

**ANALISIS FRAUD TRIANGLE, MANAJEMEN LABA, ASIMETRI  
INFORMASI DAN SPESIALISASI AUDITOR TERHADAP FINANCIAL  
STATEMENT FRAUD**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia periode 2013-2014)**

***ANALYSIS OF FRAUD TRIANGLE, EARNINGS MANAGEMENT,  
INFORMATION ASYMMETRY AND AUDITOR SPECIALIZATION ON  
FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

***(Empirical Study of Manufacturing Companies Listed on Indonesian Stock  
Exchange period 2013-2014)***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh  
**DIAN RISKA WULANDARI**  
**201304020266**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

## SKRIPSI

**ANALISIS FRAUD TRIANGLE, MANAJEMEN LABA,  
ASIMETRI INFORMASI DAN SPESIALISASI AUDITOR  
TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD**  
**(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia periode 2013-2014)**

**ANALYSIS OF FRAUD TRIANGLE, EARNINGS MANAGEMENT,  
INFORMATION ASYMMETRY AND AUDITOR SPECIALIZATION ON  
FINANCIAL STATEMENT FRAUD**  
**(Empirical Study of Manufacturing Companies Listed on Indonesian Stock  
Exchange period 2013-2014)**



Telah Disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Evi Rahmawati, S.E, M.Acc., PhD., Ak., CA  
NIK: 19770804200104 143 080

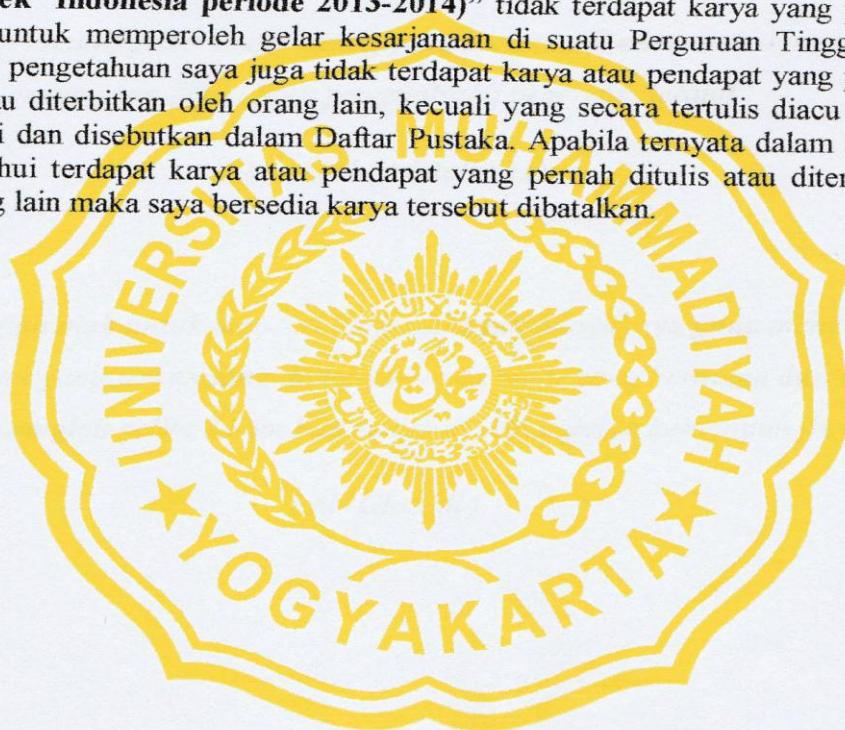
Tanggal: 9 Desember 2016

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Dian Riska Wulandari  
Nomor Mahasiswa : 20130420266

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul; "**ANALISIS FRAUD TRIANGLE, MANAJEMEN LABA, ASIMETRI INFORMASI DAN SPESIALISASI AUDITOR TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2014)**" tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.



Yogyakarta, 22 Desember 2016



Dian Riska Wulandari

## MOTTO

*“Barang siapa yang menempuh suatu perjalanan dalam rangka untuk menuntut ilmu maka Allah akan mudahkan baginya jalan ke surga.”*

*(Abu Huraira radhiyallahu'anhu)*

*“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat”*

*(Q.s. al-Mujadalah : 11)*

*“Bantinglah otak untuk mencari ilmu sebanyak-banyaknya guna mencari rahasia besar yang terkandung di dalam benda besar yang bernama dunia ini, tetapi pasanglah pelita dalam hati sanubari, yaitu pelita kehidupan jiwa”*

*( Al- Ghazali )*

## **PERSEMBAHAN**

Karya Tulis ini sayapersembahkan untuk :

1. Orang tuaku tercinta, Bapak Suharno dan Ibu Erny Hidayati yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materiil, kepercayaan, kesabaran, pengorbanan, serta doa dan kasih sayang yang tak terhingga kepada saya.
2. Kakakku tersayang Rizky Maulana Nur Rahmantya yang selalu memberikan semangat, dukungan dan perhatiannya yang penuh kasih sayang.
3. Keluarga besar ku tercinta yang selama ini memberikan dukungan kepada saya.
4. Ibu dosen pembimbing skripsi saya, Ibu Evi Rahmawati, SE., M.Acc., Ph.D., Ak., CA. yang senantiasa dengan penuh kesabaran membimbing saya hingga saya dapat menyelesaikan karya tulis ini.
5. Kedua sahabat terbaik saya Yeni Arumsari dan Dayu Phalanika yang selalu mendukung dan memberikan motivasi-motivasi terbaiknya.
6. Sahabat-sahabat saya yang memberikan semangat untuk tidak mudah menyerah Anggit Shita Devi, Inka Yuliana, Dewi Yuniarti Fitrianingsih, Ayu Kiki Windasari, Astrida Hanifa Zain, Nareswari Wahyuningrum.
7. Teman-teman seperjuangan saya Hayyu Adityas Wiedowati dan Rachma Yoga Hendriani yang senantiasa disisi saya memberikan dukungan dan motivasi terbaiknya.
8. Teman-Teman akuntansi kelas F yang telah menemani selama masa kuliah ini Indah Retno Wulandari, Arvia Ulfa Primandari, Eva Hanita, Devi Isnawadiningrum, Alika Latifa Hanum, Meliza Andriani dan teman-teman akuntansi 2013 yang lain.
9. Seluruh anggota KKN 024 yang telah memberikan pelajaran serta kenangan yang tidak terlupakan.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “*Fraud Triangle, Manajemen Laba, Asimetri Informasi dan Spesialisasi Auditor terhadap Financial Statement Fraud*”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam melaksanakan kinerja organisasi dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Evi Rahmawati, S.E, M.Acc., PhD., Ak., CA. yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
3. Ayah dan Ibu serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
4. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta,

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
PERSEMAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	9
A. Landasan Teori.....	9
1. Teori Keagenan .....	9
2. <i>Financial Statement Fraud</i> .....	10
3. <i>Fraud Triangle</i> .....	11
4. Manajemen Laba .....	15
5. Asimetri Informasi.....	16
6. Spesialisasi Auditor .....	17
B. Pengembangan Hipotesis.....	17
1. <i>Financial Stability</i> dan <i>Financial Statement Fraud</i> . .....	17

2. <i>Personal Financial Need</i> dan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	18
3. <i>External Pressure</i> dan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	19
4. <i>Financial Target</i> dan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	20
5. <i>Effective Monitoring</i> dan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	21
6. <i>Rationalization</i> dan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	22
7. Manajemen laba dan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	23
8. Asimetri Informasi dan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	24
9. Spesialisasi Auditor dan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	25
C. Kerangka Penelitian .....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
A. Populasi dan Sampel .....	28
B. Jenis dan Sumber Data .....	29
C. Teknik Pengumpulan Data .....	29
D. Definisi dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	29
1. Variabel Dependen .....	29
2. Variabel Independen .....	32
E. Metode Analisis Data .....	38
1. Model Analisis.....	38
2. Regresi Logistik.....	39
a. Uji Kelayakan Model ( <i>Hosmer and Lemeshow's</i> ) .....	39
b. Uji Kelayakan Keseluruhan Model ( <i>Likelihood</i> ).....	39
c. Koefisien Determinasi .....	40
d. Pengujian Simultan ( <i>Omnibus Test of Model Coefficient</i> ) .....	40
3. Uji Multikolinearitas.....	40
4. Pengujian Hipotesis .....	41

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	42
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	42
B. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	44
1. Uji Kelayakan Model ( <i>Hosmer and Lemeshow's</i> ) .....	45
2. Uji Kelayakan Keseluruhan Model ( <i>Likelihood</i> ) .....	45
3. Koefisien Determinasi .....	46
4. Pengujian Simultan ( <i>Omnibus Test of Model Coefficient</i> ).....	47
5. Pengujian Multikolinearitas .....	47
C. HASIL PENELITIAN (Uji Hipotesis) .....	48
D. Pembahasan .....	53
BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN .....	60
A. Simpulan.....	60
B. Saran.....	62
C. Keterbatasan.....	63
DAFTAR PUSTAKA .....	64
LAMPIRAN .....	65

## **DAFTAR TABEL**

4.1.	Sampel Perusahaan .....	42
4.2.	Case Processing Summary .....	43
4.3.	Statistik Deskriptif .....	43
4.4.	Uji Kelayakan Model .....	45
4.5.	Uji Kelayakan Keseluruhan Model .....	45
4.6.	Koefisien Determinasi .....	46
4.7.	Uji Simultan .....	47
4.8.	Uji Multikolinearitas .....	48
4.9.	Uji Hipotesis .....	49
4.10.	Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	52

## **DAFTAR GAMBAR**

2.1. <i>Fraud Triangle</i> .....	12
2.2. Kerangka Penelitian.....	27