Diharapkan Pelaku <i>FFR</i>	30
Tabel 4.1	Daftar Sampel <i>FFR Firms</i> Terdaftar di BEI 2011–2015.....	72
Tabel 4.2	Daftar Sampel Non- <i>FFR Firms</i> Terdaftar di BEI 2011–2015.....	73
Tabel 4.5	Hasil Statistik Deskriptif Seluruh Sampel.....	74
Tabel 4.6	Hasil Statistik Deskriptif Sampel <i>FFR</i>	76
Tabel 4.7	Hasil Statistik Deskriptif Sampel Non- <i>FFR</i>	79
Tabel 4.8	Nilai -2Log Likelihood Awal.....	82
Tabel 4.9	Nilai -2Log Likelihood Akhir.....	82
Tabel 4.10	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	83
Tabel 4.11	Uji Kelayakan Model Regresi.....	84
Tabel 4.12	Tabel Klasifikasi.....	85
Tabel 4.13	Hasil Uji Signifikansi Simultan.....	86
Tabel 4.14	Estimasi Parameter.....	86

UMMN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Jumlah Perusahaan <i>IPO</i> dan <i>Delisting</i> di BEI.....	2
Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i>	35
Gambar 2.2	Model Penelitian	57
Gambar 4.1	<i>Pie Chart</i> Frekuensi <i>FFR</i> Dari Seluruh Sampel.....	75
Gambar 4.2	<i>Pie Chart</i> Frekuensi <i>CPA</i> Dari Seluruh Sampel	76
Gambar 4.3	<i>Pie Chart</i> Frekuensi <i>CPA</i> Dari Sampel <i>FFR</i>	78
Gambar 4.4	<i>Pie Chart</i> Frekuensi <i>CPA</i> Dari Sampel Non- <i>FFR</i>	80

UMMN