

**PENDETEKSIAN TINGKAT *FRAUD* MELALUI FAKTOR RISIKO  
TEKANAN DAN PELUANG**

**(Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan Periode 2010 – 2012)**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh:

**ASRI DITHA HAPSARI**

**B 200 100 173**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS JURUSAN AKUNTANSI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2014**

## HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:  
**PENDETEKSIAN TINGKAT *FRAUD* MELALUI FAKTOR RISIKO  
TEKANAN DAN PELUANG (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan Periode  
2010 – 2012)**

Yang ditulis oleh

**ASRI DITHA HAPSARI**

**B200 100 173**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat  
untuk diterima.

Surakarta, Juli 2014

Pembimbing

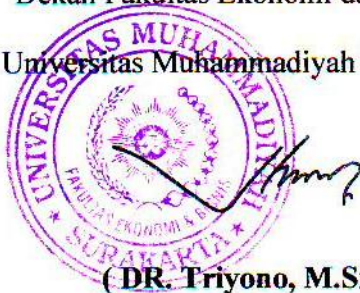


**( Dr. Fatchan Ahyani S.E, M.Si )**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



**( DR. Priyono, M.Si )**



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta - 57102

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **ASRI DITHA HAPSARI**  
NIRM : **06.6.106.02030.50173**  
Jurusan : **AKUNTANSI**  
Judul : **PENDETEKSIAN TINGKAT *FRAUD* MELALUI**  
Skripsi **FAKTOR RISIKO *TEKANAN* DAN *PELUANG* (Studi**  
**Kasus pada Perusahaan Perbankan Periode 2010 –**  
**2012)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 26 Juli 2014

Yang Membuat Pernyataan,

Asri Ditha Hapsari

## MOTTO

*“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan mereka sendiri”*

*(Q.S. Ar Ra’d : 11)*

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”*

*(Q.S. Al Insyirah : 6-8)*

*“Sebaik-baik manusia diantaramu adalah yang paling banyak manfaatnya bagi orang lain”*

*(H.R. Buchari Muslim)*

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”*

*(Q.S. Al Baqarah : 286)*

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

*(Al Mujadalah : 11)*

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT atas karunia dan rahmat-Nya saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik dan semoga bermanfaat.
2. Muhammad SAW yang telah mengantarkan ke masa yang terang benderang ini.
3. Ibu dan Bapakku atas doa dan suportnya selama ini hingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
4. Kakak ku mas Andi, mas Angga.
5. Adik ku Gilang.
6. Teman-temanku yang telah memberikan semangat dan masukan bagi penulis.
7. Almamaterku.

## KATA PENGANTAR



*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pendeteksian Tingkat *Fraud* Melalui Faktor Risiko Tekanan Dan Peluang (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan Periode 2010 – 2012)”**.

Shalawat dan salam penulis sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari masa kegelapan menuju masa yang terang benderang, kepada para sahabat dan seluruh umat muslim hingga akhir waktu.

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan Strata 1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Selama penyusunan skripsi ini, penulis telah banyak menerima bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis tidak lupa mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Setiaji M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Triyono S.E, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Zulfikar S.E, M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

4. Bapak Dr. Fatchan Achyani S.E, M.Si selaku Pembimbing Skripsi yang dengan sabar dan ikhlas memberikan masukan, arahan, serta bimbingan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Eny Kusumawati S.E, Ak selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan saran selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Bapak dan Ibu Dosen dan Staf Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama menempuh studi.
7. Ayah dan Ibu yang telah memberikan doa, motivasi, serta bantuan baik materil dan moril sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dan penulisan skripsi ini.
8. Untuk kakakku mas Andi dan mas Angga terimakasih atas motivasinya.
9. Untuk adikku Gilang semoga menjadi anak yang sholeh dan berbakti kepada orang tua.
10. Teman-teman kelas F angkatan 2010.
11. Teman-teman LPM Balans Fakultas Ekonomi yang telah memberikan pembelajaran selama bergabung dengan organisasi tersebut.
12. Teman-teman Kos Hikmah atas motivasi dan canda tawanya.
13. Rekan-rekan dan semua pihak yang telah membantu dalam penelitian, penyusunan dan penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari dalam penulisan ini, masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, maka kritik dan saran selalu penulis harapkan untuk tercapainya kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi yang penulis sajikan dengan segala kekurangan dan keterbatasannya ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Amin.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Surakarta, Juni 2014

Penulis

Asri Ditha Hapsari



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>ABSTRAKSI</b> .....	xv
<b>BAB I       PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Penulisan.....	8
<b>BAB II       TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Teori Agensi.....	10
B. <i>Fraud</i> .....	10

	C. Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	12
	D. Faktor Risiko Tekanan dan Peluang.....	14
	E. Ukuran Perusahaan.....	19
	F. Perusahaan Perbankan.....	19
	G. Penelitian Terdahulu.....	20
	H. Kerangka Pemikiran.....	22
	I. Perumusan Hipotesis.....	23
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>	
	A. Jenis Penelitian.....	32
	B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	32
	C. Data dan Sumber Data.....	33
	D. Metode Pengumpulan Data.....	34
	E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
	F. Metode Analisis Data.....	41
	G. Metode Pengujian Hipotesis.....	44
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b>	
	A. Deskripsi Data.....	46
	B. Statistik Deskriptif.....	47
	C. Hasil Analisis Data.....	49
	D. Pengujian Hipotesis.....	51
	E. Pembahasan.....	55

<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
	A. Kesimpulan.....	62
	B. Keterbatasan Penelitian.....	66
	C. Saran.....	66

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel IV.1	Data Hasil Pemilihan Sampel.....	47
Tabel IV.2	Hasil Statistik Deskriptif.....	48
Tabel IV.3	Hasil Overall Model Fit.....	49
Tabel IV.4	Hasil Hosmer and Lemeshow Test.....	50
Tabel IV.5	Hasil Koefisien Determinasi.....	50
Tabel IV.6	Hasil Uji Hipotesis.....	51

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Kerangka Pemikiran.....	23
-------------	-------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sampel Tahun 2010-2012
- Lampiran 2 Indikator Fraud
- Lampiran 3 Hasil Perhitungan Tingkat Pertumbuhan Aset (AGROW)
- Lampiran 4 Hasil Perhitungan Leverage
- Lampiran 5 Indikator Ada Tidaknya Kepemilikan Saham Oleh Orang Dalam (OSHIP)
- Lampiran 6 Hasil Perhitungan Kepemilikan Institusional
- Lampiran 7 Hasil Perhitungan Target Keuangan (ROA)
- Lampiran 8 Hasil Perhitungan Proporsi Komisaris Independen
- Lampiran 9 Hasil Perhitungan Ukuran Perusahaan (SIZE)
- Lampiran 10 Data Perusahaan Sampel Tahun 2010-2012
- Lampiran 11 *Deskriptives*
- Lampiran 12 *Uji Overall Model Fit*
- Lampiran 13 *Uji Hosmer and Lemeshow's goodness of fit test*
- Lampiran 14 Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 15 Uji Hipotesis

## ABSTRAKSI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis apakah terdapat pengaruh faktor tekanan dan peluang terhadap *fraud* di perusahaan perbankan di Indonesia. Faktor tekanan terdiri dari stabilitas keuangan yang diproksikan dengan tingkat pertumbuhan aset (AGROW), tekanan eksternal yang diproksikan dengan kemampuan perusahaan memenuhi kewajibannya (LEV), kepemilikan manajerial yang diproksikan dengan ada tidaknya kepemilikan saham oleh orang dalam (OSHIP), kepemilikan institusional yang diproksikan dengan kepemilikan saham oleh institusi (INST), dan target keuangan yang diproksikan dengan *return on asset* (ROA). Sedangkan untuk faktor peluang terdiri dari efektivitas pengawasan yang diproksikan dengan proporsi dewan komisaris independen (IND) dan variabel kontrol yang digunakan adalah ukuran perusahaan (SIZE).

Jenis penelitian ini merupakan penelitian *study* empiris yaitu penelitian yang menekankan pada pengujian teori-teori melalui pengukuran variabel. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2010-2012. Sampel diambil dengan teknik *purposive sampling*, berdasarkan kriteria yang ditetapkan diperoleh sampel sebanyak 23 perusahaan perbankan setiap tahunnya. Metode analisis data yang digunakan adalah model regresi logistik. Pengujian meliputi *overall model fit*, *hosmer and lemeshow's goodness of fit model*, dan koefisien determinasi.

Berdasarkan hasil pengujian statistik, faktor tekanan yaitu variabel stabilitas keuangan yang diproksikan dengan tingkat pertumbuhan aset (AGROW), tekanan eksternal yang diproksikan dengan kemampuan perusahaan memenuhi kewajibannya (LEV), kepemilikan institusional yang diproksikan dengan jumlah saham yang dimiliki institusi (INST), dan faktor peluang yaitu efektivitas pengawasan yang diproksikan dengan proporsi dewan komisaris independen (IND) serta variabel kontrol yang menggunakan ukuran perusahaan (SIZE) tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraud* karena memiliki nilai signifikansi lebih dari 0,05. Sedangkan faktor tekanan yaitu variabel kepemilikan manajerial yang diproksikan dengan ada tidaknya kepemilikan saham oleh orang dalam (OSHIP) dan target keuangan yang diproksikan dengan *return on asset* (ROA) memiliki nilai signifikansi kurang dari 0,05. Sehingga kedua variabel tersebut berpengaruh terhadap *fraud*.

**Kata kunci:** *Fraud*, stabilitas keuangan, tekanan eksternal, kepemilikan manajerial, kepemilikan institusional, target keuangan, efektivitas pengawasan, dan ukuran perusahaan.