

Analisis *Fraud Triangle* Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Beneish M-Score Model

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Properti Dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2019-2023)

Disusun oleh:

Nida Nurfadillah

C2200026

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing 1:

Ir. H. Nurhayat Indra, M.Sc

Dosen Pembimbing 2:

Evan Firdaus, SE., MM



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

2024

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis *Fraud Triangle* Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Beneish M-Score Model (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Properti dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2019-2023)

Nama : Nida Nurfadillah

NRP : C2200026

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : S-1 Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Menyetujui dan Mengesahkan

Pembimbing I



Ir. H. Nurhayat Indra, M.Sc

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II



Evan Firdaus, SE., MM

Ketua Program Studi
Sarjana Akuntansi



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si



Dr. Eka Setfajatinika, SE., M.Si

**PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER
INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul “*Analisis Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Beneish M-Score Model*” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, Agustus 2024



Nida Nurfadillah

C2200026

IKOPIN
University

PERSEMBAHAN ATAU MOTTO

“Dan barang siapa bertaqwa kepada Allah, niscaya Dia menjadikan kemudahan baginya dalam urusannya”

(Q.S. At-Talaq:4)

“Pendidikan adalah senjata paling kuat yang bisa digunakan untuk mengubah dunia”

(Nelson Mandela)

“Gapailah ambisi Anda setinggi langit! Mimpikan ambisi Anda itu setinggi langit! Karena jika Anda jatuh, Anda akan jatuh di antara bintang-bintang”

(Soekarno)

“Kegagalan bukanlah akhir dari kisahmu, melainkan bagian dari perjalananmu”

(My Annoying Brother)

“Hiduplah seolah-olah setiap hari adalah hari terakhirmu. Maka kamu akan menghargai setiap waktu yang tersisa dalam hidup”

(49 Day)

“Dalam proses selalu akan ada rasa sakit”

(Tomorrow Cantabile)

“Takdir akan di putuskan oleh pilihan apa yang kau buat, bukan secara kebetulan”

(Suits)

“Cobalah apa yang ingin kamu coba, dan cobalah apa yang belum kamu coba. Kalo bukan kamu siapa lagi, kalo bukan sekarang kapan lagi”

RIWAYAT HIDUP



Nida Nurfadillah, dilahirkan pada hari Sabtu, 21 Juli 2001 di desa Jelat, Kecamatan Baregbeg, Kabupaten Ciamis, Jawa Barat. Anak pertama dari dua saudara, pasangan Bapak Totong Ahmad Solihin dan Ibu Nani Sumarni. Pendidikan Sekolah Dasar (SD) ditempuh di SDN 3 Jelat dan lulus pada tahun 2014, Sekolah Menengah Pertama (SMP) ditempuh di SMPN 1 Baregbeg dan lulus pada tahun 2017, dan Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) ditempuh di SMKN 1 Ciamis, dan lulus pada tahun 2020. Pada tahun 2020 penulis diterima sebagai mahasiswa program sarjana (S-1) di Program Studi Sarjana Akuntansi di Universitas Koperasi Indonesia.

Selama mengikuti program S-1 Akuntansi, penulis aktif dalam kegiatan mahasiswa, diantaranya:

1. Anggota Divisi Pustaka Asisten Laboratorium Akuntansi periode 2022-2023.
2. Anggota Divisi Pendidikan dan Kaderisasi DKM Daarul Ikhwan Universitas Koperasi Indonesia periode 2020-2023.

ABSTRACT

NIDA NURFADILLAH, 2024. Fraud Triangle Analysis in Detecting Financial Statement Fraud Using the Beneish M-Score Model. Empirical Study on Property and Real Estate Sector Companies Listed on the Indonesian Stock Exchange in 2019-2023, under the guidance of H. Nurhayat Indra and Evan Firdaus.

Property and real estate companies are one of the industrial sectors listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI). The number of property and real estate companies registered on the IDX in 2023 will be 92 companies. According to a survey conducted by ACFE in 2022, property and real estate companies experienced the highest level of loss due to fraud, namely \$435,000. The method used to detect financial statement fraud is the Beneish M-Score model because it compares two years of financial reports as a benchmark in determining value. The aim of this research is to test and analyze the influence of the fraud triangle variable on financial statement fraud, as well as to simultaneously test and analyze the influence of the fraud triangle on financial statement fraud.

Fraud triangle is a term used to describe three conditions that cause fraud in financial reports. Financial statement fraud is a form of intentional misstatement. The method used in this research is a quantitative method with descriptive statistical data analysis techniques and logistic regression analysis. The data used is secondary data obtained from the idx.co.id website and the company's official website. Data collection techniques were carried out by means of literature study and documentation. The population in this study was 92 companies. The sampling technique used a purposive sampling technique, the samples obtained in the research were 11 companies with a total of 55 financial reports which met the requirements as research samples.

The results of descriptive statistical analysis show that 32.7% of the 55 samples of property and real estate sector companies in 2019-2023 were indicated to be manipulating financial statements and 67.3% were not indicated to be manipulating financial statements. The research results show that partially the variable financial target is 0.268, financial stability 0.887, personal financial need 0.243, external pressure 0.091, ineffective monitoring 0.257 and rationalization 0.056, which means it is greater than 0.05 so it has no effect on financial statement fraud, while the variable nature of industry 0.018, which means less than 0.05, so it has an effect on financial statement fraud. Simultaneously, the fraud triangle is 0.012, which means less than 0.05, so it has an effect on financial statement fraud.

Keywords: Fraud Triangle, Financial Statement Fraud, Property and Real Estate

ABSTRAK

NIDA NURFADILLAH, 2024. Analisis *Fraud Triangle* Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Beneish M-Score Model. Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Properti dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2019-2023, dibawah bimbingan H. Nurhayat Indra dan Evan Firdaus.

Perusahaan properti dan real estate merupakan salah satu sektor industri yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Jumlah perusahaan properti dan real estate yang terdaftar di BEI pada tahun 2023 berjumlah 92 perusahaan. Menurut survei yang dilakukan oleh ACFE tahun 2022 perusahaan properti dan real estate mengalami tingkat kerugian yang paling tinggi akibat terjadinya *fraud* yaitu sebesar \$435.000. Metode yang digunakan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan yaitu beneish m-score model karena membandingkan dua tahun laporan keuangan sebagai tolak ukur dalam menentukan nilai. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh variabel *fraud triangle* terhadap kecurangan laporan keuangan, sekaligus untuk menguji dan menganalisis pengaruh *fraud triangle* secara simultan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Fraud triangle merupakan istilah yang digunakan untuk menggambarkan tiga kondisi penyebab terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan. Kecurangan laporan keuangan adalah bentuk salah saji yang dilakukan secara sengaja. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kuantitatif dengan teknik analisis data statistik deskriptif dan analisis regresi logistik. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari website idx.co.id dan website resmi perusahaan. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara studi pustaka dan dokumentasi. Populasi dalam penelitian ini sebanyak 92 perusahaan. Teknik penentuan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*, sampel yang di dapat pada penelitian sebanyak 11 perusahaan dengan jumlah laporan keuangan sebanyak 55 yang memenuhi persyaratan sebagai sampel penelitian.

Hasil analisis statistik deskriptif menunjukkan 32,7% dari 55 sampel perusahaan sektor properti dan real estate pada tahun 2019-2023 yang terindikasi melakukan manipulator laporan keuangan dan 67,3% yang tidak terindikasi melakukan manipulator laporan keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel *financial target* 0,268, *financial stability* 0,887, *personal financial need* 0,243, *external pressure* 0,091, *ineffective monitoring* 0,257 dan *rationalization* 0,056 yang artinya lebih besar dari 0,05 sehingga tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, sementara variabel *nature of industri* 0,018 yang artinya kurang dari 0,05 sehingga berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Secara simultan *fraud triangle* 0,012 yang berarti kurang dari 0,05 sehingga berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Fraud Triangle*, Kecurangan Laporan Keuangan, Properti dan Real Estate

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt karena kasih dan karunianya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis *Fraud Triangle* Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Beneish M-Score Model”** ini dengan baik. Penelitian ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Jurusan Akuntansi Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia. Penulisan skripsi ini diharapkan dapat memperluas pengetahuan pembaca khususnya mahasiswa/i akuntansi.

Dalam penyusunan skripsi ini tentu tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dorongan serta semangat dari berbagai pihak, mulai dari persiapan hingga akhir penyelesaian penulisan skripsi. Oleh karena itu penulis ucapkan terima kasih disampaikan kepada:

1. Ir. H. Nurhayat Indra, M.Sc selaku dosen pembimbing pertama yang telah memberikan arahan, meluangkan waktu, memberikan ilmu dan kesabaran kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
2. Evan Firdaus, SE.,MM selaku dosen pembimbing kedua yang telah memberikan arahan, meluangkan waktu, memberikan ilmu dan kesabaran kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
3. Dr. Sugianto Ikhsan, S.Pd., MM selaku dosen penguji konsentrasi yang telah meluangkan waktu, memberikan masukan dan arahan demi perbaikan skripsi ini.

4. Ir. Hj. Nanik Risnawati, M.Si selaku dosen penguji koperasi yang telah meluangkan waktu, memberikan masukan dan arahan demi perbaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama penulis menempuh pendidikan.
6. Seluruh staf administrasi dan sekretariat Universitas Koperasi Indonesia, serta karyawan dan karyawan perpustakaan Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan pelayanan dengan baik selama ini, khususnya dalam proses penyusunan skripsi.
7. Kedua orang tua tercinta, Bapak Totong Ahmad dan Mimih Nani Sumarni yang telah memberikan do'a serta dukungan motivasi, semangat, nasehat, kasih sayang bahkan materi.
8. Hasbi Ahmad Albukhori selaku adik yang telah memberikan semangat dan dukungan selama penyusunan skripsi ini.
9. Triana Ari Eltari, ST selaku teman yang paling dekat dengan penulis yang telah memberikan motivasi, dorongan, dukungan dan semangat selama penyusunan skripsi ini.
10. Cici Lestari dan Eka Sukmayanti selaku teman selama kuliah yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis, memberikan semangat, motivasi dan dukungan selama penyusunan skripsi ini.
11. Asisten Laboratorium Akuntansi angkatan 2020, 2021 dan 2022 yang selalu memberikan semangat, dan dukungan selama penyusunan skripsi ini.

12. Seluruh teman-teman angkatan 2020 khususnya kelas Akuntansi Keuangan terima kasih untuk canda, tawa, dukungan dan bantuan serta untuk kebersamaannya.
13. Untuk diri sendiri yang kuat bertahan sejauh ini, telah sabar, dan percaya pada diri sendiri dan yakin bisa melalui semua ini. Terima kasih telah menyelesaikan apa yang sudah dimulai, dan tidak pernah menyerah sesulit apa pun proses penyusunan skripsi ini. Pencapaian ini patut dibanggakan untuk diri sendiri. Kamu hebat.
14. Kepada seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, saya ucapkan terima kasih atas dukungannya sehingga skripsi ini dapat selesai dengan tepat waktu.

Dengan segala kerendahan hati, penulis berharap semoga Allah SWT membelasnya dengan kebaikan semua pihak yang telah membantu dan memberikan do'a serta dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu, kritik dan saran guna menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangan pemikiran yang bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan. Aamiin.....

Jatinangor, Agustus 2024

Penulis

Nida Nurfadillah

C2200026

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
ABSTRAK.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	12
1.3.1 Maksud Penelitian	12
1.3.2 Tujuan Penelitian	12
1.4 Kegunaan Penelitian	13
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	13
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	13
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	14
2.1 Pendekatan Masalah	14

2.1.1	Teori Keagenan.....	14
2.1.2	Pendekatan Akuntansi Keuangan	17
2.1.3	Pendekatan <i>Fraud</i>	18
2.1.4	Pendekatan <i>Fraud Triangle Theory</i>	20
2.1.5	Pendekatan Kecurangan Laporan Keuangan.....	22
2.1.6	Variabel Dependen.....	24
2.1.7	Variabel Independen	29
2.1.8	Kerangka Berpikir	30
2.2	Hipotesis	32
2.2.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	32
2.2.2	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
2.2.3	Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	34
2.2.4	Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
2.2.5	Pengaruh <i>Nature Of Industri</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	36
2.2.6	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	37

2.2.7	Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	38
2.2.8	Pengaruh <i>Fraud Triangle</i> secara simultan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	38
2.3	Metode Penelitian	39
2.3.1	Metode Penelitian Yang Digunakan	39
2.3.2	Jenis dan Sumber Data	40
2.3.3	Populasi dan Sampel.....	40
2.3.4	Definisi Operasional Variabel.....	41
2.3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	46
2.3.6	Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	46
2.3.7	Tempat/Lokasi Penelitian	51
2.3.8	Jadwal Penelitian	51
BAB III KEADAAN UMUM PERUSAHAAN		52
1.1	Bursa Efek Indonesia.....	52
1.2	Perusahaan Sektor Properti dan Real Estate	53
1.3	Profil Perusahaan Sektor Properti dan Real Estate.....	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		70
4.1	Hasil Analisis Penelitian.....	70
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian	70

4.1.2	Hasil Analisis Statistik.....	70
4.1.3	Analisis Statistik Deskriptif.....	71
4.1.4	Analisis Regresi Logistik.....	77
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	84
4.2.1	Pengaruh Variabel <i>Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	84
4.2.2	Pengaruh Variabel <i>Opportunity</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	88
4.2.3	Pengaruh Variabel <i>Rationalization</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	90
4.2.4	Pengaruh <i>Fraud Triangle</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	90
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		92
5.1	Simpulan.....	92
5.2	Saran-Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA.....		95
LAMPIRAN.....		100

DAFTAR TABEL

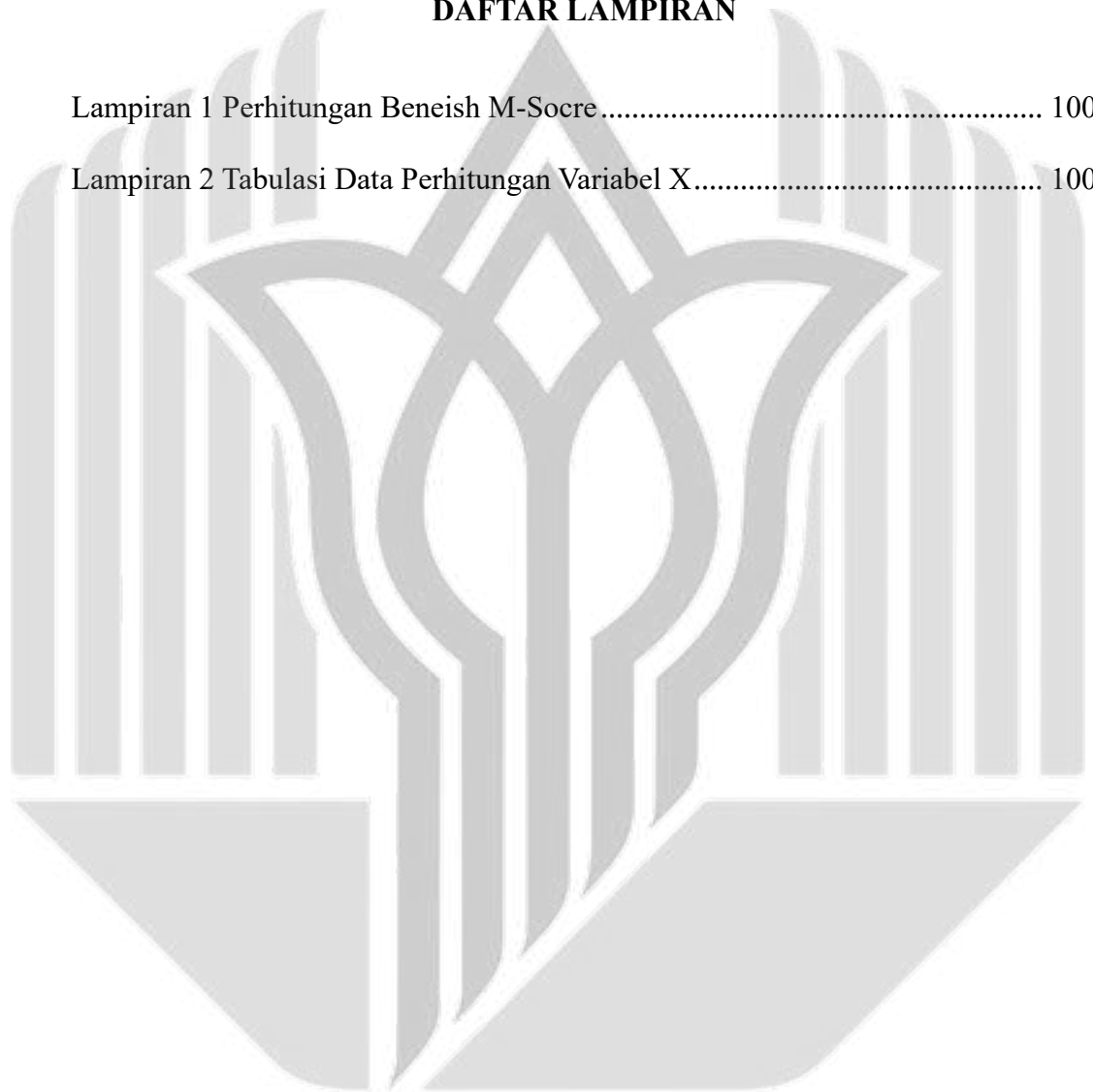
Tabel 2. 1 Pengukuran Variabel.....	29
Tabel 2. 2 Kriteria Penentuan Sampel.....	41
Tabel 2. 3 Operasional Variabel	42
Tabel 2. 4 Jadwal Penelitian.....	51
Tabel 3. 1 Daftar Sampe Perusahaan Properti dan Real Estate.....	54
Tabel 4. 1 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	71
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Frekuensi Variabel Rationalization.....	75
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Frekuensi Variabel Finansial Statemen Fraud	76
Tabel 4. 4 -2loglikelihood block number 0	78
Tabel 4. 5 -2loglikelihood block number 1	78
Tabel 4. 6 Hosmes and Lemeshow's Godness of Fit Test.....	79
Tabel 4. 7 Kefisisien Determinasi (R^2)	79
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hipotesis Parsial	80
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hipotesis Simultan.....	83
Tabel 4. 10 Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Klasifikasi Fraud 2022	5
Gambar 1. 2 Top 5 Median Losses By Industri.....	6
Gambar 1. 3 Persentase Fraud Di Indonesia 2019	6
Gambar 2. 1 Skema Fraud Triangle	20
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir	31

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perhitungan Beneish M-Socre.....	100
Lampiran 2 Tabulasi Data Perhitungan Variabel X.....	100



IKOPIN
University