

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN SEKTOR PROPERTI DAN *REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2019 - 2021

Oleh:

NAMA: Izra Miftahul Aulia

NIM : 34199083

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Audit



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

Maret 2023



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik IBI 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 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 SEKTOR PROPERTI DAN REAL ESTATE YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2019 - 2021

Diajukan Oleh:

Nama: **Izra Miftahul Aulia**

NIM : **34199083**

Jakarta, 30 Maret 2023

Disetujui Oleh:

Pembimbing



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

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA, 30 Maret 2023

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

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

Izra Miftahul Aulia / 34199083 / Pengaruh Fraud Triangle terhadap Financial Statement Fraud dengan Beneish M-Score Model pada Perusahaan Sektor Properti dan Real Estate yang terdaftar dibursa efek Indonesia pada tahun 2019-2021 / Dosen Pembimbing : Rizka Indri Arfianti S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.

Laporan keuangan adalah dokumen penting yang digunakan oleh berbagai pihak, khususnya bagi perusahaan yang telah *go-public* karena laporan keuangan merupakan salah satu pedoman utama *stakeholder* terutama bagi pemegang saham maupun calon investor dalam pengambilan keputusan. Laporan keuangan harus menghasilkan informasi yang akurat, relevan dan bebas dari kecurangan karena laporan keuangan merupakan wadah komunikasi bagi perusahaan dengan pihak eksternal. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh *fraud triangle* terhadap *financial statement fraud*.

Penelitian ini menggunakan teori keagenan atau *agency theory* yang merupakan teori mengenai hubungan kontrak kerja di antara pemilik perusahaan/pemegang saham (*principal*) yang mempekerjakan manajemen (*agent*) dalam menjalankan tugas demi kepentingan *principal*. Kecurangan laporan keuangan yang biasanya dilakukan adalah dengan cara merekayasa atau memanipulasi laporan keuangan, sehingga laporan keuangan yang disajikan tidak sesuai dengan kondisi keuangan perusahaan yang sesungguhnya. Teori *fraud triangle* adalah teori yang membahas terkait dengan dorongan- dorongan yang menyebabkan orang melakukan *fraud* yang terdiri dari elemen *pressure*, *opportunity* dan *rationalization*. *Beneish M-Score* merupakan rasio keuangan yang dapat mendeteksi kemungkinan terjadinya *financial statement fraud*.

Objek penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor Properti dan *Real Estate* yang menerbitkan laporan keuangan tahunan pada periode 2019-2021 dan terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Dari proses penarikan sampel, didapatkan 120 data sampel perusahaan. Teknik analisis menggunakan metode kuantitatif, meliputi uji statistik deskriptif, uji kesesuaian koefisien, dan uji regresi logistik.

Hasil analisis statistik deskriptif menunjukkan terdapat 80.8% dari 120 sampel perusahaan sektor Properti dan *Real Estate* periode 2019-2021 yang terindikasi *fraud* dan 19.2% yang tidak terindikasi *fraud*. Hasil uji regresi logistik menunjukkan nilai signifikan dari variabel *financial stability* 0.008, *ineffective monitoring* 0.032 dan *rationalization* atau *auditor switch* 0.009 yang lebih kecil dari 0.05.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability* dan *rationalization* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *ineffective monitoring* berpengaruh negative dan signifikan terhadap *Financial statement fraud*.

Kata Kunci: *Financial Statement Fraud, Fraud Triangle, Financial Stability, Ineffective Monitoring, Rationalization*

ABSTRAK

Izra Miftahul Aulia / 34199083 / *The Effect of the Fraud Triangle on Fraud Financial Statements with the Beneish M-Score Model in Property and Real Estate Sector Companies Listed on the Indonesian Stock Exchange in 2019-2021* / Supervisor : Rizka Indri Arfianti S.E., Ak., M.M., M.Ak.

Financial reports are important documents that are used by various parties, especially for companies that have gone public because financial reports are one of the main guidelines for stakeholders, especially for shareholders and potential investors in making decisions. Financial reports must produce information that is accurate, relevant and free from fraud. Financial statements are a forum for communication between companies and external parties. Therefore, this research was conducted to determine the effect of the fraud triangle on financial statement fraud.

This study uses agency theory or agency theory which is a theory regarding the employment contract relationship between company owners/shareholders (principals) who employ management (agents) in carrying out their duties in the interest of the principal. Financial statement fraud that is usually done is by manipulating or manipulating financial reports, so that the financial statements presented are not in accordance with the company's actual financial condition. The fraud triangle theory is a theory that discusses the drives that cause people to commit fraud which consist of pressure, opportunity and rationalization elements. Beneish M-Score is a financial ratio that can detect the possibility of financial statement fraud.

The research objects used in this study are property and real estate sector companies which publish annual financial reports for the 2019-2021 period and are listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). From the sampling process, 120 company sample data were obtained. The analysis technique uses quantitative methods, including descriptive statistical tests, coefficient suitability tests, and logistic regression tests.

The results of the descriptive statistical analysis show that 80.8% of the 120 samples of companies in the Property and Real Estate sector for the period 2019-2021 have indications of fraud and 19.2% have no indications of fraud. The results of the logistic regression test showed a significant value of the variable financial stability 0.008, ineffective monitoring 0.032 and rationalization or auditor switch 0.009 which is less than 0.05.

The conclusions from this study indicate that financial stability and rationalization have a positive and significant effect on financial statement fraud. Meanwhile, ineffective monitoring has a negative and significant effect on financial statement fraud.

Keywords : Financial Statement Fraud, Fraud Triangle, Financial Stability, Ineffective Monitoring, Rationalization dan Auditor Switch.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Pengaruh *Fraud Triangle* Dalam Pendeteksian *Financial Statement Fraud* Menggunakan *Beneish M-Score* (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Properti dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)”. Penulisan skripsi ini adalah sebagai syarat yang wajib diselesaikan oleh mahasiswa untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi (S. Ak) di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie, Jakarta.

Selain itu, penulisan skripsi ini juga berguna untuk peneliti sehingga mendapatkan pengetahuan baru dalam bidang akuntansi terutama di konsentrasi pemeriksaan akuntansi. Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini hingga akhirnya dapat terselesaikan dengan baik, banyak pihak yang telah berjasa dengan memberikan bantuan, saran, bimbingan, dan dukungan. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih 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. Khususnya kepada kakek, nenek, ibu dan adik.
4. Kepada orang yang tidak pernah berhenti mengingatkan dan membantu dengan segala upaya, terimakasih kepada Muhammad Ibnu Fatihan.





5. Kepada semua teman seperjuangan yang sama-sama menyelesaikan skripsi ini, khususnya terimakasih kepada Elfina, Elyana, Tina Marcelina, dan Sheila yang selalu mengingatkan dan membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

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

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis bersedia menerima kritik dan saran yang membangun dari pembaca yang akan penulis jadikan sebagai evaluasi. Penulis berharap penelitian ini dapat memberi pengetahuan dan manfaat bagi pembaca dan dapat dijadikan acuan untuk penelitian selanjutnya. Atas perhatiannya, penulis ucapkan terima kasih.

Jakarta, Maret 2023

Izra Miftahul Aulia

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah	Error! Bookmark not defined.
B. Identifikasi Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Batasan Masalah	Error! Bookmark not defined.
D. Batasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
F. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
G. Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II KAJIAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. Landasan Teoritis	Error! Bookmark not defined.
B. Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
1. Pengaruh Financial Stability terhadap Financial Statement Fraud	Error! Bookmark not defined.
2. Pengaruh Ineffective Monitoring terhadap Financial Statement Fraud	Error! Bookmark not defined.
3. Pengaruh Auditor Switch terhadap Financial Statement Fraud ..	Error! Bookmark not defined.
C. Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.





B.	Desain Penelitian	Error! Bookmark not defined.
C.	Variabel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D.	Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
E.	Teknik Pengambilan Sampel	Error! Bookmark not defined.
F.	Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		Error! Bookmark not defined.
A.	Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B.	Desain Penelitian	Error! Bookmark not defined.
C.	Variabel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D.	Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
E.	Teknik Pengambilan Sampel	Error! Bookmark not defined.
F.	Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN		Error! Bookmark not defined.
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B.	Analisis Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
C.	Hasil Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D.	Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		Error! Bookmark not defined.
A.	Simpulan.....	Error! Bookmark not defined.
B.	Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA.....		Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN		Error! Bookmark not defined.

1. Dilarang menjiptip 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.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Triangle	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	43Error! Bookmark not defined.

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

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 Nama Perusahaan.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 2 Data Input SPSS.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 3 Hasil Pengujian SPSS	Error! Bookmark not defined.

© Hak cipta milik IBIKKG 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.

