

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP FINANCIAL

© STATEMENT *FRAUD* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR

SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR

DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2019

Oleh :

Nama : Steven

NIM : 35170030

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

September 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

PENGESAHAN

PENGARUH FRAUD TRIANGLE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2019

Diajukan oleh:

Nama : Steven

NIM : 35170030

Jakarta, 28 September 2021

Disetujui Oleh :

Pembimbing

(Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2021



ABSTRAK

Steven 35170030 / 2021 / Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019 / Pembimbing: Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA.

Laporan keuangan disusun untuk menyampaikan informasi mengenai keuangan perusahaan dan harus memenuhi karakteristik kualitatifnya agar dapat dimanfaatkan oleh para pengguna laporan keuangan dalam pengambilan keputusan. Manajemen perusahaan selalu berusaha untuk memberikan gambaran bahwa perusahaan dalam keadaan yang baik walaupun kondisi perusahaan sebenarnya berada dalam kondisi kurang baik sehingga kemungkinan tindakan manipulasi dalam laporan keuangan dapat terjadi. Elemen-elemen kecurangan dalam model *fraud triangle* menjadi penyebab terjadinya tindak kecurangan tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fraud triangle* terhadap *financial statement fraud*.

Teori agensi menjelaskan hubungan antara pemegang saham dengan manajemen yang masing-masing memiliki kepentingan berbeda sehingga dapat mengakibatkan konflik kepentingan. Teori *fraud triangle* menjelaskan tiga elemen yang menyebabkan kecurangan dalam laporan keuangan dapat terjadi yaitu tekanan, kesempatan dan rasionalisasi.

Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh sebanyak 19 perusahaan sampel perusahaan dengan 57 data amatan pada perusahaan manufaktur pada sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2019. Pengujian hipotesis menggunakan analisis statistik deskriptif, uji pooling, dan analisis regresi logistik.

Hasil dari pengujian yang dilakukan menyatakan bahwa data dapat dipooling. Berdasarkan hasil dari analisis regresi logistik, menunjukkan bahwa *financial stability*, *personal financial need*, *financial targets*, *nature of industry*, dan *ineffective monitoring* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *external pressure* dan *rationalization* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *financial stability*, *financial targets*, dan *nature of industry* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *personal financial need* dan *ineffective monitoring* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. Namun, *external pressure* dan *rationalization* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci: Kecurangan, Kecurangan dalam Laporan Keuangan, Model *Fraud Triangle*



ABSTRACT

Steven 35170030 / 2021 / *The Effect of Fraud Triangle on Financial Statement Fraud in Manufacturing Companies Consumer Goods Industry Sector Listed in Indonesia Stock Exchange in the Period of 2017-2019 / Advisor: Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA.*

Financial statements are prepared to present company financial information and the information must fulfill their qualitative characteristics so that can be used by financial statements readers in making decisions. Management always tries to describe the company is in a good condition even though it is actually in a bad condition so that manipulation in financial statements can occur. The elements of fraud in fraud triangle model are the cause of the fraud to be commit. This study aims to analyze the effect of the fraud triangle on the financial statement fraud.

The agency theory defines the relationship between principal and agent which each of them have different purpose that can lead to a conflict of interest. The fraud triangle theory explains the three elements that cause fraudulent financial statements to occur, namely pressure, opportunity, and rationalization.

Sampling is done by purposive sampling method and obtained 19 sample companies with 57 observational data of manufacturing companies consumer goods industry sector listed on the Indonesia Stock Exchange in the period of 2017-2019. Hypothesis testing uses analysis of descriptive statistics, pooling test, and logistic regression analysis.

The results of the test carried out state that the data can be pooled. Based on the results of logistic regression analysis, shows that financial stability, personal financial need, financial targets, nature of industry, and ineffective monitoring have effect on the financial statement fraud. While the external pressure and rationalization have no effect on the financial statement fraud.

The conclusion from this study shows that the variables of financial stability, financial targets and nature of industry have a positive effect on the financial statements fraud. While the variables of personal financial needs and ineffective monitoring have a negative effect on the financial statement fraud. However, the variables of external pressure and rationalization have no effect on the financial statement fraud

Keyword: Fraud, Financial Statement Fraud, Fraud Triangle Model

- Bilangan mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa menantum dan menyebutkan sumber:
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

KATA PENGANTAR

Puj^o syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan rahmat-Nya

sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Penulis banyak mengalami kendala dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini. Namun, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan adanya bimbingan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian karya tulis akhir ini, antara lain:

1. Bapak Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta memberikan saran dan motivasi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
2. Seluruh dosen dan staff perpustakaan Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan pengajaran dan bantuan selama penulis menjalankan masa perkuliahan dan penyusunan skripsi.
3. Kedua orang tua dan kakak saya yang selalu membantu, mendukung dan memberikan semangat selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
4. Yanny yang selalu mendukung, memotivasi, memberikan saran dan membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh teman-teman seperjuangan penulis dalam menyusun skripsi yang turut membantu, memberikan motivasi dan mendukung penulis selama proses penyusunan skripsi ini

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

6. Semua pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan memiliki banyak kekurangan. Atas dasar tersebut, penulis mohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan yang ada dalam skripsi ini. Penulis sangat menghargai dan mengharapkan segala kritik dan saran yang dapat membangun dan membawa penulis ke arah yang lebih baik. Akhir kata penulis mengucapkan banyak terima kasih dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak yang membutuhkannya.



Hak Cipta BI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar BI KKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin BI KKG.

Jakarta, 29 Juli 2021

Penulis



(Steven)



(C)

Hak Cipta milik BIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

PENGESAHAN

ii

ABSTRAK

iii

ABSTRACT

iv

KATA PENGANTAR

v

DAFTAR ISI

vii

DAFTAR TABEL

xi

DAFTAR GAMBAR

xii

DAFTAR LAMPIRAN

xiii

BAB I PENDAHULUAN

1

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	8
C. Batasan Masalah	9
D. Batasan Penelitian	9
E. Rumusan Masalah.....	10
F. Tujuan Penelitian	10
G. Manfaat Penelitian	11

BAB II KAJIAN PUSTAKA

12

A. Landasan Teori.....	12
1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	12
2. Laporan Keuangan	15

.Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar BIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun
 tanpa izin BIKKG.

3. <i>Fraud</i>	21
4. Metode Deteksi Kecurangan	31
B. Penelitian Terdahulu	43
C. Kerangka Pemikiran.....	50
1. <i>Financial Stability</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	50
2. <i>External Pressure</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	52
3. <i>Personal Financial Need</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	54
4. <i>Financial Targets</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	56
5. <i>Nature of Industry</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	57
6. <i>Ineffective Monitoring</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	58
7. <i>Rationalization</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	59
D. Hipotesis.....	61
BAB III METODE PENELITIAN	63
A. Objek Penelitian	63
B. Desain Penelitian.....	64
1. Tingkat Perumusan Masalah	64
2. Metode Pengumpulan Data.....	64
3. Pengendalian Variabel Penelitian	65
4. Tujuan Penelitian	65
5. Dimensi Waktu	65
6. Ruang Lingkup Penelitian.....	66
7. Lingkungan Penelitian	66

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun
 tanpa izin IBIKKG.

C. Variabel Penelitian	66
1. Variabel Dependen	66
2. Variabel Independen	68
D. Teknik Pengumpulan Data.....	73
Hak Cipta Dilengkunggi Undang-Undang	
1. Teknik Pengambilan Sampel	73
Teknik Analisis Data.....	75
1. Statistik Deskriptif	75
2. Uji Kesesuaian Koefisien Regresi / Pooling	76
3. Analisis Regresi Logistik	78
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	84
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	84
B. Analisis Deskriptif	84
C. Hasil Penelitian	100
1. Uji Kesesuaian Koefisien Regresi / Pooling	100
2. Analisis Regresi Logistik	101
D. Pembahasan.....	109
1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	109
2. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	110
3. Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	111
4. Pengaruh <i>Financial Targets</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	113
5. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	114
6. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	116

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBKKG.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun
 tanpa izin IBKKG.



7. Pengaruh *Rationalization* terhadap *Financial Statement Fraud* 118

BAB V SIMPULAN DAN SARAN 120

A. Simpulan 120

B. Saran 120

DAFTAR PUSTAKA 122

LAMPIRAN 125

**C Hak Sipta IB
IKKG Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBKKG.

- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBKKG.



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Jenis-Jenis Fraud	24
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	43
Tabel 3.1 Variabel Penelitian	72
Tabel 3.2 Penentuan Sampel	75
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	85
Tabel 4.2 Tabel Statistik.....	87
Tabel 4.3 Frekuensi Pergantian Auditor.....	88
Tabel 4.4 Frekuensi <i>Financial Statement Fraud</i>	88
Tabel 4.5 Analisis Hasil <i>MSCORE</i> tahun 2017	89
Tabel 4.6 Analisis Hasil <i>MSCORE</i> tahun 2018.....	92
Tabel 4.7 Analisis Hasil <i>MSCORE</i> tahun 2019	96
Tabel 4.8 Uji Kesesuaian Koefisien	100
Tabel 4.9 Menilai Keseluruhan Model	101
Tabel 4.10 Omnibus Test of Model Coefficients	102
Tabel 4.11 Hosmer and Lemeshow Test	102
Tabel 4.12 Koefisien Determinasi	103
Tabel 4.13 Matriks Klasifikasi	104
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Tree	26
Gambar 2.2 Fraud Triangle	28
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	61

Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Daftar Nama Perusahaan	125
Lampiran II Data Input SPSS	126
Lampiran III Hasil Pengujian SPSS	128

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang
© Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBKKG.