

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP POTENSI

KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR INDUSTRIAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022

Oleh :

Nama : Jessie Patricia

NIM : 34200062

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

MARET 2024



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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

PENGESAHAN

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP POTENSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR INDUSTRIAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022**

Diajukan Oleh :

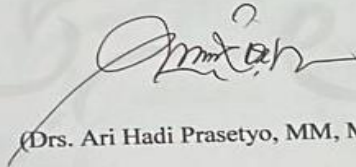
Nama : Jessie Patricia

NIM : 34200062

Jakarta , 22 Maret 2024

Disetujui Oleh :

Dosen Pembimbing


(Drs. Ari Hadi Prasetyo, MM, M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

MARET 2024

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 IBI KKG.

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



ABSTRAK

Jessie Patricia / 34200062 / 2024 / Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan pada Sektor Industrial yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022 / Pembimbing : Drs. Ari Hadi Prasetyo, MM, M.Ak.

Penelitian ini membahas mengenai laporan keuangan perusahaan yang memiliki peran penting sebagai sarana untuk mencerminkan kinerja perusahaan. Manajemen perusahaan selalu berupaya untuk menciptakan kesan kondisi perusahaan berada dalam keadaan baik, meskipun kenyataannya perusahaan mengalami kesulitan finansial. Hal ini memberi peluang untuk melakukan manipulasi dalam penyusunan laporan keuangan. Elemen-elemen yang termasuk dalam model *fraud triangle* menjadi pemicu terjadinya tindakan kecurangan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengevaluasi pengaruh *fraud triangle* terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan.

Teori agensi menggambarkan hubungan antara pemegang saham dan manajemen yang memiliki kepentingan yang berbeda, hal tersebut konflik kepentingan pribadi. Di sisi lain, teori *fraud triangle* menjelaskan bahwa *fraud* dalam laporan keuangan dapat terjadi akibat tiga elemen utama *pressure, opportunity, dan rationalization*. Terdapat 4 (empat) jenis kondisi yang umum terjadi pada *pressure* yang dapat mengakibatkan kecurangan, yaitu *financial stability, external pressure, personal financial need, dan financial targets*. Sedangkan *opportunity* terdiri dari 3 (tiga) kategori, yaitu *nature of industry, ineffective monitoring, dan organizational structure*. Komponen terakhir adalah *rationalization* antara lain *auditor opinion* dan *change in auditor*.

Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dan memperoleh data sampel dari total 65 perusahaan, ditemukan 23 perusahaan yang memenuhi kriteria. Total data yang digunakan dalam penelitian ini adalah 69 perusahaan (23 perusahaan dikali dengan 3 tahun). Pengujian hipotesis menggunakan analisis deskriptif, analisis kesamaan koefisien, dan analisis regresi logistik (*Overall Model Fit, Omnibus Test of Model Coefficient, Uji Hosmer and Lemeshow Test, Nagelkerke's R Square, dan Uji Wald.*)

Dari hasil uji program spss 25 tersebut berisikan koefisien, nilai signifikansi, yang menghasilkan nilai analisis kesamaan koefisien / pooling semua variabel memiliki nilai > 0.05 . Untuk uji *Overall Fit Model* menunjukkan hasil penurunan pada blok 1 77,188 ke 77,048. Untuk pengujian *Uji Hosmer and Lemeshow Test* menunjukkan hasil 0,065 yang berarti model sudah sesuai dengan data. Hasil koefisien regresi logistik dengan variabel *ACHANGE, LEV, OSHIP, ROA, INV, IND* menunjukkan hasil $\text{sig} > 0,05$ yang berarti tidak tolak H_0 . Sedangkan pada variabel *AUDCHANGE* menunjukkan hasil sig sebesar $0.038 < 0,05$ yang berarti tolak H_0 .

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapatnya cukup bukti signifikan terjadi kecurangan laporan keuangan pada variabel *financial stability, external pressure, personal financial need, financial targets, nature of industry, dan ineffective monitoring* yang digunakan dalam penelitian ini, tetapi variabel *rationalization* terdapat cukup bukti signifikan terhadap terjadi kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : *Financial statement fraud, financial stability, external pressure, personal financial need, financial targets, nature of industry, ineffective monitoring , change in auditor.*



ABSTRACT

Jessie Patricia / 34200062 / 2024 / The Influence of the Fraud Triangle on Potential Fraud in Financial Statements in the Industrial Sector Listed on the Indonesian Stock Exchange in 2020-2022 / Supervisor: Drs. Ari Hadi Prasetyo, MM, M.Ak.

This research discusses company financial reports which have an important role as a means of reflecting company performance. Company management always tries to create the impression that the company is in good condition, even though in reality the company is experiencing financial difficulties. This provides an opportunity for manipulation in the preparation of financial reports. The elements included in the fraud triangle model trigger fraudulent acts. The aim of this research is to evaluate the influence of the fraud triangle on the possibility of fraud in financial reports.

Agency theory describes the relationship between shareholders and management who have different interests, this can result in the emergence of personal interests. On the other hand, the fraud triangle theory explains that fraud in financial reports can occur due to three main elements: pressure, opportunity, and rationalization. There are 4 (four) types of conditions that commonly occur in pressure that can result in fraud, namely financial stability, external pressure, personal financial needs, and financial targets. Meanwhile, opportunity consists of 3 (three) categories, namely nature of industry, ineffective monitoring, and organizational structure. The final component is rationalization which consists of auditor opinion and change in auditor. Beneish M-Score is a financial ratio used to identify financial reports that are manipulative.

The sampling technique used a purposive sampling method and obtained sample data from a total of 65 companies, 23 companies were found that met the criteria. The total data used in this research is 69 companies (23 companies multiplied by 3 years). Hypothesis testing uses descriptive analysis, coefficient similarity analysis, and logistic regression analysis (Overall Model Fit, Omnibus Test of Model Coefficient, Hosmer and Lemeshow Test, Nagelkerke's R Square, and Wald Test.)

From the results of the SPSS 25 program test, it contains coefficients, significance values, which produce coefficient similarity analysis / pooling values for all variables having values > 0.05 . For the Overall Fit Model test, the results showed a decrease in block 1 from 77.188 to 77.048. For testing, the Hosmer and Lemeshow Test shows a result of 0.065, which means the model fits the data. The results of the logistic regression coefficient with the variables ACHANGE, LEV, OSHIP, ROA, INV, IND show $\text{sig} > 0.05$, which means that H_0 is not rejected. Meanwhile, the AUDCHANGE variable shows a sig result of $0.038 < 0.05$, which means reject H_0 .

The conclusion of this research shows that there is not enough significant evidence that financial statement fraud occurs in the variables financial stability, external pressure, personal financial need, financial targets, nature of industry, and ineffective monitoring used in this research, but the rationalization variable has enough significant evidence against fraudulent financial statements.

Keywords : Financial statement fraud, financial stability, external pressure, personal financial need, financial targets, nature of industry, ineffective monitoring , change in auditor.



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis 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 penyusunan dan penulisan skripsi ini. Namun, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan adanya bimbingan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak selamanya 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 Drs. Ari Hadi Prasetyo, MM., 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. Seluruh anggota keluarga yang selalu mendukung penulis dalam bentuk semangat, doa, dan materi
4. Seluruh teman-teman yang telah menemani penulis dari semester awal hingga dalam pengerjaan skripsi.
5. 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 berguna untuk menyempurnakan skripsi ini. Diharapkan penelitian ini berguna bagi pihak yang membacanya.

Atas perhatiannya, penulis ucapkan terima kasih.

Jakarta, Maret 2024

(Jessie Patricia)

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

PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK.....	ii
ABSTRACT.....	iii
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. Rumusan Masalah.....	9
C. Batasan Penelitian.....	10
D. Rumusan Masalah	10
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	11
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	13
A. Landasan Teori.....	13
1) Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	13
2) Laporan Keuangan (<i>Financial Statement</i>)	15
3) Fraud	19
4) Teori <i>Fraud Triangle</i>	24
B. Penelitian Terdahulu.....	29
C. Kerangka Penelitian.....	32
1) Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2) Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	33
3) Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	33
4) Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	34
5) Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
6) Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
7) Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	36
D. Hipotesis.....	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	40



A.Objek Penelitian	40
B.Desain Penelitian	41
C.Variabel Penelitian	43
1) Variabel Dependen	43
2) Variabel Independen.....	45
D.Teknik Pengumpulan Data	49
E.Teknik Pengambilan Sampel	50
F.Teknik Analisis Data.....	51
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	60
A.Gambaran Umum Objek Penelitian	60
B.Analisis Deskriptif.....	61
C.Hasil Penelitian.....	65
1) Analisis Kesamaan Koefisien/ <i>Pooling</i>	65
2) Analisis Regresi Logistik.....	66
D.Pembahasan.....	75
1) Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	75
2) Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	76
3) Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	77
4) Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	77
5) Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	78
6) Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	79
7) Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	81
A.Simpulan	81
B.Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	85

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



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1	Variabel Penelitian (Dependen)	44
Tabel 3.2	Operasionalisasi Variabel	48
Tabel 3.3	Tabel Pemilihan Sampel	50
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4.2	Frekuensi Perubahan Auditor	64
Tabel 4.3	Frekuensi <i>Fraud</i>	64
Tabel 4.4	Uji Kesamaan Koefisien.....	66
Tabel 4.5	Hasil Uji <i>Overall Model Fit</i>	67
Tabel 4.6	<i>Omnibus Test of Model Coefficient</i>	68
Tabel 4.7	Hasil Uji <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	68
Tabel 4.8	Koefisien Determinasi	70
Tabel 4.9	Tabel Klasifikasi 2 x 2.....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Triangle Fraud</i>	25
Gambar 2. 2 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 Industrial	25
Lampiran 2 Beneish M-Score	386
Lampiran 3 Input Data SPSS.....	89
Lampiran 4 Hasil Pengujian SPSS	91

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