

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN

PELAPORAN KEUANGAN DENGAN *BENEISH M-SCORE MODEL*

PADA PERUSAHAAN SEKTOR JASA TRANSPORTASI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018-2020

Oleh:

Nama : Grenadi Boermawan

NIM : 38180110

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

Februari 2022

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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.



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN *BENEISH M-SCORE MODEL* PADA PERUSAHAAN SEKTOR JASA TRANSPORTASI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018-2020

Diajukan oleh

Nama : Grenadi Boermawan

NIM : 38180110

Jakarta, Februari 2022

Disetujui oleh:

Pembimbing



(Rizka Indri Arfianti S.E., Ak., M.M., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2022



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.



ABSTRAK

Grenadi Boermawan / 38180110 / Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan *Beneish M-Score Model* pada Perusahaan Sektor Jasa Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2020 / Dosen Pembimbing: Rizka Indri Arfianti S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.

Semua perusahaan memiliki tujuan yang sama yaitu untuk mencari atau mendapatkan keuntungan sebanyak-banyaknya. Membuat beberapa pihak baik disengaja maupun tidak disengaja melakukan kesalahan dalam menyajikan laporan keuangan perusahaan. Kesalahan dalam melakukan penyajian laporan keuangan yang disengaja disebut sebagai tindakan *fraud*. Maka penelitian ini untuk mengetahui pengaruh *Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Targets, Nature Of Industry, Ineffective Monitoring Organizational Structure* dan *Rationalization* terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Fraud didefinisikan sebagai salah saji yang disengaja dari laporan keuangan. *Financial Statement Fraud* merupakan penyajian kondisi keuangan suatu perusahaan yang disengaja salah yang dapat tercapai melalui salah saji yaitu penghilangan sejumlah nilai di laporan keuangan yang bertujuan untuk mengelabui pengguna laporan keuangan. *Beneish M-Score Model* adalah model dirancang untuk menangkap distorsi laporan keuangan yang dapat dihasilkan dari manipulasi atau prasyarat yang mungkin mendorong perusahaan untuk terlibat dalam aktivitas tersebut. *Fraud triangle* sering digunakan untuk mengidentifikasi dan menilai risiko kecurangan.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan metode *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah metode kuantitatif, meliputi uji kesamaan koefisien, uji statistik deskriptif, dan uji regresi logistik. jumlah perusahaan transportasi yang digunakan sebagai sampel adalah 24 perusahaan pada periode tahun 2018-2020. Pada penelitian ini digunakan metode pengamatan dikarenakan peneliti melakukan pengamatan menggunakan data sekunder.

Nilai signifikansi variabel *nature of industry* yang diukur dengan perbandingan hutang terhadap aset (RECEIVABLE) sebesar 0,003 atau dibawah *alpha* (0,05). Hal ini menunjukkan bahwa variabel *nature of industry* memiliki pengaruh dan dapat digunakan untuk memprediksi terjadinya *financial statement fraud*. Dapat disimpulkan bahwa hipotesis kelima variabel *nature of industry* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud* diterima.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Organizational Structure* dan *Rationalization* tidak berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud*. Sedangkan variabel *Nature of Industry* berpengaruh positif terhadap *Financial Statement Fraud*.

Kata Kunci : *Financial Statement Fraud, Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Targets, Nature Of Industry, Ineffective Monitoring Organizational Structure* dan *Rationalization*.



ABSTRACT

Grenadi Boermawan / 38180110/ The Effect of the Fraud Triangle on Financial Statement Fraud with the Beneish M-Score Model in Transportation Service Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2018-2020 / Advisor: Rizka Indri Arfianti S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.

All companies have the same goal, namely to seek or get as much profit as possible. Making several parties either intentionally or unintentionally make mistakes in presenting the company's financial statements. An intentional error in presenting financial statements is referred to as an act of fraud. So this study is to determine the effect of Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Targets, Nature Of Industry, Ineffective Monitoring Organizational Structure and Rationalization on fraudulent financial reporting.

Fraud is defined as an intentional misstatement of financial statements. Financial Statement Fraud is an intentional misrepresentation of the financial condition of a company that can be achieved through misstatement, namely the omission of a number of values in the financial statements with the aim of deceiving users of financial statements. The Beneish M-Score Model is a model designed to capture financial statement distortions that can result from manipulation or preconditions that might encourage companies to engage in such activities. The fraud triangle is often used to identify and assess fraud risk.

The sampling technique used was purposive sampling method. The analysis technique used is quantitative method, including coefficient similarity test, descriptive statistical test, and logistic regression test. the number of transportation companies used as a sample is 24 companies in the period 2018-2020. In this study, the observation method was used because the researchers made observations using secondary data.

The significance value of the nature of industry variable as measured by the ratio of debt to assets (RECEIVABLE) is 0.003 or below alpha (0.05). This shows that the nature of industry variable has an influence and can be used to predict the occurrence of financial statement fraud. It can be concluded that the fifth hypothesis that the nature of industry variable has a positive effect on financial statement fraud is accepted.

The conclusion of this study shows that the variables Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Organizational Structure and Rationalization have no effect on Financial Statement Fraud. While the Nature of Industry variable has a positive effect on Financial Statement Fraud

Keywords: *Financial Statement Fraud, Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Targets, Nature of Industry, Ineffective Monitoring Organizational Structure and Rationalization.*

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.
 a. Penulisan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 b. Penguatiran tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



KATA PENGANTAR

© Hak cipta milik Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan *Beneish M-Score Model* Pada Perusahaan Sektor Jasa Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020”.

Penulisan skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh penulis sebagai syarat guna meraih gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie Jakarta. Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa banyak pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Rizka Indri Arfianti S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak. sebagai dosen pembimbing yang telah banyak membantu dan memberikan saran-saran yang membangun bagi penulis dalam melakukan penelitian ini dari awal hingga selesai.
2. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis dalam setiap rangkaian proses pembelajaran untuk menyelesaikan Program Studi Pendidikan Strata 1 (S1).
3. Seluruh anggota keluarga penulis yang selalu mendukung penulis dalam bentuk semangat, doa, dan materi.
4. Seluruh teman-teman penulis yang telah menemani penulis dari semester awal hingga dalam pengerjaan skripsi.

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



5. Seluruh anggota organisasi Kwik Kian Gie Accounting Forum (KAF) dan juga Keluarga Mahasiswa Katolik (KMK).



Hak cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

6. Seluruh pihak lain yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

Penulis menyadari akan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Sehingga penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dalam penulisan penelitian ini. Oleh karena itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan skripsi ini. Diharapkan penelitian ini berguna bagi pihak yang membacanya. Atas perhatiannya, penulis ucapkan terimakasih.

Jakarta, Februari 2022

(Grenadi Boermawan)

- 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 ISI

HALAMAN JUDUL	i
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	7
C. Batasan Masalah.....	8
D. Batasan Penelitian	9
E. Rumusan Masalah	9
F. Tujuan Penelitian	9
G. Manfaat Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori.....	11
1. <i>Agency Theory</i>	11
2. Laporan Keuangan	12
3. <i>Fraud</i>	13
4. <i>Financial Statement Fraud</i>	16
5. <i>Beneish M-Score</i>	16
6. <i>Fraud Triangle</i>	19
B. Penelitian Terdahulu.....	21
C. Kerangka Pemikiran	28
1. <i>Financial Stability</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	28

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



2. <i>External Pressure</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	30
3. <i>Personal Financial Need</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	31
4. <i>Financial Targets</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	32
5. <i>Nature of Industry</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	32
6. <i>Ineffective Monitoring</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	33
7. <i>Organizational Structure</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	34
8. <i>Rationalization</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	35
D. Hipotesis.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Objek Penelitian	40
B. Desain Penelitian	40
1. Derajat Kristalisasi Pertanyaan Penelitian.....	41
2. Metode Pengumpulan Data	41
3. Kontrol Variabel Oleh Peneliti.....	41
4. Dimensi Waktu	42
5. Cakupan Topik	42
7. Lingkupan Penelitian	43
C. Variabel Penelitian	43
1. Kecurangan Pelaporan keuangan	43
2. <i>Financial Stability</i>	45
3. <i>External Pressure</i>	45
4. <i>Personal Financial Need</i>	46
5. <i>Financial Targets</i>	46
6. <i>Nature of Industry</i>	47
7. <i>Ineffective Monitoring</i>	47
8. <i>Organizational Structure</i>	48
9. <i>Rationalization</i>	48
D. Teknik Pengumpulan Data	49
E. Teknik Pengambilan Sampel	50
F. Teknik Analisis Data	51

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta milik IBKKG (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 IBKKG.

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



1. Uji Statistik Deskriptif.....	52
2. Uji Kesamaan Koefisien	52
3. Analisis Regresi Logistik.....	53
a. Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)	54
b. Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R square</i>)	54
c. Menguji Kelayakan Model Regresi.....	55
d. Tabel Klasifikasi	56
e. Kriteria Pengujian Hipotesis (<i>Uji Wald</i>)	56
f. Model Regresi Logistik yang Terbentuk	58
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	59
B. Analisis Deskriptif.....	59
1. Statistik Deskriptif.....	59
C. Hasil Penelitian.....	65
1. Uji Kesamaan Koefisien	65
2. Analisis Regresi Logistik.....	66
a. Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)	66
b. Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R square</i>)	68
c. Menilai Kelayakan Model Regresi.....	68
d. Tabel Klasifikasi	69
e. Pengujian Hipotesis (<i>Uji Wald</i>).....	70
f. Model Regresi Logistik yang Terbentuk	74
D. Pembahasan	74
1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	75
2. Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	75
3. Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	76
4. Pengaruh <i>Financial Targets</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	77
5. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	78
6. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	78
7. Pengaruh <i>Organizational Structure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	79

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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.



8. Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	79
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	81
A Simpulan	81
B Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	84

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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 TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Variabel Dependen.....	44
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel.....	49
Tabel 3.3 Pemilihan Sampel.....	51
Tabel 4.1 Statistik Frekuensi Variabel <i>Financial Statement Fraud</i>	60
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif seluruh Perusahaan.....	60
Tabel 4.3 Statistik Frekuensi Variabel <i>Rationalization</i>	64
Tabel 4.4 Uji Kesamaan Koefisien	65
Tabel 4.5 Uji Keseluruhan Model	67
Tabel 4.6 <i>Omnibus Test</i>	67
Tabel 4.7 Uji Koefisien Determinasi.....	68
Tabel 4.8 Uji Kelayakan Model Regresi	68
Tabel 4.9 Tabel Klasifikasi.....	69
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Logistik.....	70

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>The Fraud Tree</i>	14
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i>	19
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	38

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian



- 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 1 Daftar Sampel Perusahaan Sektor Jasa Transportasi.....	87
Lampiran 2 Data Pengukur <i>Beneish M-Score</i>	88
Lampiran 3 Hasil <i>Beneish M-Score</i>	89
Lampiran 4 Data Pengukur dan Hasil <i>Financial Stability</i>	90
Lampiran 5 Data Pengukur dan Hasil <i>External Pressure</i>	91
Lampiran 6 Data Pengukur dan Hasil <i>Personal Financial Need</i>	92
Lampiran 7 Data Pengukur dan Hasil <i>Financial Targets</i>	93
Lampiran 8 Data Pengukur dan Hasil <i>Nature of Industry</i>	94
Lampiran 9 Data Pengukur dan Hasil <i>Ineffective Monitoring</i>	95
Lampiran 10 Data Pengukur dan Hasil <i>Organizational structure</i>	96
Lampiran 11 Data Pengukur dan Hasil <i>Rationalization</i>	97
Lampiran 12 Hasil Uji SPSS	98

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.