

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FRAUDULENT*
FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR SEKTOR INDUSTRI BARANG
KONSUMSI YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2018 – 2022**

Oleh:

Nama: Richelle Eunike Harefa

NIM: 38219030

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



**INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE
JAKARTA**

(C) Hak cipta milik IBI KKG (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.

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian



PENGESAHAN

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FRAUDULENT*
FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR SEKTOR INDUSTRI BARANG
KONSUMSI YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2018 – 2022**

Diajukan Oleh:

Nama: Richelle Eunike Harefa

NIM: 38219030

Jakarta, 22 Februari 2023

Disetujui Oleh:

Pembimbing

(Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

FEBRUARI 2024

(C) Hak cipta milik IBI KKG (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.

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian



ABSTRAK

Richelle Eunike / 38219030 / 2024 / Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 - 2022/ Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.

Kecurangan dalam laporan keuangan adalah adanya salah saji atau terjadinya penghapusan terhadap jumlah atau pengungkapan yang dilakukan dengan sengaja oleh manajemen perusahaan untuk mengelabui dan menyesatkan para pengguna laporan keuangan dengan tujuan untuk mencari keuntungan lebih. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengevaluasi pengaruh dari *external pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *nature of industry* dan *rationalization (audchange)* terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial statement*.

Penelitian ini menggunakan konsep teori agensi, yang menjelaskan relasi antara pemegang saham (*principal*) dan manajemen sebagai agen. Dalam konteks ini, *principal* mempekerjakan agen untuk melakukan suatu jasa bagi *principal* dan mendelegasikan wewenang pengambilan keputusan kepada agen. *Principal* berharap agar agen dapat terus memberikan kinerja optimal dalam mengurus perusahaan, dengan tujuan memberikan keuntungan maksimal bagi *principal*. Namun, tekanan ini dapat menimbulkan risiko bagi agen untuk kemungkinan terlibat dalam praktik kecurangan saat menyusun laporan keuangan.

Sampel dalam penelitian ini terdiri dari perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi yang tercatat di website Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2018 – 2022 yang berjumlah 24 perusahaan sehingga diperoleh 120 sampel penelitian. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah dengan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan uji *pooling* data dan uji analisis regresi logistik.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa data *fit* sehingga dapat dilakukan *pooling*. *External Pressure* nilai signifikansi untuk uji statistik LEV sebesar $0,088 > 0,05$ (α), dengan nilai koefisien 2,168, *Financial Targets* nilai signifikansi untuk uji statistik ROA sebesar $0,175 > 0,05$ (α), dengan nilai koefisien 2,901, *Ineffective Monitoring* nilai signifikansi untuk uji statistik BDOUT sebesar $0,493 > 0,05$ (α), dengan nilai koefisien 0,034, *Nature of Industry* nilai signifikansi untuk uji statistik RECEIVABLE sebesar $0,454 > 0,05$ (α), dengan nilai koefisien -0,150, *Rationalization* nilai signifikansi untuk uji statistik AUDCHANGE sebesar $0,175 > 0,05$ (α), dengan nilai koefisien - 0,423.

Kesimpulan penelitian ini adalah variabel *External Pressure*, *Financial Targets*, *Ineffective Monitoring*, *Nature of Industry* dan *Rationalization (audchange)* tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial statement*.

Kata Kunci: *fraud*, *fraudulent financial statement*, *external pressure*, *financial targets*, *ineffective monitoring*, *nature of industry*, dan *rationalization (audchange)*.



ABSTRACT

Richelle Eunike / 38219030 / 2024 / *The Effect of Fraud Triangle on Fraudulent Financial Statement in Manufacturing Companies Consumer Goods Industry Sector Listed in Indonesia Stock Exchange in the Period of 2018-2022* / Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.

Fraud in financial reports is a misstatement or deletion of amounts or disclosures carried out intentionally by company management to deceive and mislead users of financial reports with the aim of seeking more profit. The aim of this research is to evaluate the influence of external pressure, financial targets, ineffective monitoring, nature of industry and rationalization (audience) on the possibility of fraudulent financial statements occurring.

This research uses the concept of agency theory, which explains the relationship between shareholders (principals) and management as agents. In this context, the principal employs an agent to perform a service for the principal and delegates decision-making authority to the agent. The principal hopes that the agent can continue to provide optimal performance in managing the company, with the aim of providing maximum benefits for the principal. However, this pressure can create a risk for agents to engage in fraudulent practices when preparing financial reports.

The sample in this study consisted of manufacturing companies in the consumer goods industry sector listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) website during the 2018 - 2022 period, totaling 24 companies, resulting in 120 research samples. The sampling technique used was the purposive sampling method. This research uses data pooling tests and logistic regression analysis tests.

The results of this research show that the data is fit so that pooling can be carried out. External Pressure significance value for the LEV statistical test is $0,088 > 0,05 (\alpha)$, with a coefficient value of 2,168, Financial Targets significance value for the ROA statistical test is $0,175 > 0,05 (\alpha)$, with a coefficient value of 2,901, Ineffective Monitoring the significance value for the BDOUT statistical test is $0,493 > 0,05 (\alpha)$, with a coefficient value of 0,034, Nature of Industry the significance value for the RECEIVABLE statistical test is $0,454 > 0,05 (\alpha)$, with a coefficient value of 0,150, Rationalization of the significance value for AUDCHANGE statistical test is $0,175 > 0,05 (\alpha)$, with a coefficient value of $-0,423$.

The conclusion of this research is the variables External Pressure, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Nature of Industry and Rationalization (audchange) do not have a significant effect on fraudulent financial statements.

Keywords: fraud, fraudulent financial statement, external pressure, financial targets, ineffective monitoring, nature of industry, dan rationalization (audchange).



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan kasih karunia dan anugerah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2022” ini dengan baik. Dalam proses penyusunan skripsi banyak hambatan dan rintangan yang penulis hadapi, namun pada akhirnya dapat terselesaikan berkat adanya doa, dukungan, bantuan, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua penulis yang memberi peran penting dalam memberikan bantuan baik secara moril maupun materil, serta dukungan doa dan semangat untuk penulis.
2. Bapak Sugi Suhartono, S.E., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah berpartisipasi dalam hal jasa dan waktu yang teramat berharga karena sudah bersedia dengan sabar dan penuh perhatian untuk memberikan bimbingan, masukan, nasihat, saran serta semangat dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi sampai selesai.
3. Bapak Prof. Dr. Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak. dan Bapak Ir. Dergibson Siagian, MM. selaku ketua Program Studi Jurusan Akuntansi dan Koordinator Kelas Eksekutif yang telah memberikan panduan dan petunjuk yang berhubungan dengan penulisan skripsi ini.
4. Seluruh jajaran dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah mendidik dan memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama menempuh studi.
5. Bapak Tri dan Bapak Taufik yang sudah banyak memberi info kepada penulis selama menempuh studi dan penulisan skripsi.
6. Seluruh karyawan dan staf Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah banyak membantu penulis dari awal hingga akhir perkuliahan.



7. Sahabat-sahabat penulis yang sangat suportif dalam membantu dan saling memberi semangat agar skripsi ini dapat terselesaikan.

8. Seluruh pihak keluarga, teman dekat, teman kuliah, dan rekan kerja yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi hingga dapat terselesaikan dengan baik.

Akhir kata, penulis mengetahui bahwa skripsi ini memiliki keterbatasan dan kekurangan, meskipun penulis sudah berusaha untuk dapat memberikan yang terbaik. 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.

Jakarta, 22 Februari 2024

Richelle Eunike Harefa



DAFTAR ISI

PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK.....	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
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. Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
D. Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE 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 KESIMPULAN DAN SARAN		Error! Bookmark not defined.
A.	Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
B.	Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA		Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN		Error! Bookmark not defined.
Lampiran 1		Error! Bookmark not defined.
Lampiran 2		Error! Bookmark not defined.
Lampiran 3		Error! Bookmark not defined.
Lampiran 4		Error! Bookmark not defined.
Lampiran 5		Error! Bookmark not defined.
Lampiran 6		Error! Bookmark not defined.
Lampiran 7		Error! Bookmark not defined.
Lampiran 8		Error! Bookmark not defined.



Lampiran 9..... **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 10..... **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 11..... **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 12..... **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 13..... **Error! Bookmark not defined.**

Hak Cipta milik IBI IKKG (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 GAMBAR

Gambar 1	1	1 Fraud Yang Paling Banyak Terjadi di Indonesia	Error! Bookmark not defined.
Gambar 1	2	2 Fraud Yang Paling Merugikan di Indonesia.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2	1	1 <i>The Fraud Tree</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2	2	2 <i>Fraud Triangle</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2	3	3 Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Jenis-Jenis <i>Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 2	Jenis Kecurangan Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 3	Rasio Keuangan Untuk Mengukur Beneish M-Score	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 4	Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 1	Variabel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 2	Proses Pengambilan Sampel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1	Hasil Uji Analisis Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 2	Hasil Uji Distribusi Frekuensi Pergantian Auditor	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 3	Hasil Uji Distribusi Frekuensi <i>Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 4	Hasil Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling Data</i>)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 5	Hasil Uji Keseluruhan Model	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 6	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 7	Hasil Uji Koefisien Determinasi	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 8	Hasil Uji Matriks Klasifikasi 2x2	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 9	Hasil Uji Analisis Regresi Logistik	Error! Bookmark not defined.



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