

ANALISIS PRESSURE, OPPORTUNITY DAN RATIONALIZATIONDALAM
PERSPEKTIF FRAUD TRIANGLE TERHADAPMANAJEMEN LABA
(EARNING MANAGEMENT) PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA (BEI)
PERIODE 2017-2019.

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Mengikuti Seminar Proposal
Di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara

DIAJUKAN OLEH :

NAMA MAHASISWA	: NABILA SITI ROSYA
NPM	: 71160313044
PROGRAM PENDIDIKAN	: STRATA SATU (S1)
PROGRAM STUDI	: AKUNTANSI
KONSENTRASI	: KEUANGAN



UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA

FAKULTAS EKONOMI

MEDAN

2020

KATA PENGANTAR



Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Dengan mengucapkan Alhamdulillah dan memanjatkan puji dan syukur yang sebesar-besarnya kehadirat Allah SWT karena atas rahmat dan karunianya penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini yang berjudul “**Analisis Pressure, Opportunity dan Rationalization dalam Perspektif Fraud Triangle terhadap Manajemen Laba (Earning Management) Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017-2019**” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Sumatera Utara.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa didalam penulisan ini masih banyak kekurangan atau masih jauh dari kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan saran, kritik, dan perbaikan dari pembaca yang sifatnya konstruktif.

Dalam penyelesaian skripsi ini, penulis banyak menerima bantuan dan bimbingan serta dorongan semangat dari beberapa pihak, maka dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih dan rasa penghargaan kepada :

1. Bapak Dr. Yanhar Jamaluddin MAP selaku Rektor Universitas Islam Sumatera Utara 2019-2023.
2. Ibu Dr. Hj. Safrida., S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara.

3. Ibu Heny Triastuti KN,S.E.,M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara.
4. Bapak Mas'u, S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang sudah banyak memberikan buah pikirannya, perhatian, bimbingan dan pengarahan.
5. Ibu Yusrita Pulungan.,S.E.,M.M selaku Dosen Pembimbing II yang sudah banyak memberikan buah pikirannya, perhatian, bimbingan dan pengarahan.
6. Bapak dan Ibu Dosen beserta Pegawai Biro Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara yang telah memberikan sumbangan ilmu pengetahuan skripsi ini.
7. Terkhusus kedua orang tua saya yang sangat dihormati, dicintai, dan disayangi yang telah memberikan bantuan baik moral maupun spiritual.
8. Abang dan adik saya yang telah memberikan doa serta memberi semangat dan dukungan sepenuhnya untuk menyelesaikan penelitian ini.
9. Kepada orang yang special dalam hidup saya yang telah menemani, menyemangati dan menghibur saya di saat sedang terburuk.
10. Teman-teman seperjuangan di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara khususnya (Kardila Maysuri, Indry Syafitri Irawan Chairunnisa Balqis, Dwi Agusti) yang telah menemani, mendukung, dan membantu saya mengerjakan skripsi ini.

11. Sahabat-sahabat seperjuangan dari zaman SMAN6 (Bella Fiesta Rajagukguk, Kiki Meisya Putri, Rumondang, Rabbita Nur Eden, dan Megawati Butar-butar) yang telah menemani, mendukung, dan memberi semangat kepada saya.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya khususnya bagi penulis dan semoga ALLAH SWT meridhoi kita semua. Aamiin Ya Robbal Alamin.

Medan, November 2020

Penulis

Nabila Siti Rosya

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRAK ENGLISH.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB IPENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Identifikasi Masalah	9
1.3. Batasan Masalah	10
1.4. Rumusan Masalah	10
1.5. Tujuan Penelitian.....	11
1.6. Manfaat Penelitian.....	12
BAB IILANDASAN TEORI	
2.1. Uraian Teoritis	13
2.1.1 Laporan Keuangan.....	13
2.1.2 Manajemen Laba (<i>Earning Management</i>).....	15
2.1.3 <i>Fraud</i>	17
2.1.3.1 <i>Pressure</i> (Tekanan)	19
2.1.3.2 <i>Opportunity</i> (Peluang/Kesempatan)	19
2.1.3.3 <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi).....	20
2.2. Penelitian Terdahulu.....	20
2.3. Kerangka Konseptual	22
2.4. Hipotesis.....	24
BAB IIMETODE PENELITIAN	
3.1. Lokasi Penelitian, Objek dan Waktu Penelitian	25
3.1.1. Lokasi Penelitian	25
3.1.2. Objek Penelitian	25
3.1.3. Waktu Penelitian	25
3.2. Populasi dan Sampel.....	26
3.2.1. Populasi	26
3.2.2. Sampel	27
3.3. Definisi Operasional Variabel	29
3.3.1. Variabel Dependen (Y).....	29
3.3.2. Variabel Independen (X)	29
3.4. Teknik Pengumpulan Data	32
3.5. Teknik Analisis Data	33

3.5.1. Statistik Deskriptif.....	33
3.5.1.1. Uji Asumsi Klasik.....	33
3.5.1.2. Uji Normalitas Data	33
3.5.1.3. Uji Multikolinieritas.....	34
3.5.1.4. Uji Autokorelasi.....	34
3.5.1.5. Uji Heterokedastisitas	34
BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
4.1 Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia	35
4.2 Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia	38
4.3 Gambaran Umur Perusahaan Sampel.....	40
BAB V ANALISIS DAN EVALUASI	
5.1 Analisis Data	45
5.1.1 Analisis Statistik Deskriptif	45
5.1.2 Pengujian Asumsi Klasik	47
5.1.2.1 Uji Normalitas	47
5.1.2.2 Uji Multikolinearitas	50
5.1.2.3 Uji Autokorelasi.....	51
5.1.2.4 Uji Heterokedastisitas	52
5.1.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	53
5.1.4 Pengujian Hipotesis.....	56
5.1.4.1 Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t)	56
5.1.4.2 Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji f)	60
5.1.4.3 Koefisien Determinasi.....	61
5.2 Evaluasi.....	63
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	
6.1 Kesimpulan	68
6.2 Saran	69

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1.1. Perhitungan Data.....	7
2.2. Penelitian Terdahulu	20
3.1. Jadwal Penelitian.....	26
3.2 Ringkasan Penentuan Data Sampel Penelitian.....	28
3.3 Daftar Sampel Perusahaan Sub Sektor.....	28
4.1 Daftar singkat perkembangan pasar modal	36
4.2 Tabel sampel penelitian.....	40
5.1 Descriptive Statistics.....	45
5.2 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	48
5.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	51
5.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	52
5.5 Hasil Regresi Linier Berganda.....	54
5.6 Hasil Uji t (Parsial).....	56
5.7 Hasil Uji-f (Simultan).....	60
5.8 Uji Koefisien Determinasi.....	62

DAFTAR GAMBAR

1.1 Fraud Triangel	5
2.1 Skema Kerangka Konseptual	23
4.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	39
5.1 Uji Normalitas	49
5.2 Uji Normalitas	50
5.3 Hasil Uji Heterokedastisitas	53
5.4 Kriteria Pnegujian Hipotesis Uji f	61

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullahi, R., Mansur, N. dan Nuhu M.S. (2015). **“Fraud Triangle Theory and Fraud Diamond Theory”**. *Understanding The Convergent and Divergent For Future Research. International Journal Of Academic Research in Accounting Finance and Management Science,1 (1):38-45*
- Albreht W.Steve and Albrecht Chad O. (2002) dalam Hutomo,Oki Surya. (2012). **“Fraud Examination. Thomas South-Western”**. **“Cara Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting dengan Menggunakan Rasio-Rasio Financial**. Fakultas Ekonomi dan Bisnis-Universitas Diponegoro”.
- AICPA, SAS No. 99, (2002), **“Condiseration of Fraud in a Financial Statemant Audit”**, AICPA. New York.
- Agung Nugroho.(2005). **Strategi Jitu Memilih Metode Statistic Penelitian DenganSPSS**. Andi Yogyakarta: Yogyakarta
- Aprillia, Rini. (2012).**“Analisis Kandungan Informasi Pengumuman Right Issue.Deviden, Dan Saham Bonus Terhadap Harga Saham Pada PerusahaanYang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) 2010-2012”** . *Jurnal .STIE, MDP*
- Arles, Leardo. (2014).**Faktor-Faktor Pendorong Terjadinya Fraud: Predator Vs. Accidental Fraudster Diamond Theory Refleksi Teori Fraud Triangle (Klasik)**.*Suatu Kajian Teoritis. Paper Ilmiah. Fakultas Ekonomi Universitas Riau:Riau*
- Baridwan, Zaki, (2003).**“Intermediate Accounting”**, Edisi Keempat, BPFE UGM: Yogyakarta.
- Belkaoul, Ahmed (1989) dalam Suedi, Bambang. (2010). **Suatu Prespestif tentang Klaim Mal Praktek Auditing Forensik dan Audit Kecurangan**. *Jurnal STIE Semarang, vol 2 (1): 33-48*
- Cressey, D. (1953). **Other People’s Money: a Study in the Social Psychology of Embezzlement**. Glencoe, IL: Free Press.
- Dechow. et al. (1995). dalam Ujiyantho, muh. Dan B. A, Pramuka. (2007). **Detecting Earning Management, The Accounting Review 70, 193-225. Mekanisme Corporate Governance, Manajemen Laba dan Kinerja Keuangan: Studi pada Company Go Publik Sektor Manufaktur**. Kumpulan Makalah, Simposium Nasional Akuntansi (SNA) X, Makassar, 26-27 juli, 1-26.

- Farid. Dan Siswanto. (2011). **Analisis Laporan Keuangan**. Jakarta : Bumi Aksara
- Ghozali, Imam. (2013). **Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi**. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Gulo. (2010). **Metedologi Penelitian**. Jakarta: Grasido
- Husaini, Usman. (2006). **Manajemen,Teori, Praktik, dan Riset Pendidikan**. Jakarta: bumi Aksara.
- Hanafi, Mamduh M. dan Abdul Halim.(2014).**Analisis Laporan Keuangan.**, Edisi tujuh., UPPAMP YKPN, Yogyakarta.
- Indriantoro, Nur and Bambang Supomo. (2014). **Metodologi Penelitian Bisnis UntukAkuntansi & Manajemen**. Edisi 1. Cetakan ke-12. Yogyakarta: BPFE.
- Iqbal, M., & Murtanto. (2016). “**Analisa Pengaruh Faktor-Faktor *Fraud Triangle* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan *Property dan Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia**”.*Seminar Nasional Cendekiawan. Universitas Trisakti*, 1–20.
- Jumaili, Salman. (2005). “**Kepercayaan Terhadap Teknologi Sistem Informasi Baru Dalam Evaluasi Kinerja Individual**”. Kumpulan Materi Simposium Nasional Akutansi VIII. Solo 15-16 September.
- Kasmir. (2013:7). **Analisis Laporan Keuangan, Rajawali Pers**. Jakarta
- Kasmir. (2014). **Analisis Laporan Keuangan**, Edisi Pertama. Cetakan Ketujuh.
- Tiffani, Laila dan Mafuah. (2015). “**Deteksi Finansial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Triangle pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia**”. Simposium Nasional Akuntansu 18. Universitas Islam Indonesia. Jakarta : PT Rajagrafindo Persada
- Molida, Resti. (2011). “**Pengaruh Financial Stability, Personal Financial Need dan Ineffective Monitoring pada Financial Statement Fraud dalam Perspektif Fraud Triangle**”. Skripsi. Fakultas Ekonomi. Universitas Diponegoro. Semarang.
- Mariana, M., & Hakim, L. (2016). **Pendeteksian Pemanipulasian Laba: Pengujian Teori Fraud Triangle dan Dampak Pengadopsian International Financial Reporting Standards (IFRS)**. Simposium Nasional Akuntansi XIX

- Murtanto dan Iqbal Muhammad. (2016). **Analisa Pengaruh Faktor-Faktor *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan *Property Dan Real Estate* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia**. ISSN (E) : 2540-7589 ISSN (P) : 2460-8696. Universitas Trisakti
- Munawir, S. (2010). **Analisis Laporan Keuangan Edisi Keempat**. Cetakan Kelima Belas. Yogyakarta: Liberty
- Nabila, AtiaRahma. (2013). **Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dalam Perspektif *Fraud Triangle***. Diponegoro Journal of Accounting. Vol 2 No.5: 75-90.
- Ningsaptiti, Restie. (2010). **Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan dan Mekanisme Corporate Governance terhadap Manajemen Laba pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2006- 2008**. Skripsi Universitas Diponegoro Semarang.
- Norbarani, Listiani. (2012). **Pendekatan Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis *Fraud Triangle* yang Diadopsi dalam SAS No.99**. Skripsi Fakultas Ekonomika dan Bisnis. Universitas Diponegoro: Semarang
- Novianti, L. (2009). **Penerapan Good Corporate Covernance Terhadap Manajemen Laba di Industry Perbankan Indonesia**. Symposium Nasional Akuntansi X Makasar : 1-26
- Priantara, D. (2013). *Fraud Auditing & Investigation*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Rezaee, Zabihollah. (2002). **Financial Statement Prevention and Detection**. Johnwiley & Sons, Inc
- Rukmawati, Dias. (2011). **“Persepsi Manajer Dan Auditor Eksternal Mengenai Efektivitas Metode Pendeteksian Dan Pencegahan Tindakan Kecurangan Keuangan”**. Skripsi tidak dipublikasikan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Diponegoro
- Ruankaew, Thanasak. (2016). **“Beyond TheFraud Diamond. International Journal of Business Management and Ecomonic Research (IJBMER), Vol 7(1),2016,474-476**
- Scott, R. William,(2015). **“Financial Accounting Theory”**. Seventh Edition. Pearson Prentice Hall: Toronto.

- Shelton, Austin M. (2014) dalam Prasastie, Agung. (2015). “*Analysis of Capibilities Attributed To The Fraud Diamond. Undergraduate Honors Theses. Paper 213*”. **“Analisis Factor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Perspektif Fraud Diamond”**.
- Sihombing, Kennedy Samuel. (2014). **Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud : Study Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI**. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Diponegoro.
- Soemarso,(2010). **“Akuntansi Suatu Pengantar”**. Edisi 5. Cetakan keenam. Jakarta: Rineka Cipta
- Sugiyono, (2010). **Metode Penelitian Bisnis**. Bandung: Alfabeta
- Skousen. et al.(2009). *Fraud in Emerging Markets: A Cross Coutry Analysis*
- Suharyadi. (2007). **Statistika untuk Ekonomi dan Keuangan Modern ed 2 Jilid 1**. Jakarta: Salemba Empat
- Sulistyanto, (2008). **Manajemen Laba**. Teori dan Modal Empiris. Jakarta :Grasindo
- Tuanakotta, (2014). **Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif**. Jakarta: Salemba Empat
- Wicaksana, I Gede Ananditha. (2012). **“Pengaruh Cash Rasio, Debt to Equity Ratio, dan Return On Asset Terhadap Kebijakan Dividen Pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia”**. Tesis Pascasarjana. Universitas Udayana.
- Widarti. (2014). **“Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efekindonesia (BEI)”**. *jurnal ekonomi. Universitas Tamansiswa Palembang*, 1–16.
- Widarti. (2015). **“Pengaruh Fraud Triangle terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efekindonesia (BEI)”**. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya*.
- Veronika, S., & Bactiar, Y. S. (2003). **“Hubungan Antara Manajemen Laba dengan Tingkat Pengungkapan Laporan Keuangan”**. Simposium Nasional Akuntansi.

- Widarti. (2015). **“Pengaruh *Fraud Triangle* terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)”**. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya*.
- Wijayanti, Rita. (2016). **“Pengaruh Pengungkapan *Sustainability Report* Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. Seminar Nasional dan The 3rd Call For Syariah Paper”**. Surakarta Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Zamri, N., Rahman, R. A., & Isa, N. S. (2013). **“The Impact of Leverage on Real Earnings Management”**. *Procedia Economics and Finance*.
- Zulaikha, Z. dan Hadiprajitno. (2016). **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Procurement Fraud: Sebuah Kajian dari Perspektif Persepsian Auditor Eksternal**. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*. 13(2):194-220
- Zuriah, Nurul. (2009). **Metode Penelitian Sosial dan Pendidikan** . Jakarta: Rineka Cipta