

**ANALISIS KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF  
*FRAUD TRIANGLE***

**(Studi Empiris pada Perusahaan *Property* dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa  
Efek Indonesia tahun 2016-2020)**

**SKRIPSI**

**1. RIPKI MOHAMAD SOPIAN : 20180070025**  
**2. ARDI JULIANTO :20180070006**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS DAN HUMANIORA  
UNIVERSITAS NUSA PUTRA  
SUKABUMI  
AGUSTUS 2022**

**ANALISIS KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF  
*FRAUD TRIANGLE***

**(Studi Empiris pada Perusahaan *Property dan Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia tahun 2016-2020)**

**SKRIPSI**

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Menempuh  
Gelar Sarjana S1 Akuntansi*

- 1. RIPKI MOHAMAD SOPIAN                   : 20180070025**
- 2. ARDI JULIANTO                            : 20180070006**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS DAN  
HUMANIORA UNIVERSITAS NUSA PUTRA  
SUKABUMI  
AGUSTUS 2022**

## PERNYATAAN PENULIS

JUDUL : ANALISIS KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF *FRAUD TRIANGLE* (Studi Empiris pada Perusahaan *Property* dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020)

NAMA : RIPKI MOHAMAD SOPIAN

NIM : 20180070025

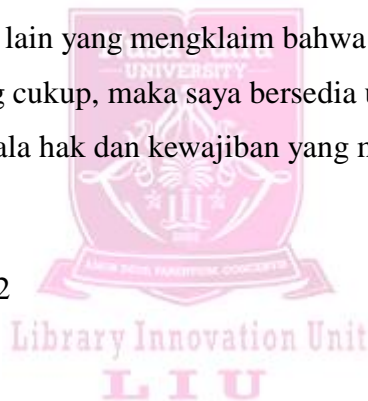
NAMA : ARDI JULIANTO

NAMA : 20180070006

“Saya menyatakan dan bertanggungjawab dengan sebenarnya bahwa Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri kecuali cuplikan dan ringkasan yang masing-masing telah saya jelaskan sumbernya. Jika pada waktu selanjutnya ada pihak lain yang mengklaim bahwa Skripsi ini sebagai karyanya, yang disertai dengan bukti- bukti yang cukup, maka saya bersedia untuk dibatalkan gelar Sarjana S1 Akuntansi saya beserta segala hak dan kewajiban yang melekat pada gelar tersebut”.

Sukabumi, 23 Agustus 2022

Sukabumi, 23 Agustus 2022



Ardi Julianto

Ripki Mohamad Sopian

## PERSETUJUAN SKRIPSI

JUDUL : ANALISIS KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DALAM *PERSPEKTIF FRAUD TRIANGLE* (Studi Empiris pada Perusahaan *Property* dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020)

NAMA : RIPKI MOHAMAD SOPIAN

NIM : 20180070025

NAMA : ARDI JULIANTO

NIM : 20180070006

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui

Sukabumi, 23 Agustus 2022

Pembimbing 1,

Pembimbing 2,

Nur Hidayah K. Fadhilah, M.Ak

NIDN. 0428069601

Nanan Sunandar, M.Ak

NIDN. 0410128303



Mengetahui

Ketua program Studi Akuntansi

Universitas Nusa Putra

Heliani, M.Ak

NIDN. 0419118903

## PENGESAHAN SKRIPSI

JUDUL : ANALISIS KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DALAM *PERSPEKTIF FRAUD TRIANGLE* (Studi Empiris pada Perusahaan *Property* dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020)

NAMA : RIPKI MOHAMAD SOPIAN

NIM : 20180070025

NAMA : ARDI JULIANTO

NIM : 20180070006

Skripsi ini telah diujikan dan dipertahankan di depan Dewan Penguji pada Sidang Skripsi tanggal 11 Agustus. Menurut pandangan kami, Skripsi ini memadai dari segi kualitas untuk tujuan penganugerahan gelar Sarjana Akuntansi.

Sukabumi, 23 Agustus 2022

Pembimbing I

Nur Hidayah K. Fadhillah, M.Ak  
NIDN. 0428069601

Ketua Penguji

Meutia Riany, M.Ak  
NIDN. 0425119401

Pembimbing II

Nanan Sunandar, M.Ak  
NIDN. 0410128303

Ketua Program Studi S1 Akuntansi

Heliani, M.Ak  
NIDN. 0419118903

PLT. Dekan Fakultas Bisnis dan Humaniora

Prof. Dr. Ir. H. M. Koesmawan, M.Sc., MBA., DBA

NIDN. 0014075205



*Skripsi ini kutujukan kepada  
Ayahanda, Ibunda dan  
Kakaku tercinta*

## ***ABSTRACT***

This study aims to analyze *fraudulent financial statements* in the perspective of: deep triangle (empirical studies on companies property and real estate listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2020). Financial statement fraud in this study is using earnings management. The dependent variable in this study is Financial Statement Fraud which is proxied by *earnings management*. And the dependent variables in this study include: *Financial stability* proxied by ACHANGE, *External pressure* proxied FREEEC, *Personal financial need* proxied with OSHIP, *Financial targets* proxied by ROA, *effective monitoring* proxied by IND. The research sample used is the company profession and real estate in 2016-2020 as many as 82 companies using the purpose sample method. The data used is secondary data which has qualitative and quantitative characteristics in the form of annual report registered and published by the Indonesia Stock Exchange through the website [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). The analysis technique used is multiple linear regression analysis and the classical assumption test is carried out which includes normality test, multicollinearity test, autocorrelation test, and heteroscedasticity test. The results showed that partially the variable *financial targets* and *personal financial need* partially affect *earnings management* and variables *financial stability*, *external pressure* and *effective monitoring* partially affect *earnings management* in *property and real companies*. The results of this study indicate that the independent variable *financial stability*, *financial targets*, *personal financial need*, *external pressure*, *effective monitoring* *simultaneously* affect *earnings management* in *property and real estate* companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2020.

**Keywords:** *financial statement fraud, financial stability pressure, financial targets, personal financial need, external pressure, effective monitoring, earnings management.*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis kecurangan laporan keuangan dalam perspektif *froud triangle* (studi empiris pada perusahaan *property dan real estate* yang terdaftar di bursa efek indonesia tahun 2016-2020). Kecurangan laporan keuangan dalam penelitian ini adalah menggunakan manajemen laba. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah *Financial Statement Fraud* yang diproksikan dengan manajemen laba. Dan variabel dependen dalam penelitian ini antara lain : *Financial stability* diproksikan dengan ACHANGE, *External pressure* diproksikan FREEEC, *Personal financial need* diproksikan dengan OSHIP, *Financial targets* diproksikan dengan ROA, *effective monitoring* diproksikan IND. Sampel penelitian yang digunakan adalah perusahaan *property dan real estate* tahun 2016-2020 sebanyak 82 perusahaan dengan menggunakan metode purpose sample. Data yang digunakan adalah data sekunder yang memiliki sifat kualitatif dan kuantitatif berupa *annual report* yang terdaftar dan dipublikasikan oleh Bursa Efek Indonesia melalui situs [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dan dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi, dan uji heteroskedastisitas. Hasil penelitian menunjukan bahwa secara parsial variabel *financial targets dan personal Financial Need* secara parsial berpengaruh terhadap Manajemen laba dan variabel *financial stability, external Pressure dan effective monitoring* secara parsial berpengaruh terhadap manajemen laba pada perusahaan *property dan real*. Hasil penelitian ini menunjukan bahwa variabel independen *financial stability, financial targets, personal financial need, nexternal pressure, ,effective monitoring* secara simultan berpengaruh terhadap Manajemen laba pada perusahaan Property dan real estate yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020.

*Keyword* : kecurangan laporan keuangan, *financial stability pressure, financialtargets, personal financial need, external pressure, effective monitoring, manajemen laba*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT, berkat rahmat dan karunia-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kecurangan laporan Keuangan Dalam Perspektif *Fraud triangle*”. Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh gelar Sarjana S1 Akuntansi Universitas Nusa Putra Sukabumi.

Sehubungan dengan itu penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Rektor Universitas Nusa Putra Sukabumi Bapak Dr. Kurniawan, M.Si., M.M. yang telah memberikan izin dan fasilitas untuk penyusunan skripsi ini
2. Wakil Rektor I Bidang Akademik Universitas Nusa Putra Sukabumi Bapak Anggy Pradiftha Junfithrana, M.T. yang telah memberikan izin dalam penyusunan skripsi ini.
3. Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Nusa Putra Sukabumi Ibu Heliani M. Ak yang telah memberikan izin dan kemudahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Dosen Pembimbing I Universitas Nusa Putra Sukabumi Ibu Nur Hidayah Kusumaningrum Fadhillah, M.Ak. yang telah memberikan nasehat-nasehat dan meluangkan waktu untuk membimbing penulis dengan penuh kesabaran.
5. Dosen Pembimbing II Universitas Nusa Putra Sukabumi Bapak Nanan Sunandar, M. Ak yang telah memberikan masukan dan pengarahan guna penyempurnaan penulisan skripsi ini.
6. Dosen Penguji Meutia Riany, M. Ak yang telah memberikan masukan untuk penyempurnaan penulisan skripsi.
7. Para Dosen Program Studi Akuntansi Universitas Nusa Putra Sukabumi yang telah memberikan ilmu dan arahan untuk menyelesaikan skripsi dengan baik.
8. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan dukungan, doa, dan kasih sayangnya.
9. Pihak terkait yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Khususnya rekan-rekan yang telah memberikan bantuan dan motivasi kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak sangat kami harapkan demi perbaikan. Amin Yaa Rabbal 'Alamiin.

Sukabumi, 23 Agustus 2022

Sukabumi, 23 Agustus 2022

Ardi Julianto

Ripki Mohamad Sopian

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik UNIVERSITAS NUSA PUTRA , saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ripki Mohamad Sopian  
NIM : 20180070025  
Nama : Ardi Julianto  
NIM : 20180070006  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Nusa Putra **Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

ANALISIS KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DALAM *PERSPEKTIF FRAUD TRIANGLE* (Studi Empiris pada Perusahaan *Property* dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Universitas Nusa Putra berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Sukabumi

Pada tanggal : 23A gustus 2022

Yang menyatakan

( Ripki Mohamad Sopian )

( Ardi Julianto )

# DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN PENULIS	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI	v
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori	7
2.2 Kecurangan Laporan Keuangan	11
2.3 Fraud Triangle Theory	13
2.4 Manajemen Laba	15
2.5 Penelitian terdahulu	16
2.6 Kerangka Pemikiran Penelitian	19
2.7 Hipotesis Penelitian	21

BAB III METODE PENELITIAN .....	26
3.2 Sumber dan Metode Pengumpulan Data .....	26
3.3 Populasi dan Sampel Perusahaan .....	26
3.4 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	27
3.5 Metode Analisis Data .....	31
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	38
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	38
4.2 Uji asumsi klasik .....	38
4.3 Uji Heterokedastisitas .....	40
4.4 Uji Autokorelasi .....	40
4.5 Hasil Analisis Linear Berganda .....	41
4.6 Uji hipotesis .....	43
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	47
5.1 Simpulan .....	47
5.2 Saran .....	47
DAFTAR PUSTAKA .....	49
LAMPIRAN .....	51



## DAFTAR TABEL

1. Tabel 2. 1 Definisi Fraud .....	7
2. Tabel 2. 2Jenis-jenis <i>Fraud</i> .....	9
3. Tabel 2. 3Imbalan kecurangan laporan keuangan .....	12
4. Tabel 2. 4 penelitian terdahulu .....	16
5. Tabel 4.1 Kriteria Penganbilan Sampel .....	38
6. Tabel 4 2 Uji Multikolinearitas .....	40
7. Tabel 4 3 Uji Heteroskedastisitas .....	40
8. Tabel 4 4 Uji Auto korelasi .....	41
9. Tabel 4 5 Hasil Uji regresi Linier Sederhana .....	41



## DAFTAR GAMBAR

10. gambar 2. 1 <i>Fraud Tree</i> .....	10
11. gambar 2. 2 <i>Fraud triangle</i> .....	14
12. gambar 2. 3 kerangka pemikiran peneliti .....	20
13. Gambar 4. 1 Grafik Histogram .....	39



## DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran 1.1 Input data .....	51
2. Lampiran 1.2 <i>Fixed Effect Model</i> .....	52
3. Lampiran 1.3 <i>Random Effect Model</i> .....	53
4. Lampiran 1.4 <i>Chow Test</i> .....	54
5. Lampiran 1.5 <i>Hausman Test</i> .....	55





Library Innovation Unit  
**LIU**



# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

laporan keuangan perusahaan bertujuan untuk memberikan informasi posisi keuangan perusahaan, kinerja keuangan perusahaan, dan arus kas entitas perusahaan yang sangat bermanfaat untuk para pengguna laporan dalam pembuatan keputusan ekonomi (IAI, 2015). Laporan keuangan disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum di Indonesia (SAK) yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Laporan keuangan yang baik adalah laporan yang dapat memberikan informasi dan penjelasan yang cukup mengenai hasil aktifitas suatu unit usaha, maka dari itu informasinya harus lengkap, jelas dan dapat menggambarkan secara tepat mengenai kejadian-kejadian ekonomi yang berpengaruh terhadap hasil oprasi unit usaha tersebut (A. Rachmania 2017). Untuk memberikan informasi yang layak bagi pengguna laporan keuangan tersebut maka dalam penyusunan laporan keuangan harus disusun sebaik mungkin sesuai dengan data yang akurat berdasarkan aturan akuntansi yang berlaku.

Ketika menyusun laporan keuangan setiap perusahaan menginginkan laporan keuangan yang wajar, dengan tujuan menggambarkan kondisi perusahaan tersebut berjalan dengan baik dan dalam segi manajemennya pun sangat baik. Bahkan informasi yang Ada dalam laporan keuangan tersebut bisa saja di manipulasi sehingga data yang Ada dalam perusahaan tersebut tidak sebenarnya atau tidak benar adanya. Kegiatan memanipulasi data adalah bagian dari kecurangan. Tindakan manipulasi ini adalah salah satu bentuk tindakan kecurangan atau fraud, yang dimana kecurangan pelaporan keuangan merupakan salah satu bentuk usaha yang di sengaja oleh perusahaan untuk mengecoh dan menyesatkan para pengguna laporan keuangan, terutama para investor dan krditor, dengan menyajikan dan merekayasa nilai material dari laporan keuangan (Pasaribu dan Karisma, 2019)

Salah satu fenomena kecurangan (*fraud*) yang terjadi pada perusahaan properti dann real estae adalah kasus manipulasi penyajian laporan keuangan yang dilakukan oleh Pt. Hanson. Dalam catatan Otoritas Jasa Keuang (OJK) menunjukkan bahwa Pt. Hanson melakukan manipulasi atas jual beli kavling siap pakai (kasiba) pada tahun 2016, sehingga menyebabkan prndapatan perusahaan naik dengan nilai

gross profit sebesar Rp 732 miliar. Pt. Hanson terbukti melanggar standar akuntansi keuangan 44 tentang akuntansi aktivitas Real estate (PSAK 44) dan di jatuhkan sanksi kepada perusahaan dan juga direktornya yang bernama Benny Tjokro.

Kasus kecurangan laporan keuangan ini juga terjadi pada perusahaan yang diluar dari perusahaan properti dan real estate yakni pada tahun 2017, ditemukan adanya kecurangan laporan keuangan pada Pt Tiga Pilar Sejahtera Tbk. Berdasarkan dalam laporan hasil investigasi berbasis fakta PT Ernst & Young Indonesia (EY) kepada manajemen baru AISA tertanggal 12 Maret 2019, dugaan penggelembungan ditengarai terjadi pada akun piutang usaha, persediaan, dan aset tetap Grup AISA. Ditemukan fakta bahwa direksi lama melakukan penggelembungan dana senilai Rp 4 triliun lalu ada juga temuan dugaan penggelembungan pendapatan senilai Rp 662 miliar dan penggelembungan lain senilai Rp 329 miliar pada pos EBITDA (laba sebelum bunga, pajak, depresiasi dan amortisasi) entitas bisnis makanan dari emiten tersebut. Temuan lain dari laporan EY tersebut adalah aliran dana Rp 1,78 triliun melalui berbagai skema dari Grup AISA kepada pihak-pihak yang diduga terafiliasi dengan manajemen lama. Hal tersebut ditengarai EY berpotensi melanggar Keputusan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) No.KEP-412/BL/2009 tentang Transaksi Afiliasi dan Benturan Kepentingan Transaksi Tertentu. (CNBC, 2019).

Menurut American Institute Certified Accountant (AICPA) menerbitkan Statement Of Auditing Standards No. 99 (SAS No. 99). Tujuan dikeluarkannya SAS No. 99 adalah untuk meningkatkan efektivitas auditor dalam mendeteksi kecurangan dengan menilai factor risiko kecurangan perusahaan. Faktor kecurangan yang diadopsi tersebut dikenal dengan konsep Fraud Triangle atau segitiga kecurangan yaitu tekanan (pressure), kesempatan (opportunity) Dan rasionalisasi (rationalization).

Kecurangan yang dilakukan oleh perusahaan untuk memanipulasi laporan keuangan sering di sebut dengan *fraud*, dan praktik kecurangan pelaporan keuangan tersebut dikenal dengan *fraudulent financial reporting*. Kecurangan (*fraud*) merupakan tindakan disengaja yang menimbulkan kerugian bagi pihak tertentu (Agustina, R., & Pratomo, D. 2019). Kecurangan-kecurangan tersebut tentunya di lakukan perusahaan untuk mengecoh dan menyesatkan para pengguna

laporan keuangan terutama *investor* dan kreditor, dengan menyajikan dan merekayasa nilai material dari laporan keuangan (Kennedy, 2014). Faktor-faktor untuk mempengaruhi kecucurangan laporan keuangan pada perusahaan diantaranya adalah *financial stability*, *financial target*, *effective monitoring*, *external pressure* dan *personal financial need* (Nabila, 2013).

Faktor pertama adalah *financial stability* merupakan suatu upaya perusahaan untuk menstabilkan kinerja keuangan. Hal ini didukung oleh hasil penelitian dari Tiffani dan Marfuah (2015) yang menyatakan bahwa *financial statement fraud* dipengaruhi oleh *financial stability*. Namun berbeda dengan penelitian yang sudah dilakukan oleh Rachmania (2017) yang menemukan bahwa *financial stability* tidak memengaruhi *financial*.

Faktor kedua, *financial target* merupakan resiko adanya tekanan yang berlebihan pada manajemen untuk mencapai target keuangan yang telah ditentukan oleh manajemen dan dewan direksi. Dalam penelitian yang sudah dilakukan oleh Septriani dan Handayani (2018) menunjukkan hasil bahwa *financial target* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*, berbeda dengan Nugraheni dan Triatmoko (2017) yang menghasilkan temuannya, justru *financial statement fraud* dipengaruhi *financial target*.

Faktor ketiga, *effective monitoring* adalah suatu kondisi yang menunjukkan adanya pengawasan yang efektif dalam memantau kinerja sebuah perusahaan. Kaitanya dengan *financial statement fraud*, *effective monitoring* menurut penelitian yang dilakukan oleh Tiffani dan Marfuah (2015) menunjukkan hasil bahwa *effective monitoring* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*.

Faktor keempat, *external pressure* merupakan tekanan yang manajemen alami untuk memenuhi harapan atau persyaratan dari pihak ketiga. Dalam penelitian yang telah dilakukan Rahmania (2017) menyatakan bahwa *financial statement fraud* dipengaruhi oleh *external pressure*. Namun terdapat perbedaan dari hasil penelitian yang dilakukan oleh Sasongko dan Wijyantika (2019) yang menyebutkan bahwa *financial statement fraud* tidak dipengaruhi oleh *external pressure*.

Faktor kelima, *personal financial need* atau kebutuhan keuangan personel pegawai adalah suatu keadaan yang mana kondisi keuangan perusahaan mempengaruhi keuangan eksekutif perusahaan (Skousen, Smith & Wright, 2009),

yang merujuk pada kebutuhan keuangan personal dari eksekutif perusahaan (dewan komisaris, dewan direksi, dan manajer). Dalam hasil penelitian Nugraheni dan Triatmoko (2017) menyatakan *financial statement fraud* dipengaruhi *personal financial need*. Namun hasil ini berbeda dengan penelitian dari Tiffani dan Marfuah (2015) yang menyebutkan bahwa *financial statement fraud* tidak dipengaruhi *personal financial need*.

*Fraudulent financial reporting* dapat dilakukan dengan berbagai metode. Salah satu proksi yang dapat di gunakan untuk mendeteksi atau mengukur kecurangan laporan keuangan adalah *earning management*. Manajemen laba merupakan suatu tindakan intervensi yang dilakukan oleh manajemen dalam proses penentuan laba perusahaan yang didasarkan dengan keinginan untuk memenuhi keuntungan pribadi, dimana aktivitas ini diindikasikan dengan manipulasi laba untuk menunjukkan informasi yang positif terkait dengan kinerja performa suatu perusahaan ( Huynh 2020). Maka dari itu kecurangan laporan keuangan sering kali diawali dengan salah saji atau manajemen laba dari laporan keuangan kuartal yang di anggap tidak material akan tetapi akhirnya menjadi sebuah *fraud* yang besar-besaran dan menghasilkan laporan keuangan yang menyesatkan secara material.

Berdasarkan latar belakang yang telah terurai di atas peneliti menemukan suatu masalah, yang dimana hal tersebut menjadi dasar peneliti untuk membuat suatu penelitian. Maka dari latar belakang masalah yang sudah di jelaskan di atas penelitian ini berjudul

**“ANALISIS KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF FROUD TRIANGLE (Studi Empiris pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2018)”**

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan dari latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah *financial stability* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan
2. Apakah *financial target* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan

3. Apakah *effective monitoring* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan
4. Apakah *External Pressure* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan
5. Apakah *Personal Financial Need* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan

### **1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian**

#### **1.3.1 Tujuan Penelitian**

Tujuan peneliti dari rumusan yang telah di uraikan tersebut diatas adalah untuk memperoleh bukti mengenai adanya hubungan antara :

1. Untuk mengetahui apakah *financial stability* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan
2. Untuk mengetahui apakah *financial target* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan
3. Untuk mengetahui *effective monitoring* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan
4. Untuk mengetahui apakah *External Pressure* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan
5. Untuk mengetahui apakah *Personal Financial Need* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan

#### **1.3.2 Manfaat Penelitian**

Manfaat dari kegiatan meneliti berkaitan terhadap topik *financial distress* ini diinginkan bisa membawa kegunaan untuk beragam pihak, diantaranya :

1. Memberikan Informasi kepada manajemen perusahaan mengenai faktor penyebab terjadinya kecurangan laporan keuangan dan menghindari salah saji pada laporan keuangan dan tidak berkembang menjadi skandal yang dapat merugikan perusahaan.
2. Memberi informasi pada pemakai laporan keuangan eksternal untuk memahami faktor-faktor yang dapat menyebabkan terjadinya kecurangan laporan keuangan sehingga dapat mengambil keputusan secara tepat.

3. Memberikan kontribusi pada pengembang ilmu akuntansi khususnya dalam akuntansi keuangan karena dalam penelitian ini proksi dari *fraud triangle* menggunakan rasio keuangan
4. Memberikan pemahaman mendalam mengenai kecurangan laporan keuangan melalui metode komprehensif dan teruji secara empiris sesuai dengan situasi dan kondisi yang terjadi di Indonesia.
5. Bagi pihak lain dan juga mahasiswa diharapkan penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi dan bahan pertimbangan penelitian lebih lanjut.



## DAFTAR PUSTAKA

- AICPA, 2002. SAS No.99 Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit, American Institute of Certified Public Accountants. New York.
- Ade Rizky Novitasari dan Anis Chariri “Analisis faktor faktor yang mempengaruhi financial statement fraud dalam perspektif fraud pentagon” Volume 7, Nomor 4, Tahun 2018
- Anak Agung Istri Winda Maheswari, Ni Nyoman Ayu Suryandari universitas mahasaraswati, Anak Agung Putu Gede Bagus Arie Susandya (2021) “Pendeteksian fraudulent financial statement dalam perspektif fraud triangle”. [Vol 3 No 2 \(2021\): Kumpulan Hasil Riset Mahasiswa Akuntansi \(KHARISMA\)](#)
- [A Rahman, D Deliana, N Rihaney - International Journal Of ..., 2020](#) “Detection Of Financial Statement Fraud Triangle (Fraud Triangle) In LQ45 Companies Listed in Indonesia Stock Exchange”
- Cressey, D. 1953. Other people’s money: A Study in the social psychology of embezzlement. Glencoe, IL: Free Press.
- Endah Tiwi Septiani Rahmawati, Rafi Pratama Herman, Tiriwanti Sagala, Windy Restyaningsih, Adhitya Putri Pratiwi (2018) “ Pengaruh Opportunity Dan Rationalization dalam perspektif fraud triangle terhadap kecurangan laporan keuangan”
- [IS Dewi - Jurnal Liabilitas, 2021](#) “Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Triangle”
- Iqbal, M., & Murtanto. (2016). Analisa Pengaruh Faktor-Faktor Fraud Triangle terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
- M. adam dan Eka (2019) “Kecurangan laporan keuangan dalam perspektif fraud diamond theory”
- Nugraheni, N. K., & Triatmoko, H. (2017). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Terjadinya Financial Statement fraud: Perspektif Diamond fraud Theory (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016). Jurnal Akuntansi Dan Auditing, 14(2), 118–143.

- Pasaribu dan Kharisma (2018) "Fraud laporan keuangandalam perspektif fraud triangle" [Vol 14, No 1 \(2018\)](#) > [Fernando Pasaribu](#)
- Rabi'u Abdullahi dan Noorhayati Mansor "Fraud Triangle Theory and Fraud Diamond Theory. Understanding the Convergent and Divergent For Future Research" Vol. 5, No.4, October 2015
- Rachmania, A. (2017). Analisis Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Makanan dan Minuman Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013- 2015. Jurnal Online Mahasiswa (JOM) Bidang
- Sari, T. P., & Lestari, D. I. T. (2020). Analisis Faktor Risiko Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud: Prespektif Diamond Fraud Theory. Jurnal Akuntansi dan Pajak, 20(2), 109-125. doi: <http://dx.doi.org/10.29040/jap.v20i2.618>
- Septriani, Yossi dan Handayani, Desi. 2017. Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Bisnis. Vol. 11 No. 1 Mei pp. 11-23.
- Tiffani, L., & Marfuah. (2015). Deteksi Financial Statement fraud dengan Analisis fraud Traingle pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
- Vidella Aulia dan Efi Tajuroh Afiah "Financial stability, Financial target, effective monitoring dan Rationalization dan kecurangan laporan keuangan " Vol. 01, No. 01, Juni, 2020
- Wildan Ramdani dan Prof. Dr. Hiro Tugiman, CA., QIA "pengaruh faktor faktor dalam perspektif fraud triangle terhadap financial statement" e-Proceeding of Management : Vol.7, No.2 Desember 2020



## LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Input data

Manajemen laba (y)	ACHANGE (x1)	ROA (x2)	OSHIP (x3)	FREEC(x4)	IDN (x5)
2,83	31355204,00	3,00	116,23	0,03	0,25
2,83	45683773,00	7,00	116,23	0,04	0,75
2,87	59230000,00	5,00	116,23	0,03	0,50
2,89	62110845,00	5,00	137,25	0,06	1,00
2,96	68109184,00	1,26	3,65	0,02	1,00
2,86	1648021,00	1,72	0,01	0,02	0,50
2,88	1748640,00	-0,91	1,10	0,02	0,50
2,87	2063109,00	-2,26	0,01	0,04	0,40
2,67	2165031,00	0,00	0,92	0,09	0,50
2,50	2126524,00	0,02	0,56	0,13	0,17
-0,18	32938,00	3,70	1,38	0,81	0,75
0,31	32068,00	5,50	7,41	1,44	0,50
2,72	25627,00	4,80	7,41	1,42	0,75
2,92	830005,00	-0,04	0,00	0,08	0,25
2,95	763536,00	-0,04	0,00	0,04	0,75
2,96	6963272,00	0,03	0,01	0,03	0,50
2,98	7200860,00	0,03	0,01	0,03	0,25
2,96	7491033,00	0,01	0,01	0,03	0,25
1,05	7688297,00	0,01	0,01	0,05	0,50
2,14	7543458,00	0,01	1,00	0,03	1,00
1,70	1547569,00	28,48	1,57	0,07	0,17
1,72	1845177,00	34,34	0,01	0,06	0,25
3,00	1924077,00	36,45	0,01	0,02	0,42
3,00	1985002,00	-0,29	1,00	0,00	0,17
3,00	1508822,00	-49,79	1,00	0,00	0,08
0,68	4007386,00	0,45	162,88	0,08	0,67
0,86	4202514,00	0,43	0,00	0,07	0,11
0,85	4804256,00	0,46	0,01	0,06	0,67
0,78	4928108,00	0,06	1,00	1,11	0,11
1,68	4565314,00	0,03	1,00	0,66	0,22
3,00	1925044,00	-0,11	0,07	0,00	0,50
2,92	1562268,00	4,18	0,68	0,04	0,33
2,91	1674841,00	4,31	0,67	0,04	0,50
2,95	2325577,00	0,28	0,29	0,02	0,17
2,99	2473038,00	0,32	5,25	0,01	0,17
2,24	135607,00	0,24	2,97	0,02	0,25
3,00	1234607,00	0,10	2,97	0,00	0,75
3,00	1122278,00	0,03	2,97	0,00	0,50
3,00	1125957,00	0,09	11,88	0,01	1,00
3,02	1086596,00	-1,15	1422,65	0,00	0,75
2,86	2784765,00	7,23	20,00	0,07	1,00
2,89	3778039,00	5,46	20,00	0,05	1,00
2,98	3374585,00	0,91	20,00	0,01	1,00
3,16	2350380,00	0,57	1,00	0,29	1,00
3,10	2750633,00	0,64	1,00	0,12	1,00
-1322,06	23650,00	4,75	0,01	51,20	0,63
-14997,80	3490,00	3,52	0,01	388,46	0,17
-1427,82	43553,00	3,95	0,01	47,60	0,50
2,12	62110845,00	4,22	1249,06	0,02	0,17
2,51	68109184,00	0,47	8946,89	0,02	0,83
2,53	25711,00	3,70	1,06	0,05	0,50
2,51	28789,00	6,90	1,06	0,08	0,33
2,66	29582,00	0,90	1,06	0,03	0,50
2,74	294602,00	0,03	1,00	0,03	0,83
2,67	303913,00	0,00	1,00	0,03	0,67

## Lampiran 1. 2 *Fixed Effect Model*

Dependent Variable: KLK  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 07/22/22 Time: 05:26  
 Sample: 2016 2020  
 Periods included: 5  
 Cross-sections included: 11  
 Total panel (balanced) observations: 55

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	63.42601	18.92168	3.352029	0.0018
ACHANGE	-6.67E-06	8.65E-07	-7.713806	0.0000
ROA	-0.139045	0.619703	-0.224374	0.8236
OSHIP	-0.014383	0.008064	-1.783658	0.0823
FREEC	-39.92279	0.160843	-248.2100	0.0000
IDN	76.72593	30.80722	2.490518	0.0171

### Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.999638	Mean dependent var	-320.3578
Adjusted R-squared	0.999499	S.D. dependent var	2032.496
S.E. of regression	45.48009	Akaike info criterion	10.71047
Sum squared resid	80669.12	Schwarz criterion	11.29442
Log likelihood	-278.5380	Hannan-Quinn criter.	10.93629
F-statistic	7187.243	Durbin-Watson stat	1.329071
Prob(F-statistic)	0.000000		

Library Innovation Unit  
 LIU

### Lampiran 1. 3 *Random Effect Model*

Dependent Variable: KLK  
 Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)  
 Date: 07/22/22 Time: 00:55  
 Sample: 2016 2020  
 Periods included: 5  
 Cross-sections included: 11  
 Total panel (balanced) observations: 55  
 Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	15.20972	13.10154	1.160911	0.2513
ACHANGE	-6.24E-07	3.77E-07	-1.654362	0.1044
ROA	0.369984	0.593685	0.623199	0.5360
OSHIP	0.000580	0.005776	0.100434	0.9204
FREEC	-38.34029	0.118682	-323.0494	0.0000
IDN	26.62751	21.71080	1.226463	0.2259

Effects Specification		S.D.	Rho
Cross-section random		0.000000	0.0000
Idiosyncratic random		45.48009	1.0000

Weighted Statistics			
R-squared	0.997544	Mean dependent var	-320.3578
Adjusted R-squared	0.997294	S.D. dependent var	2032.496
S.E. of regression	105.7361	Sum squared resid	547826.2
F-statistic	3980.785	Durbin-Watson stat	2.027487
Prob(F-statistic)	0.000000		

Unweighted Statistics			
R-squared	0.997544	Mean dependent var	-320.3578
Sum squared resid	547826.2	Durbin-Watson stat	2.027487

## Lampiran 1. 4 *Chow Test*

Redundant Fixed Effects Tests  
Equation: Untitled  
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	22.585009	(10,39)	0.0000
Cross-section Chi-square	105.358128	10	0.0000

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: KLK

Method: Panel Least Squares

Date: 07/22/22 Time: 00:52

Sample: 2016 2020

Periods included: 5

Cross-sections included: 11

Total panel (balanced) observations: 55

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	15.20972	30.45961	0.499341	0.6198
ACHANGE	-6.24E-07	8.76E-07	-0.711588	0.4801
ROA	0.369984	1.380252	0.268055	0.7898
OSHIP	0.000580	0.013429	0.043200	0.9657
FREEC	-38.34029	0.275923	-138.9527	0.0000
IDN	26.62751	50.47518	0.527537	0.6002
R-squared	0.997544	Mean dependent var		-320.3578
Adjusted R-squared	0.997294	S.D. dependent var		2032.496
S.E. of regression	105.7361	Akaike info criterion		12.26244
Sum squared resid	547826.2	Schwarz criterion		12.48142
Log likelihood	-331.2171	Hannan-Quinn criter.		12.34712
F-statistic	3980.785	Durbin-Watson stat		2.027487
Prob(F-statistic)	0.000000			

## Lampiran 1. 5 Hausman Test

Correlated Random Effects - Hausman Test

Equation: Untitled

Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	224.505657	5	0.0000

\*\* WARNING: estimated cross-section random effects variance is zero.

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
ACHANGE	-0.000007	-0.000001	0.000000	0.0000
ROA	-0.139045	0.369984	0.031569	0.0042
OSHIP	-0.014383	0.000580	0.000032	0.0078
FREEC	-39.922789	-38.340285	0.011785	0.0000
IDN	76.725933	26.627507	477.725774	0.0219

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: KLK

Method: Panel Least Squares

Date: 07/22/22 Time: 00:57

Sample: 2016 2020

Periods included: 5

Cross-sections included: 11

Total panel (balanced) observations: 55

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	63.42601	18.92168	3.352029	0.0018
ACHANGE	-6.67E-06	8.65E-07	-7.713806	0.0000
ROA	-0.139045	0.619703	-0.224374	0.8236
OSHIP	-0.014383	0.008064	-1.783658	0.0823
FREEC	-39.92279	0.160843	-248.2100	0.0000
IDN	76.72593	30.80722	2.490518	0.0171

### Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.999638	Mean dependent var	-320.3578
Adjusted R-squared	0.999499	S.D. dependent var	2032.496
S.E. of regression	45.48009	Akaike info criterion	10.71047
Sum squared resid	80669.12	Schwarz criterion	11.29442
Log likelihood	-278.5380	Hannan-Quinn criter.	10.93629
F-statistic	7187.243	Durbin-Watson stat	1.329071
Prob(F-statistic)	0.000000		



Library Innovation Unit  
**LIU**