

PENGARUH FRAUD TRIANGLE TERHADAP KECURANGAN

LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG

TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2019-2021

Oleh:

Nama : Elyana Nur Rizki

NIM : 36199074

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

Maret 2023



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 KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2019-2021

Diajukan Oleh:

Nama: Elyana Nur Rizki

NIM : 36199074

Jakarta, 29 Maret 2023

Disetujui Oleh:

Pembimbing



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

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA, 29 Maret 2023

© Hak cipta dimiliki oleh 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.





ABSTRAK

Elyana Nur Rizki / 36199074 / 2023 / Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Periode 2019 - 2021 / Pembimbing: Ibu Rizka Indri Arfianti S.E., Ak., M.M., M.Ak.

Laporan keuangan merupakan dokumen penting yang digunakan oleh berbagai pihak, khususnya bagi perusahaan sebagai pedoman bagi pemegang saham maupun calon investor dalam pengambilan keputusan. Laporan keuangan menyediakan informasi keuangan entitas pelapor, sehingga laporan keuangan harus menyajikan kondisi perusahaan yang sebenarnya, dan terlepas dari kecurangan. Akan tetapi, masih banyak ditemukan kasus kecurangan laporan keuangan yang didorong oleh berbagai macam faktor. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah *financial target*, *ineffective monitoring*, dan *auditor in change* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Peneliti menggunakan teori agensi (*agency theory*) yang menggambarkan hubungan kontrak kerja di antara pemilik perusahaan/pemegang saham (*principal*) yang mempekerjakan manajemen (*agent*) dalam menjalankan tugas demi kepentingan *principal*. Kecurangan laporan keuangan merupakan tindakan yang dengan sengaja melakukan salah saji ataupun penghilangan jumlah dan pengungkapan untuk mengelabui para pengguna laporan keuangan. tujuan dari tindakan / upaya kecurangan tersebut adalah untuk mengambil hak orang lain dengan mengambil manfaat dari penipuan tersebut. Peneliti menggunakan Beneish M-Score untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan berupa manipulasi laba.

Populasi yang digunakan pada penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI pada periode penelitian tahun 2019-2021. Total sampel yang didapatkan dengan *purposive sampling method* adalah 114 sampel. Teknik analisis yang digunakan adalah metode kuantitatif, yang meliputi uji statistik deskriptif, uji kesesuaian koefisien, dan uji regresi logistik.

Hasil analisis statistik deskriptif menunjukkan terdapat 82,5 % dari 114 sampel perusahaan manufaktur periode 2019-2020 yang terindikasi fraud dan sebesar 17,5% yang tidak terindikasi fraud. Hasil uji regresi logistik menunjukkan nilai signifikan dari *financial target* 0,009, *ineffective* 0,004 dan *auditor in change* sebesar 0,047 yang berarti lebih kecil dari 0.05.

Kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa *financial target*, dan *auditor in change* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara pada *ineffective monitoring* berpengaruh negatif terhadap laporan keuangan.

Kata Kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, *Fraud triangle*, *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, dan *Auditor in Change*

© Hak Cipta Milik Iain (Institut Esnindia) dan Fakultas Kwik Kian Gie (Ses Gie) Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang menjiplak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengemukakan 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.



ABSTRACT

Elyana Nur Rizki / 36199074 / 2023 / *The Effect Of The Fraud Triangle On Fraudulent Financial Statements In Banking Companies For The Period 2019 – 2021* / Advisor: Mrs. Rizka Indri Arfianti S.E., Ak., M.M., M.Ak.

Financial statements are important documents that are used by various parties, especially for companies as a guideline for shareholders and potential investors in making decisions. Financial reports provide reporting entity financial information, so that financial reports must present the actual condition of the company, and be free from fraud. However, there are still many cases of financial statement fraud that are driven by various factors. Therefore, this research was conducted to find out whether financial targets, ineffective monitoring, and auditors in change have an effect on fraudulent financial reporting.

Researchers use agency theory (agency theory) which describes the employment contract relationship between company owners/shareholders (principal) who employ management (agents) in carrying out tasks in the interest of the principal. Fraudulent financial statements are actions that deliberately misstate or omit amounts and disclosures to deceive users of financial statements. the purpose of the fraudulent act/effort is to take the rights of others by taking advantage of the fraud. Researchers use the Beneish M-Score to detect financial statement fraud in the form of earnings manipulation.

The population used in this study are banking companies listed on the IDX in the 2019-2021 research period. The total sample obtained by purposive sampling method is 114 samples. The analysis technique used is the quantitative method, which includes descriptive statistical tests, coefficient suitability tests, and logistic regression tests.

The results of the descriptive statistical analysis showed that 82.5% of the 114 samples of manufacturing companies for the 2019-2020 period indicated fraud and 17.5% had no indication of fraud. Logistic regression test results show a significant value of the financial target 0.009; ineffective 0.004 and auditor in change of 0.047 which means less than 0.05.

The conclusion from the research that has been done shows that the variables financial target and auditor in change have a positive effect on financial statement fraud. Meanwhile, the ineffective monitoring variable has a negative effect on financial reports.

Keywords: Financial Statement Fraud, Fraud triangle, Financial Target, Ineffective Monitoring, and Auditor in Change

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.



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan berkat dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Institut Bisnis dan Informatika KwikKian Gie. Dalam proses penyusunan skripsi ini banyak hambatan dan rintangan yang penulis hadapi, namun pada akhirnya dapat terselesaikan berkat adanya dukungan, bantuan, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, yang atas berkat dan rahmat-Nya, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Kedua orang tua khususnya untuk mendiang ayah yang selalu mendukung dan mendoakan saya dalam menyelesaikan kuliah ini .
3. Ibu Rizka Indri Arfianti S.E., Ak., M.M., M.Ak., selaku dosen pembimbing skripsi penulis yang telah membimbing, mendukung dan mengarahkan penulis sejak awal pembuatan skripsi hingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Seluruh jajaran dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah mendidikdan memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama menempuh studi.
5. Seluruh karyawan dan staf Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah banyak membantu penulis dari awal hingga akhir perkuliahan.
6. Keluarga penulis yaitu kepada kakak, adik, kakek, nenek, om, tante yang selalu



mendukung, mendoakan dan menyertai penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.

7. Mas Quzwini yang selalu memberikan motivasi dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Sheila, Tina, Elfina dan Aulia selaku teman seperjuangan penulis yang saling support dalam mengerjakan skripsi.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam proses menyelesaikan skripsi hingga dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa penulisan dan penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Namun penulis telah berusaha sebaik mungkin agar mendapatkan hasil yang terbaik. Oleh karena itu, Penulis memohon maaf apabila terdapat kekurangan dan kesalahan. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak yang membaca dan dapat menjadi bahan referensi yang berguna bagi peneliti selanjutnya yang akan melakukan penelitian di masa yang akan datang. Atas perhatiannya, penulis mengucapkan terima kasih.

Jakarta, Maret 2023

Penulis

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Batasan Masalah	10
D. Batasan Penelitian	11
E. Rumusan Masalah	11
F. Tujuan Penelitian.....	11
G. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teoritis	14
1. Theory Agensi (Agency Theory).....	14
2. Laporan Keuangan.....	17
3. <i>Fraud</i> (Kecurangan)	22
4. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Statement</i>).....	26
5. Fraud Triangle Theory (Teori Segitiga Kecurangan)	28
B. Penelitian Terdahulu.....	32
C. Kerangka Pemikiran	37
D. Hipotesis	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41
A. Objek Penelitian	41
B. Desain Penelitian	42
1. Tingkat Perumusan Masalah.....	42
2. Metode Pengumpulan Data.....	43
3. Pengendalian Variabel Penelitian	43
4. Tujuan Penelitian	43

© Hal ini merupakan hak cipta 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 IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



5. Dimensi Waktu	44
6. Ruang Lingkup Penelitian	44
7. Lingkungan Penelitian	44
C. Variabel Penelitian	45
1. Variabel Dependen	45
2. Variabel Independen	46
D. Teknik Pengumpulan Data	49
E. Teknik Pengambilan Sampel	50
F. Teknik Analisis Data	51
1. Statistik Deskriptif	52
2. Uji Kesesuaian Koefisien / <i>Pooling</i>	52
3. Analisis Regresi Logistik	54
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	59
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	59
B. Analisis Deskriptif	60
C. Hasil Penelitian	62
1. Analisis Kesamaan Koefisien/ <i>Pooling</i>	62
2. Analisis Regresi Logistik	63
D. Pembahasan	70
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	74
A. Simpulan	74
B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN	79

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 TABEL

Tabel 2.1	27
Tabel 2.2	33
Tabel 3.1	46
Tabel 3.2	49
Tabel 3.3	51
Tabel 4.1	60
Tabel 4.2	61
Tabel 4.3	62
Tabel 4.4	63
Tabel 4.5	64
Tabel 4.6	65
Tabel 4.7	65
Tabel 4.8	66
Tabel 4.9	67
Tabel 4.10	68

Hak cipta ini dilindungi undang-undang. Dilarang diperjualbelikan tanpa izin IBIKKG.

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



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

DAFTAR GAMBAR

© Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)	
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran

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.

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Nama Perusahaan.....	79
Lampiran 2 Data Penelitian	81
Lampiran 3 Hasil Pengujian Data Spss	83

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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