

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGEL* PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI JII TAHUN 2016-2018**



**SKRIPSI**

**TRIMAS ADI SAFITRI  
(1602030035)**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
2020**

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGEL* PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI JII TAHUN 2016-2018**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Akuntansi

**TRIMAS ADI SAFITRI  
(1602030035)**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
2020**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGEL* PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI JII TAHUN 2016-2018**



**SKRIPSI**

TRIMAS ADI SAFITRI  
1602030035

Telah diperiksa dan disetujui :  
Purwokerto, 11 Januari 2020

DOSEN PEMBIMBING



Dr. EKO HARIYANTO, M.SI.,AK.,CA.,CPA  
NIK. 2160757

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Trimas Adi Safitri  
NIM : 1602030035  
Program Studi : Akuntansi S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Judul : Faktor -faktor yang mempengaruhi *Financial Statement Fraud* dengan Analisis *Fraud Triangle* pada Perusahaan yang terdaftar JII tahun 2016-2018

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagaibagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

### DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Eko Hariyanto, M.Si., Ak., CA., CPA (  )  
Anggota 1 : Suryo Budi Santoso, S.E., M.SA., Ph.D (  )  
Anggota 2 : Edi Joko Setyadi, S.E., M.Si., Ak., CA (  )

Ditetapkan di Purwokerto  
Tanggal : 11 Januari 2020

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Akhmad Darmawan, S.E, M.Si  
NIK. 2160148

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Trimas Adi Safitri

NIM : 1602033035

Program Studi : Akuntansi S1

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 11 Januari 2020

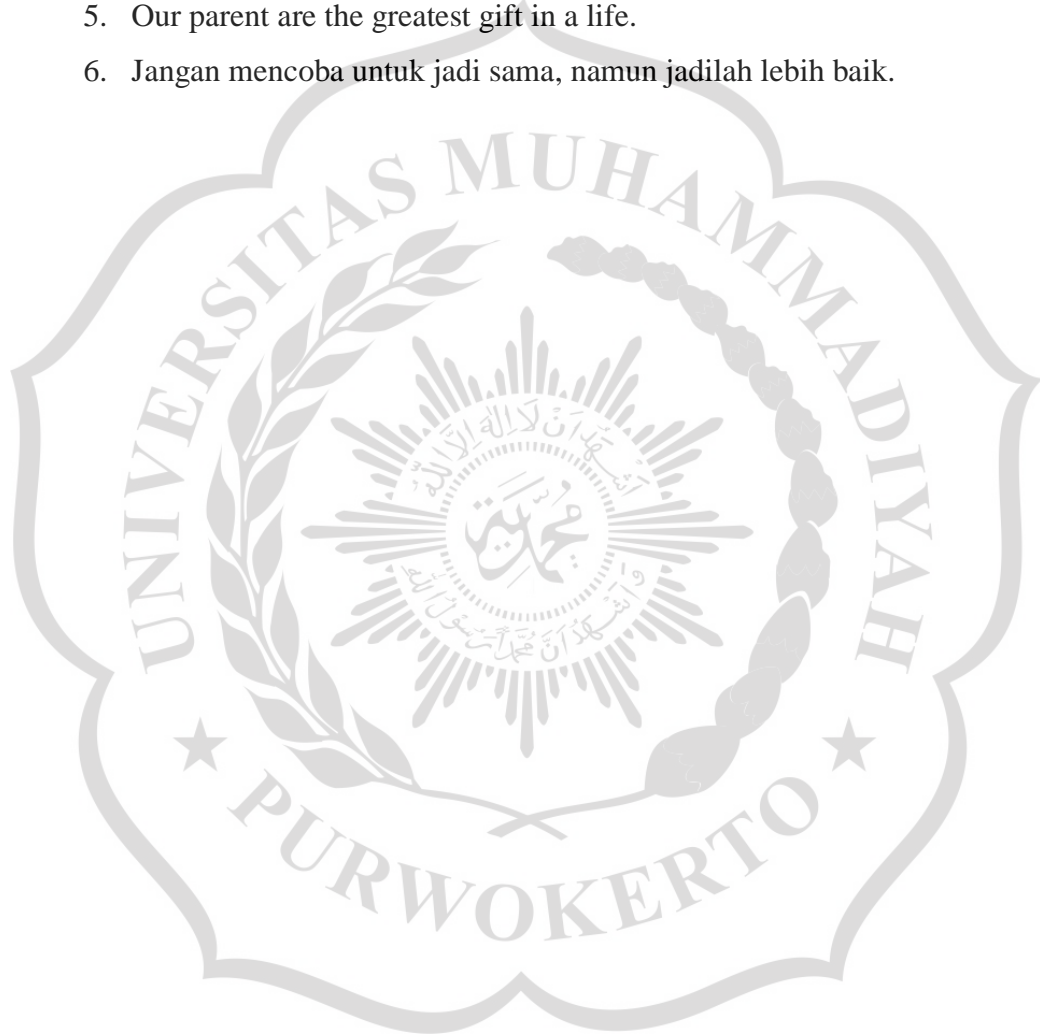
Menyatakan,



*Trimas adi Safitri*  
Trimas adi Safitri

## MOTTO

1. Sambut masa depan cemerlang dengan berilmu
2. The intelligent people can lose because of the tenacity of the fools.
3. Sincere is an invaluable wealth.
4. An action is the foundation of a success.
5. Our parent are the greatest gift in a life.
6. Jangan mencoba untuk jadi sama, namun jadilah lebih baik.



## PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan untuk kedua orang tuaku yang selalu mendoakan, membimbingku dengan sabar serta memotivasi di saat aku mengalami kegagalan. Skripsi ini juga ku persembahkan untuk kakaku yang senantiasa membantuku di saatku mengalami kesulitan ketika menemui masalah dan untuk adikku yang menjadi penyematku mengerjakan skripsi ini. Semoga dengan hasil karyaku ini dapat membuat kalian semua bangga.



## KATA PENGANTAR

Assalamu'allaikum wr.wb.

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ *Determinan Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Triangle* dengan baik.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak sekali pelajaran dan manfaat yang dapat saya ambil. Selain itu, penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, perkenankanlah penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dr. Anjar Nugroho, M.S.I., M.H.I, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
2. Akhmad Darmawan, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
3. Dr. Sri Wahyuni, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi akuntansi S1 yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis.
4. Dr. Eko Hariyanto, M.Si., Ak., CA., CPA selaku Dosen Pembimbing skripsi saya yang telah memberikan bimbingan dan arahan skripsi dari awal pengajuan judul hingga tersusunnya skripsi ini.
5. Suryo Budi Santoso, S.E., M.SA., Ph.D selaku Dosen Pembimbing kademik dan Dosen Penguji skripsi I saya yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam perkuliahan dari awal menjadi mahasiswa hingga akhir masa study serta telah bersedia memberikan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini
6. Edi Joko Setyadi, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Penguji skripsi II saya yang telah bersedia memberikan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.
7. Para Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi S1, yang telah mengajarkan saya berbagai ilmu dan pengetahuan selama masa perkuliahan.

8. Bapak, Ibu, Kakak dan Adikku yang selalu memberikan dukungan semangat dan motivasi serta memberikan bantuan baik secara moril maupun materil.
9. Teman-temanku (Sartika, Yessi, Nikki, Karin, Nella, Putri dan Mutia) yang selalu memberikan dukungan, semangat dan motivasi kepada penulis.
10. Teman-teman Akuntansi S1 2016, khususnya Akuntansi A dan teman seperjuanganku yang telah membantu, saling memberikan semangat dan motivasi serta saling bertukar berbagai informasi.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Saya menyadari sepenuhnya bahwa hasil penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu saya menyampaikan permohonan maaf yang sebesar-besarnya kepada para pembaca seandainya terdapat kesalahan-kesalahan di dalam skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'allaikum wr.wb

Purwokerto, 11 Januari 2020

Penulis,

Trimas Adi Safitri

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan dosen pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Trimas Adi Safitri  
NIM : 1602030035  
Program Studi : Akuntansi S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Jenis Karya : Skripsi  
Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**Faktor- faktor yang mempengaruhi *Financial Statement Fraud* dengan Analisis *Fraud Triangle* pada Perusahaan yang terdaftar JII tahun 2016-2018**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalih mediakan / mengalihinformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.  
Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto  
Pada tanggal : 11 Januari 2020  
Yang menyatakan,



Trimas Adi safitri

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGEL* PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI JII TAHUN 2016-2018**

Trimas Adi Safitri  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
[trimasadi33@yahoo.com](mailto:trimasadi33@yahoo.com)

Dr. Eko Hariyanto, M.SI., AK., CA., CPA  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
[ekoh0361@gmail.com](mailto:ekoh0361@gmail.com)

**ABSTRAK**

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *nature of industry* dan *rationalization* terhadap *financial statement fraud*. Sampel penelitian yang digunakan adalah 26 perusahaan yang terdaftar di Jakarta Islamic Index (JII) dalam 3 tahun pengamatan. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder. Data tersebut berupa laporan tahunan perusahaan yang listing di Jakarta Islamic Index (JII) tahun 2016 – 2018. Pengujian hipotesis dilakukan dengan metode – metode regresi logistik dengan software SPSS 23. Penelitian ini dilakukan menggunakan metode analisis Binary Logistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *variabel financial stability* berpengaruh negatif terhadap *financial stamen fraud*, *external pressure and financial target* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Tetapi pada penelitian ini tidak membuktikan adanya pengaruh positif dari variabel *nature of industry* dan *rationalization*. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan terdapat 2 variabel yang memiliki pengaruh positif, 1 variabel berpengaruh negatif dan 2 variabel tidak berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci : *Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Nature of Industry, Rationalization*.

# **DETERMINAN FINANCIAL STATEMENT FRAUD WITH FRAUD TRIANGLE ANALYSIS ON THE COMPANY LISTED ON THE JII IN THE PERIOD OF 2016-2018**

Trimas Adi Safitri  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
[trimasadi33@yahoo.com](mailto:trimasadi33@yahoo.com)

Dr. Eko Hariyanto, M.SI., AK., CA., CPA  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
[ekoh0361@gmail.com](mailto:ekoh0361@gmail.com)

## **ABSTRACT**

This study was conducted to analyze the effect of financial stability, external pressure, financial target, nature of industry and rasionalization on financial statement fraud. This study sample used was 26 companies listed on the Jakarta Islamic Index (JII) in 3 years observation. The type of data used is secondary data. The data is in the form of annual report of companies listed on the Jakarta Islamic Index (JII) in 2016 – 2018. Hypothesis testing is conducted using logistic regression method with SPSS 23 software. This study was conducted using the Binary Logistic analysis method. The result showed that the variables of financial stability has a negative effect on financial statement fraud, external pressure and financial target has a positive effect on financial statement fraud. But this study does not prove the positive influence of the nature of industry and rasionalization variables. From those result it can be concluded that there are 2 variables that have positive effect, 1 variable that have negative effect, influence and 2 variables that do not have a positive effect on financial statement fraud.

Keyword : financial stability, external pressure, financial target, nature of industry, rasionalization.

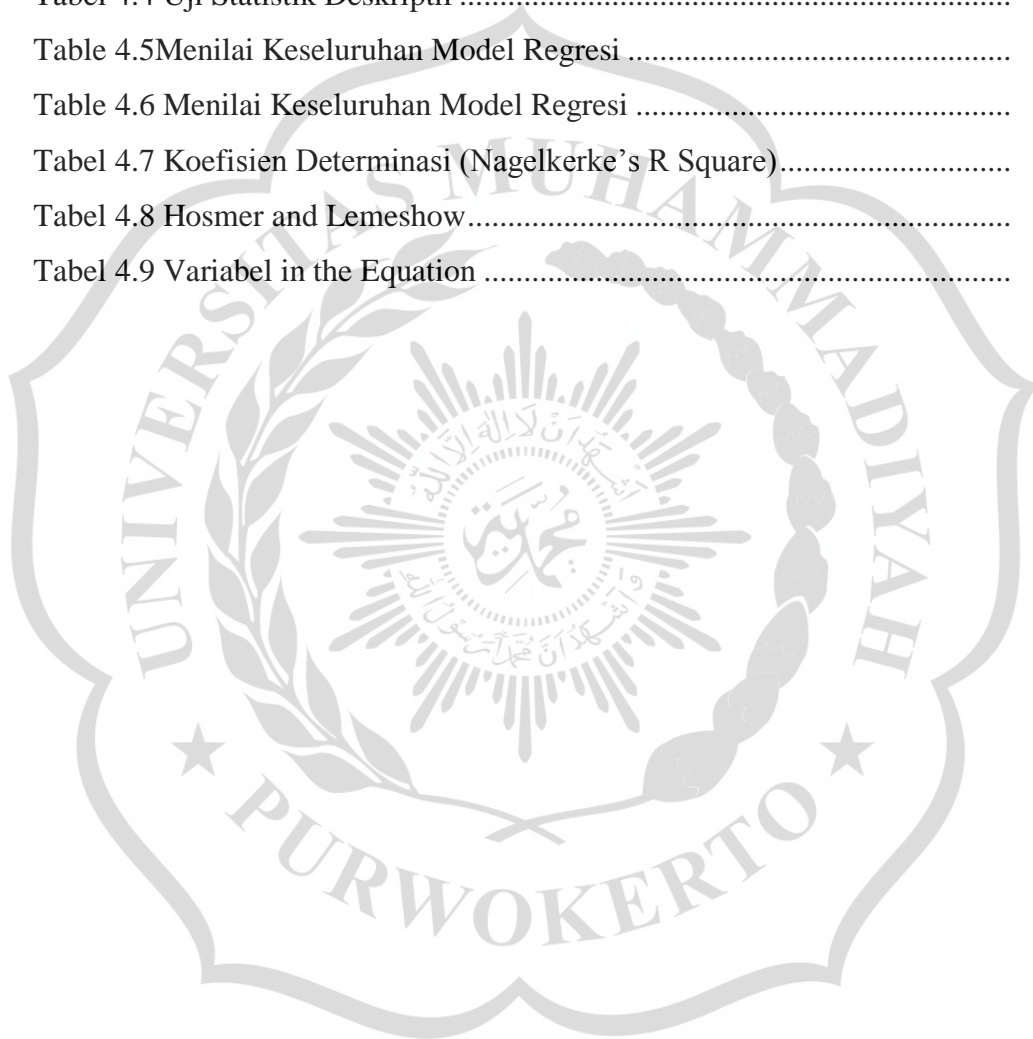
## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>x</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	9
C. Pembatasan Masalah.....	9
D. Tujuan Penelitian .....	10
E. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>12</b>
A. Landasan Teori .....	12
1. Teori Keagenan (Agency Theory) .....	12
2. Theory Fraud Triangle .....	13
B. Hasil Penelitian Terdahulu .....	15
C. Kerangka Pemikiran .....	28
D. Hipotesis .....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>32</b>
A. Jenis Penelitian .....	32

B. Populasi dan Sampel.....	32
C. Metode Pengumpulan data .....	33
D. Variable Penelitian.....	33
1. Variabel Independen (X).....	34
2. Variabel Dependen ( Y ) .....	34
E. Definisi Operasional dan Pengukurannya .....	34
1. Variabel Dependen dan Pengukurannya .....	34
2. Variabel Independen dan Pengukurannya .....	38
F. Metode Analisis Data .....	40
1. Statistik Deskriptif.....	41
2. Tahapan Regresi Logistik .....	41
G. Pengujian Hipotesis .....	44
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>49</b>
A. Hasil Penelitian.....	49
1. Deskripsi Data Penelitian .....	49
2. Metode Analisis Data Penelitian.....	51
3. Koefisien Determinasi (Nagelkerke's Rsquare) .....	55
4. Menguji Kelayakan Model Regresi .....	56
5. Nilai Koefisien Regresi.....	57
B. Uji Hipotesis dan Pembahasan.....	59
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>68</b>
A. KESIMPULAN .....	68
B. KETERBATASAN PENELITIAN .....	69
C. SARAN.....	69
D. IMPLIKASI .....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>71</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>74</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Hasil Penelitian .....	15
Tabel 4.2 Data Hasil pemilihan Sampel.....	49
Tabel 4.3 Daftar Perusahaan Sampel Penelitian .....	50
Tabel 4.4 Uji Statistik Deskriptif .....	51
Table 4.5 Menilai Keseluruhan Model Regresi .....	53
Table 4.6 Menilai Keseluruhan Model Regresi .....	54
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi (Nagelkerke's R Square).....	54
Tabel 4.8 Hosmer and Lemeshow.....	56
Tabel 4.9 Variabel in the Equation .....	56



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel Penelitian.....	75
Lampiran 2. Perhitungan DSRI tahun 2016.....	76
Lampiran 3. Perhitungan DSRI Tahun 2017.....	78
Lampiran 4. Perhitungan DSRI Tahun 2018.....	79
Lampiran 5. Perhitungan GMI Tahun 2016.....	80
Lampiran 6. Perhitungan GMI tahun 2017.....	82
Lampiran 7. Perhitungan GMI Tahun 2018.....	83
Lampiran 8. Perhitungan AQI Tahun 2016.....	84
Lampiran 9. Perhitungan AQI Tahun 2017.....	86
Lampiran 10. Perhitungan AQI Tahun 2018.....	87
Lampiran 11. Perhitungan SGI Tahun 2016.....	88
Lampiran 12. Perhitungan SGI Tahun 2017.....	89
Lampiran 13. Perhitungan SGI Tahun 2018.....	90
Lampiran 14. Perhitungan DEPI Tahun 2016.....	91
Lampiran 15. Perhitungan DEPI Tahun 2017.....	93
Lampiran 16. Perhitungan DEPI Tahun 2018.....	94
Lampiran 17. Perhitungan SGAI Tahun 2016.....	95
Lampiran 18. Perhitungan SGAI Tahun 2017.....	97
Lampiran 19. Perhitungan SGAI Tahun 2018.....	98
Lampiran 20. Perhitungan Leverage Tahun 2016.....	99
Lampiran 21. Perhitungan Leverage Tahun 2017.....	101
Lampiran 22. Perhitungan Leverage Tahun 2018.....	102
Lampiran 23. Perhitungan TATA Tahun 2016.....	103
Lampiran 24. Perhitungan TATA Tahun 2017.....	105
Lampiran 25. Perhitungan TATA Tahun 2018.....	106
Lampiran 26. Perhitungan M-Score Tahun 2016.....	107
Lampiran 27. Perhitungan M-Score Tahun 2017.....	108
Lampiran 28. Perhitungan M-Score Tahun 2018.....	109
Lampiran 29. Perhitungan AGROW Tahun 2016.....	110

Lampiran 30. Perhitungan AGROW Tahun 2017.....	111
Lampiran 31. Perhitungan AGROW Tahun 2018.....	112
Lampiran 32. Perhitungan Leverage .....	113
Lampiran 33. Perhitungan untuk ROA .....	115
Lampiran 34. Perhitungan Inventory Tahun 2016 .....	117
Lampiran 35. Perhitungan Inventory Tahun 2017 .....	119
Lampiran 36. Perhitungan Inventory Tahun 2018 .....	120
Lampiran 37. Perhitungan Untuk TACC .....	121
Lampiran 38. Hasil Output SPSS.....	124
Lampiran 39. Data Input SPSS .....	126

