

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP DETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (*FINANCIAL STATEMENT FRAUD*)
MENGUNAKAN BENEISH-M SCORE PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR PERIODE 2016-2018**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi – Strata 1



OLEH :

NAMA : FADLY FARHAN

NIM : 041602503125070

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SATYA NEGARA INDONESIA
JAKARTA**

2020

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP DETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (*FINANCIAL STATEMENT FRAUD*)
MENGUNAKAN BENEISH-M SCORE PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR PERIODE 2016-2018**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
SARJANA AKUNTANSI**



OLEH :

NAMA : FADLY FARHAN

NIM : 041602503125070

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SATYA NEGARA INDONESIA
JAKARTA**

2020

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Fadly Farhan

NIM : 041602503125070

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri dan seluruh isi skripsi menjadi tanggung jawab saya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenakan sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 30 Juli 2020



(FADLY FARHAN)

NIM : 041602503125070

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : FADLY FARHAN
NIM : 041602503125070
JURUSAN : AKUNTANSI
KONSENTRASI : PERPAJAKAN
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP
DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(*FINANCIAL STATEMENT FRAUD*) MENGGUNAKAN
BENEISH-M SCORE PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR PERIODE 2016-2018.
TANGGAL UJIAN : 14 AGUSTUS 2020.

Jakarta, 30 Juli 2020

Dosen Pembimbing II

Dosen Pembimbing I

(Tagor Darius Sidauruk,SE.,M.Si)

(Indira Shinta Dewi,SE.,MM.,Ak)

Dekan

Ketua Jurusan

(GL. Hery Prasetya,SE.,MM)

(Tagor Darius Sidauruk,SE.,M.Si)

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP DETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (*FINANCIAL STATEMENT FRAUD*)
MENGUNAKAN BENEISH-M SCORE PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR PERIODE 2016-2018.**

OLEH :

NAMA : FADLY FARHAN

NIM : 041602503125070

Telah dipertahankan didepan Penguji pada tanggal 14 Agustus 2020

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Ketua Penguji / Pembimbing I

(Indira Shinta Dewi, SE., MM., Ak)

Anggota Penguji



(Christina, SE., M.Si)

Anggota Penguji



(Adolpino Naingolah, SE., M.Ak)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah. Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (*FINANCIAL STATEMENT FRAUD*) MENGGUNAKAN BENEISH-M SCORE PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR PERIODE 2016-2018”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Satya Negara Indonesia.

Penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan baik secara moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat selesai. Selain itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Rektor Universitas Satya Negara Indonesia, Ibu Dra. Merry L. Panjaitan,MM.,MBA.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Satya Negara Indonesia, Bapak GL. Hery Prasetya,SE.,MM.
3. Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Satya Negara Indonesia, Bapak Tagor Darius Sidauruk,SE.,M.Si.
4. Ibu Indira Shinta Dewi,SE.,MM.,Ak selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi.

5. Bapak Tagor Darius Sidauruk,SE.,M.Si. selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi.
6. Bapak Heriston Sianturi,SE.,MM selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan akademik selama masa perkuliahan.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan staff TU Universitas Satya Negara Indonesia yang telah memberikan pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan ini.
8. Ibunda Juriah, Ayahanda Jayadi, Odi Fachmi,SE, Muhammad Sahid Fahrezi dan seluruh keluarga besar yang tidak dapat penulis sebutkan, terimakasih atas kasih sayang, dorongan doa, nasihat, motivasi dan pengorbanan material selama menempuh studi.
9. Richard Jekriel, Vanny Yulyha, Dewi Pujimingraeni, Siti Nur Fadilah, Kevin Hendriawan, Awang Kurniawan dan Asep Saputera yang telah berjuang bersama-sama dari semester 1 hingga akhir.
10. Isra Fitri Sulastri, S.Ak yang telah membantu proses penyelesaian naskah skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuangan satu pembimbing yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu tanpa mengurangi rasa hormat karena telah berjuang bersama-sama untuk menyelesaikan naskah skripsi.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam proses penyelesaian naskah skripsi ini.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua terutama yang membutuhkan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena itu saran dan kritik masih diperlukan dalam penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 30 Juli 2020



ABSTRACT

Financial statement fraud is a serious problem and to be a threat to stakeholders, especially for investor. The thing is happened because there is illegal action done intentionally, such as disclosing financial information that doesn't match with the real condition. The purpose of this research is to acquire a effectiveness of empirical proof of fraud triangle consisting of Pressure, Opportunity, and Rationalization in detecting financial statement fraud that are indicated by using Beneish Model. The sample of this research consists of 65 companies are indicated doing fraud and 31 companies aren't indicated doing fraud.

The population of this research is the manufacturing companies listed on Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2016 and 2018. Total samples of this research are 96 manufacturing companies. Test of this research uses logistic regression method using SPSS version 22.

Based on the result and conclusion, this research shows that financial stability (ACHANGE) and nature of industry (RECEIVABLE) has significant effect to financial statement fraud while personal financial need (OSHIP), external pressure (LEVERAGE), financial target (ROA), ineffective monitoring (BDOUT) and rationalization (AUDCHANGE) don't have significant effect to financial statement fraud.

Keywords : Financial Statement Fraud, Fraud Triangle, Beneish Model, Logistic Regression.

ABSTRAK

Kecurangan laporan keuangan merupakan masalah serius dan menjadi ancaman bagi para pemangku kepentingan, terutama bagi investor. Hal itu terjadi karena ada tindakan ilegal yang dilakukan secara sengaja, seperti pengungkapan informasi keuangan yang tidak sesuai dengan kondisi nyata. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memperoleh efektivitas bukti empiris segitiga penipuan yang terdiri dari Tekanan, Peluang, dan Rasionalisasi dalam mendeteksi penipuan laporan keuangan yang ditunjukkan dengan menggunakan Beneish Model. Sampel penelitian ini terdiri dari 65 perusahaan yang dinyatakan melakukan kecurangan dan 31 perusahaan yang dinyatakan tidak melakukan kecurangan.

Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2016 dan 2018. Total sampel penelitian ini adalah 96 perusahaan manufaktur. Uji penelitian ini menggunakan metode regresi logistik menggunakan SPSS versi 22.

Berdasarkan hasil dan kesimpulan, penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability* (ACHANGE) dan *nature of industry* (RECEIVABLE) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial statement fraud* sedangkan *personal financial need* (OSHIP), *external pressure* (LEVERAGE), *financial target* (ROA), *ineffective monitoring* (BDOUT) dan *rationalization* (AUDCHANGE) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci : *Financial Statement Fraud, Fraud Triangle, Beneish Model, Logistic Regression.*