

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul:

**FAKTOR-FAKTOR RISIKO KECURANGAN DAN *FRAUDULENT*
*FINANCIAL STATEMENT***

(Studi Empiris Pada Perusahaan Publik Yang Listing di BEI Tahun 2009-2011)

Surakarta, 1 Maret 2013

Disetujui dan diterima oleh

Pembimbing Skripsi



Halim Dedy Perdana, SE., MSM, M.Rech., Ak

NIP. 19830621 200604 1 003

HALAMAN PENGESAHAN

Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi.

Surakarta, April 2012

Tim Penguji Skripsi:

1. Drs. Santoso Tri H, M.Si., Ak

NIP. 19690924 199402 1 001

Ketua

(.....)

2. Sulardi, SE., M.Si., Ak

NIP. 19691123 200012 1 001

Sekretaris

(.....)

3. Halim Dedy P, SE., MSM., M.Rech., Ak

NIP. 19830621 200604 1 003

Pembimbing

(.....)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Sungguh di balik kesulitan itu ada kemudahan.”

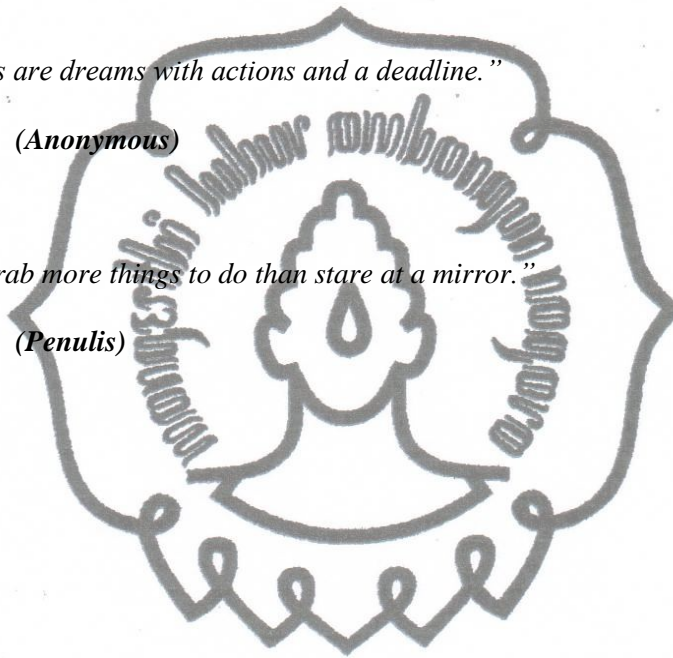
(Al- Insiroh: 6)

“Goals are dreams with actions and a deadline.”

(Anonymous)

“Go grab more things to do than stare at a mirror.”

(Penulis)



*Dedicated to
All the people's who's supporting me
and especially for
my beloved family, my besties,
and *future**

commit to user

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **“FAKTOR-FAKTOR RISIKO KECURANGAN DAN FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT (Studi Empiris Pada Perusahaan Publik Yang Listing di Bei Tahun 2009-2011)”**.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, petunjuk serta saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Wisnu Untoro, M.S., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret.
2. Bapak Drs. Santoso Tri Hananto, M.Si., Ak., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret.
3. Ibu Sri Murni, SE, M.Si, Ak selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret.
4. Bapak Halim Dedy Perdana, SE, MSM, M. Rech., Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan dorongan, pengarahan, dan bimbingan dalam penyusunan skripsi.
5. Orang tua penulis yang selalu memberi doa dan dukungan kepada penulis.

Bapak dan Ibu, *thanks for your love, pray, support and motivation for me. If it
commit to user*

wasn't for you I would never be who I am. My beloved sister, Hanifah Restyandany and My Bro, Dicky Syaiful Huda. Thanks for everything.

6. Keluarga Besar H. Muhammad Salim.
7. Keluarga Cemungud: Ratna "Dumi" Setyoratri, Rosa Lenna, Mukti Ryan Sari, M. Adnan Firdaus. *Thanks for caring me a lot.*
8. Icha, Mahendra, Mbokdai, Jeki, Cik Li, Pepi, Jayko, Sandra, Tomy, Gita dan semua teman-teman Akuntansi 2009 yang berjuang bersama semasa kuliah.
9. Tim Akreditasi Akuntansi; Ferda, Ika, Mbak Irma, Yenny, Aditya Gepsi, Harun, Retnia, Mas Gigih, Pak Afran, dan Pak Boim.
Thank you everyone for giving me motivation and positive thoughts. Bersama kita bersinar.
10. *My besties*, Utami Budi Wardani *thanks for your support, hun.* A` Ingga, Mas Jody, Riana, Linda Rahmawati, Aristya Hendri Utami, Brigita, Dhika, Feron.
11. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang membangun akan penulis terima dengan senang hati.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 24 Januari 2013

Penulis

commit to user

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I: PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
1.5. Sistematika Penulisan.....	8

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

2.1.

Fraud Risk Factors dan Fraudulent Financial Statements..... 10

2.2. Hipotesis Penelitian..... 22

2.2.1. *Financial Stability*..... 22

2.2.2. *Third Parties Pressures*..... 23

2.2.3. *Financial Target*..... 24

2.3. *Conceptual Frameworks* 25

BAB III: METODE PENELITIAN

3.1. Desain Penelitian..... 26

3.2. Variabel..... 27

3.2.1. Variabel Independen..... 27

3.2.2. Variabel Dependen..... 30

3.2.3. Variabel Kontrol..... 31

3.3. Metode Penelitian..... 34

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Statistik Deskriptif.....	37
4.2. Uji Asumsi.....	39
4.3. Uji Hipotesis.....	43
4.4. Pembahasan.....	44
BAB V: PENUTUP	
5.1. Kesimpulan.....	47
5.2. Keterbatasan dan Saran.....	48
DAFTAR PUSTAKA.....	50
LAMPIRAN.....	xv

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR	Halaman
Gambar 1. <i>Fraud Triangle</i>	16



DAFTAR TABEL

TABEL	Halaman
Tabel 1. Rincian Sampel Berdasarkan Sektor Perusahaan.....	37
Tabel 2. Rincian Sampel Berdasarkan Jenis Perusahaan	38
Tabel 3. Statistik Deskriptif	39
Tabel 4. <i>Block 0: Beginning Block</i>	40
Tabel 5. <i>Block 1: Method = Enter</i>	41
Tabel 6. Klasifikasi <i>Fraud Risk Factors</i> dan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	42
Tabel 7. <i>Variables in the Equation</i>	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Hasil Uji <i>Logistic Regression</i>	xv
Lampiran 2. Data Perusahaan Sampel.....	xxii



**FAKTOR-FAKTOR RISIKO KECURANGAN DAN *FRAUDULENT*
FINANCIAL STATEMENT
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PUBLIK YANG
LISTING DI BEI TAHUN 2009-2011)**

**RIZKA FURQORINA
NIM. F0309078**

ABSTRAK

Penelitian ini secara empiris menguji efektivitas faktor risiko pada *Fraud Triangle* milik Cressey (1953) yang diterapkan dalam SA Seksi 316 dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan perusahaan publik di Indonesia. Menurut Cressey, tekanan (*pressure*), kesempatan (*opportunity*), dan rasionalisasi (*rationalization*) merupakan faktor yang mendorong terjadinya kecurangan.

Penelitian ini memfokuskan pengaruh faktor risiko kecurangan *pressure*, yaitu stabilitas keuangan, tekanan dari pihak ketiga, dan target keuangan pada kecurangan laporan keuangan. Selain itu, jenis opini auditor independen pada laporan audit perusahaan digunakan sebagai proksi dari variabel kecurangan laporan keuangan.

Populasi penelitian ini adalah perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Sampel penelitian ini adalah perusahaan yang termasuk dalam sektor manufaktur dan non-manufaktur. Sampel diambil dengan *metode judgement sampling* menggunakan laporan keuangan perusahaan yang diaudit tahun 2009-2011. Metode yang digunakan adalah analisis kuantitatif dengan mengumpulkan data sekunder dari www.idx.co.id. Untuk alat analisis data, peneliti menggunakan *logistic regression* dengan SPSS 16.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan secara parsial bahwa satu proksi dari variabel pada stabilitas keuangan (*Inventory to Total asset*) dan proksi dari tekanan dari pihak ketiga (*Leverage*) berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Tekanan, Kecurangan Laporan Keuangan, SA Seksi 316

**FRAUD RISK FACTORS AND FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT
(AN EMPIRICAL STUDY OF PUBLIC COMPANIES LISTED INDONESIA
STOCK EXCHANGE 2009-2011)**

RIZKA FURQORINA
NIM. F0309078

ABSTRACT

This study empirically examined the effectiveness of Cressey's (1953) fraud risk factor Framework adopted in the SA section 316 in detection of fraudulent financial reports of public companies in Indonesia. According to Cressey's theory pressure, opportunity, and rationalization are factors that led to the fraud.

This study focused on the influence fraud risk factor of pressure, which consists of financial stability, third parties pressure, and financial target in the fraudulent financial statements. In this study, the type of independent auditor's opinion used as a proxy of dependent variable representing the fraudulent financial statements.

This study population are companies that listed on the Indonesia Stock Exchange. This study sample are companies that included in the manufacturing and non-manufacturing companies. Samples were taken with judgment sampling method using the audited company's financial reporting year 2009 to 2011. The method used is a quantitative analysis by collecting secondary data from www.idx.co.id. For data analysis tools, researchers used logistic regression with SPSS 16.0 software.

The results of this study indicated that from partial test, a proxy variables on financial stability (Inventory to total assets) and a proxy on third parties pressure (Leverage) has a significant effect in the fraudulent financial statements.

Key words: Pressure, Fraudulent Financial Statement, SA Seksi 316