

**PENGARUH VARIABEL *FRAUD TRIANGLE*
TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Basic Materials* Yang
Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 - 2022)

Disusun Oleh:

REGI LUDTRIANI
C2190072

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Program Studi Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Keuangan



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2023**

**PENGARUH VARIABEL *FRAUD TRIANGLE*
TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD***
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Basic Materials* Yang
Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 - 2022)

Disusun Oleh:

REGI LUDTRIANI
C2190072

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Program Studi Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing 1:
Dr. H. Dandan Irawan, SE., M.Sc
Dosen Pembimbing 2:
Innas Susantira K., SE., M.Ak



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2022**

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Variabel *Fraud Triangle* Terhadap *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Basic Materials* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022)

Nama : Regi Ludtriani

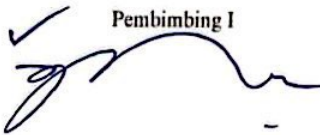
Nrp : C2190072

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

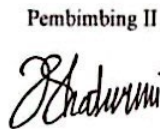
Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Keuangan

Menyetujui dan Mengesahkan

✓ Pembimbing I


Dr. H. Dandan Irawan, SE., M.Sc

Pembimbing II


Innas Susantira K., SE., M.Ak

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si.

Ketua
Program Studi Akuntansi



Dr. Eka Setianitika, S.E., M.Si.

PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul **“Pengaruh Variabel *Fraud Triangle* Terhadap *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Basic Materials* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022)”** 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 skripsi ini.

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

Jatinangor, Agustus 2023



Regi Ludtriani
C2190072

RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di kota Bandung pada tanggal 16 Juni 2001 sebagai anak ketiga dari pasangan bapak Margono Tukul (Alm) dan ibu Awang Yuningsih. Pendidikan sekolah menengah atas (SMA) ditempuh di sekolah SMA Negeri 24 Bandung, dan lulus pada tahun 2019. Pada tahun 2019, penulis diterima sebagai mahasiswa program sarjana (S-1) di Program Studi Akuntansi IKOPIN University.

Selama mengikuti Program Studi Sarjana Akuntansi, penulis aktif menjadi Asisten Laboratorium Bahasa Inggris, Tim Humas dan Promosi IKOPIN University, pengurus Badan Eksekutif Mahasiswa, pengurus Swara Radio dan pengurus Lembaga Pers Mahasiswa. Penulis juga aktif menjadi *master of ceremony* dan *host* dalam berbagai acara besar kampus. Penulis memiliki pengalaman menjadi *Liaison Officer* untuk tamu internasional dalam acara *ICA Asia-Pacific Research Conference*. Penulis juga pernah mengikuti Program MBKM Studi Independen di PT. Zenius Edukasi Nusantara (*Zenius Education*). Penulis pernah terpilih sebagai Mahasiswa Aktif dan Berprestasi Program Studi Akuntansi tahun 2021 dan terpilih sebagai Mahasiswa Aktif Program Studi Akuntansi tahun 2022.

ABSTRAK

REGI LUDTRIANI, 2023. Pengaruh Variabel *Fraud Triangle* Terhadap *Financial Statement Fraud*. Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Basic Materials* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 – 2022, dibawah bimbingan Dandan Irawan dan Innas Susantira Katuruni.

Perusahaan memiliki jumlah emiten terbesar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Sektor *Basic Materials* merupakan sektor yang bergerak dalam bidang manufaktur. Berdasarkan *survey* yang dilakukan ACFE menunjukkan bahwa perusahaan manufaktur menduduki peringkat kedua terbanyak sebesar 18% dalam kasus kecurangan laporan keuangan. *Survey* ACFE tahun 2022 menunjukkan hasil kerugian terbesar dari *fraud* adalah kecurangan laporan keuangan dengan rata-rata kerugian sebesar \$593.000.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh variabel *fraud triangle* yang diproksikan 7 variabel yaitu *financial stability*, *personal financial need*, *external pressure*, *financial target*, *nature of industry*, *effective monitoring*, *rationalization* terhadap *financial statement fraud*, sekaligus untuk menguji dan menganalisis pengaruh *fraud triangle* secara simultan terhadap *financial statement fraud*.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan teknik analisis data statistik deskriptif dan analisis regresi logistik. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh melalui situs Bursa Efek Indonesia dan *website* resmi masing-masing perusahaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel *financial stability*, *personal financial need*, *external pressure* dan *financial target* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud* sementara variabel *nature of industry*, *effective monitoring* dan *rationalization* berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*. Secara simultan *fraud triangle* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *Fraud Triangle, Financial Statement Fraud, Basic Materials*

ABSTRACT

REGI LUDTRIANI, 2023. *The Effect of Fraud Triangle Variables on Financial Statement Fraud. Empirical Study on Basic Materials Sector Manufacturing Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2018 - 2022, under the guidance of Dandan Irawan and Innas Susantira Katuruni.*

The company has the largest number of issuers on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The Basic Materials sector is a sector engaged in manufacturing. Based on a survey conducted by ACFE, it shows that manufacturing companies are ranked second most at 18% in cases of financial statement fraud. The ACFE survey in 2022 showed that the biggest loss from fraud was financial statement fraud with an average loss of \$593,000.

The purpose of this study was to test and analyze the effect of fraud triangle variables proxied by 7 variables, namely financial stability, personal financial need, external pressure, financial targets, nature of industry, effective monitoring, rationalization on financial statement fraud, as well as to test and analyze the effect of fraud triangle simultaneously on financial statement fraud.

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 through the Indonesia Stock Exchange website and the official website of each company.

The results showed that partially the variables of financial stability, personal financial need, external pressure and financial targets had no significant effect on financial statement fraud while the variables of nature of industry, effective monitoring and rationalization had a significant effect on financial statement fraud. Simultaneously fraud triangle does not affect financial statement fraud.

Keyword: Fraud Triangle, Financial Statetement Fraud, Basic Materials

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim, Alhamdulillahirobbil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah senantiasa mencurahkan limpahkan Rahmat serta Hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, hingga sampai kepada umat-umatnya.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Konsentrasi Akuntansi Keuangan Program Studi Strata Satu Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia dengan judul **“Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Financial Statement Fraud*”** Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Basic Materials* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 – 2022.

Dalam penyusunan skripsi ini tentu tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dorongan serta semangat dari berbagai pihak. Maka dari itu, pada kesempatan ini perkenankanlah penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Yang saya hormati, Bapak Dr. H. Dandan Irawan, SE., M.Sc selaku dosen pembimbing pertama yang telah meluangkan waktu, kesabaran, ilmu dan motivasi untuk memberikan bimbingan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
2. Yang saya hormati, Ibu Innas Susantira K, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing kedua yang telah meluangkan waktu, kesabaran, ilmu dan motivasi untuk memberikan bimbingan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

3. Yang saya hormati, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si selaku dosen penguji konsentrasi sekaligus dosen wali yang telah memberikan masukan, arahan dan rekomendasi kepada penulis.
4. Yang saya hormati, Bapak Drs. Deddy Supriyadi, M.Sc selaku dosen penguji koperasi yang telah memberikan masukan, arahan dan rekomendasi kepada penulis.
5. Seluruh staff sekretariat program studi dan administrasi Universitas Koperasi Indonesia.
6. *Jabar Future Leader Scholarship* yang telah memberikan beasiswa selama satu tahun sehingga dapat meringankan biaya selama perkuliahan.
7. Segenap keluarga tercinta (Mamah, Bunda, Adek Fajar, dan Aa) yang telah memberikan doa dan dukungan.
8. Syahrul Muflih Fakhruddin, teman terdekatku yang telah banyak membantu dan selalu hadir setiap saat menemani dalam penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan baik doa, cinta, dan motivasi atas kelancaran penyelesaian skripsi ini.
10. *Last but not least, I wanna thank to me, thank for believing in me, for doing all this hard work, for having no days off, for never quitting, for just being me at all times. Thank you Regi Ludtriani.*

Akhirnya dengan segala kerendahan hati, penulis berharap semoga Allah SWT membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu dan memberikan doa serta dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna. Maka dari

itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangan pemikiran yang bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan, Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Jatinangor, Agustus 2023

Penulis

Regi Ludtriani
C2190072

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	11
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	11
1.3.1 Maksud Penelitian.....	11
1.3.2 Tujuan Penelitian	12
1.4 Kegunaan Penelitian	12
1.4.1 Kegunaan Teoretis	12
1.4.2 Kegunaan Praktis	13
BAB II PENDEKATAN MASALAH, KERANGKA PIKIR, HIPOTESIS	
DAN METODE PENELITIAN	14
2.1 Pendekatan Masalah, Kerangka Pikir, Hipotesis.....	14
2.1.1 Pendekatan Masalah.....	14
2.1.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	14
2.1.1.2 Pendekatan Akuntansi Keuangan	16
2.1.1.3 Pendekatan <i>Fraud</i>	18
2.1.1.4 Pendekatan <i>Fraud Triangle</i>	23
2.1.1.5 Pendekatan <i>Financial Statement Fraud</i>	26
2.1.2 Kerangka Pikir	29
2.1.3 Hipotesis	31

2.1.3.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	31
2.1.3.2 Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	31
2.1.3.3 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	32
2.1.3.4 Pengaruh <i>Financial Targets</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	33
2.1.3.5 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	34
2.1.3.6 Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	34
2.1.3.7 Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	35
2.1.3.8 Pengaruh <i>Fraud Triangle</i> secara simultan Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	36
2.2 Metode Penelitian	36
2.2.1 Metode Penelitian yang Digunakan	36
2.2.2 Data yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel)	37
2.2.2.1 Variabel Dependen	38
2.2.2.2 Variabel Independen.....	43
2.2.3 Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data	46
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	48
2.2.5 Analisis Data dan Uji Hipotesis	48
2.2.5.1 Statistik Deskriptif	48
2.2.5.2 Analisis Regresi Logistik.....	48
2.2.6 Tempat/Lokasi Penelitian	53
2.2.7 Jadwal Penelitian	53
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	54
3.1 Bursa Efek Indonesia	54
3.2 Perusahaan Manufaktur Sektor <i>Basic Materials</i>	54

3.3 Profil Perusahaan Manufaktur Sektor <i>Basic Materials</i>.....	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	72
4.1 Hasil Analisis Penelitian.....	72
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	72
4.1.2 Hasil Analisis Statistik	72
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif	72
4.1.4 Analisis Regresi Logistik	75
4.1.4.1 Menilai Model Fit dan Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit Test</i>)	75
4.1.4.2 Menilai Kelayakan Model Regresi	76
4.1.4.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	77
4.1.4.4 Uji Hipotesis	77
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	81
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	81
4.2.2 Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	84
4.2.3 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	87
4.2.4 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	89
4.2.5 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	92
4.2.6 Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	94
4.2.7 Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	97
4.2.8 Pengaruh <i>Fraud Triangle</i> secara simultan Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	99
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	102
5.1 Simpulan.....	102
5.2 Saran-Saran	104
5.2.1 Saran teoretis.....	104
5.2.2 Saran Praktis	105
DAFTAR PUSTAKA.....	106
LAMPIRAN.....	110

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Financial Statement Fraud	8
Tabel 2. Kategori dan Contoh Faktor Risiko Kecurangan dalam SAS No. 99	25
Tabel 3. Operasionalisasi Variabel	37
Tabel 4. Kriteria Penentuan Sampel	47
Tabel 5. Jadwal Waktu Penelitian	53
Tabel 6. Daftar Sampel Perusahaan Manufaktur Sektor Basic Materials	55
Tabel 7. Hasil Uji Statistik Deskriptif	73
Tabel 8. Hasil Uji Statistik Frekuensi Variabel Rationalization	74
Tabel 9. Hasil Uji Statistik Frekuensi Variabel Financial Statement Fraud	75
Tabel 10. -2loglikelihood block number 0	76
Tabel 11. -2loglikelihood block number 1	76
Tabel 12. Hosmes and Lemeshow's Godness of Fit Test	77
Tabel 13. Cox dan Snell's R Square	77
Tabel 14. Hasil Pengujian Uji Hipotesis T	78
Tabel 15. Hasil Pengujian Uji Hipotesis F	80
Tabel 16. Rekapitulasi hasil Uji Hipotesis	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Categories of Occupational Fraud</i>.....	3
Gambar 2. <i>Anti-fraud control</i>.....	5
Gambar 3. <i>Occupational fraud and abuse classification system (fraud tree)</i> ...	19
Gambar 4. <i>Fraud Triangle</i>	23
Gambar 5. <i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i>.....	30
Gambar 6. <i>Model Pengukuran Financial Statement Fraud</i>	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Pengumpulan Data	110
Lampiran 2. Perhitungan Beneish M-Score	111
Lampiran 3. Tabulasi Data Perhitungan Variabel X	111