

**LAPORAN AKHIR PENELITIAN PENDANAAN INTERNAL**

**SKEMA B**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN  
AKUNTANSI BERDASARKAN FRAUD TRIANGLE**

**PENELITI:**

Ketua : Drs. Barnabas Tridig, M.Si., Ak., CA

NIK/NIDN : 510101 / 042096601

Anggota : Santy Setiawan, S.E., M.Si., Ak., CA

NIK/NIDN : 510435 / 0406018002

Juni Junaedi Andreas S (1851102)

**FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KRISTEN MARANATHA  
BANDUNG**

**2023**

## LAPORAN AKHIR PENELITIAN SKEMA B

### 1. IDENTITAS PENELITIAN

#### A. JUDUL PENELITIAN

Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Akuntansi Berdasarkan Fraud Triangle

#### B. BIDANG, TEMA, TOPIK, DAN RUMPUN BIDANG ILMU

Bidang Fokus mengacu kepada Road map PT	Tema	Topik (jika ada)	Rumpun Bidang Ilmu
Pendidikan berkualitas dan peningkatan wirausaha	Kecurangan Akuntansi		Akuntansi keuangan dan audit

#### C. SKEMA, TARGET TKT DAN LAMA PENELITIAN

No	Skema Penelitian	Target Akhir TKT	Lama Penelitian (Tahun)
1	Skema B	Jurnal terindeks Sinta	1 tahun

### 2. IDENTITAS PENGUSUL

Nama, Peran	Perguruan Tinggi/Institusi	Program Studi/Bagian	Bidang Tugas	Sinta ID	H-Index
Drs. Barnabas Tridig, M.Si.,Ak.,CA	Universitas Kristen Maranatha	Akuntansi	Akuntansi keuangan	6777679	0
Santy Setiawan, S.E.,M.Si.,Ak.,CA	Universitas Kristen Maranatha	Akuntansi	Audit	6012690	0

### 3. MITRA KERJA SAMA PENELITIAN (Dalam Negeri/Luar Negeri)

Pelaksanaan penelitian dapat melibatkan mitra kerja sama, yaitu mitra kerja sama dalam melaksanakan penelitian, mitra sebagai calon pengguna hasil penelitian, atau mitra investor

Mitra	Nama Mitra

### 4. LAPORAN AKHIR PENELITIAN

**A. RINGKASAN:** Tuliskan secara ringkas latar belakang penelitian, tujuan dan tahapan metode penelitian, luaran yang ditargetkan, serta uraian TKT penelitian.

Kecurangan Akuntansi di Indonesia masih merupakan permasalahan yang kerap kali terjadi pada sebuah perusahaan. *Fraud triangle* menjelaskan bahwa kecurangan terjadi dapat disebabkan karena tekanan, kesempatan, dan rasionalisasi. Penelitian ini bertujuan untuk menguji faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya kecurangan akuntansi dipandang dari *fraud triangle*. Sampel dalam penelitian ini merupakan laporan keuangan perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2021 sampai dengan 2022. Alat uji yang akan digunakan adalah regresi linier. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi perusahaan untuk melihat faktor-faktor apa saja yang berpengaruh terhadap kecurangan akuntansi, sehingga perusahaan dapat mengantisipasi dengan melakukan tindakan pencegahan terhadap kecurangan dalam perusahaannya.

**B. KATA KUNCI:** Tuliskan maksimal 5 kata kunci.

Kata kunci: akuntansi, *fraud triangle*, dan kecurangan.

**C. LAPORAN AKHIR PENELITIAN:** Tuliskan secara ringkas hasil pelaksanaan penelitian yang telah dicapaisesuai tahun pelaksanaan penelitian. Penyajian dapat berupa data, hasil analisis, dan capaian luaran (wajib dan atau tambahan). Seluruh hasil atau capaian yang dilaporkan harus berkaitan dengan tahapan pelaksanaan penelitian sebagaimana direncanakan pada proposal. Penyajian data dapat berupa gambar, tabel, grafik, dan sejenisnya, serta analisis didukung dengan sumber pustaka primer yang relevan dan terkini.

Penelitian ini mengambil sampel sebanyak 27 perusahaan properti yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2020 sampai dengan tahun 2022. Perusahaan properti yang dijadikan sampel oleh peneliti karena perusahaan ini yang paling terdampak dari pandemi Covid-19. Berikut ini peneliti lampirkan daftar perusahaan yang menjadi objek penelitian dan operasional variabel penelitian:

Tabel 1. Daftar Perusahaan Properti

No.	Nama Perusahaan
1	PT Agung Podomoro Land Tbk.
2	PT Binakarya Jaya Abadi Tbk.
3	PT Bhunawatala Indah Permai Tbk.
4	PT Bekasi Fajar Industrial Estate Tbk.
5	PT Bumi Serpong Damai Tbk.
6	PT Ciputra Development Tbk.
7	PT Duta Anggota Realty Tbk.
8	PT Intiland Development Tbk.
9	PT Duta Pertiwi Tbk.

10	PT Megapolitan Development Tbk.
11	PT Perdana Gapura Prima Tbk.
12	PT Greenwood Sejahtera Tbk.
13	PT Jaya Real Property Tbk.
14	PT Kawasan Industri Jababeka Tbk.
15	PT Lippo Cikarang Tbk.
16	PT Lippo Karawaci Tbk.
17	PT Modernland Realty Tbk.
18	PT Metropolitan Kentjana Tbk.
19	PT City Retail Developments Tbk.
20	PT Indonesia Prima Property Tbk.
21	PT Plaza Indonesia Realty Tbk.
22	PT PP Property Tbk.
23	PT Pudjiadi Prestige Tbk.
24	PT Pakuwon Jati Tbk.
25	PT Roda Vitatex Tbk.
26	PT Pikko Land Development Tbk.
27	PT Suryamas Dutamakmur Tbk.

Penelitian ini terdiri dari empat variabel independen, yaitu tekanan eksternal, kondisi industri, rasionalisasi, dan kualitas audit, sedangkan variabel dependennya yaitu kecurangan (*fraud*). Berikut ini adalah operasional variabel dari penelitian ini:

Tabel 2. Operasional Variabel

Variabel	Dimensi	Indikator	Skala
Tekanan Eksternal (X1)	Laporan Keuangan	Total Liabilities/Total Asset	Rasio
Kondisi Industri (X2)	Laporan Keuangan	$\text{Inventory}_t - \text{Inventory}_{t-1} / \text{sales}_t - \text{sales}_{t-1}$	Rasio
Rasionalisasi (X3)	Laporan Keuangan	NI - CFP	Rasio
Kualitas Audit (X4)	Informasi Keuangan	Kode 1 untuk yang diaudit KAP Big 4 dan kode 0 untuk yang diaudit KAP non Big 4	Nominal
Fraud (Y)	Annual Report	Kode 1 untuk perusahaan yang melakukan kecurangan dan kode 0 untuk perusahaan yang tidak melakukan kecurangan	Nominal

Berikut ini adalah hasil deskriptif dan hasil pengujian regresi berdasarkan data keuangan yang telah dikumpulkan oleh peneliti:

Tabel 3. Data Deskriptif

## Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
TE	52	.0745053	6.8764927	.640721316	1.226811448
KI	52	-529.2978142	19.8125451	-10.0915687	73.73416203
RS	52	-2.0924E+12	1.02079E+12	-2.0375E+11	5.65209E+11
KA	52	.00	1.00	.2692	.44789
FR	52	.00	1.00	.3269	.47367
Valid N (listwise)	52				

Tabel 4. Hasil Regresi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.550 <sup>a</sup>	.302	.243	.41216	1.891

a. Predictors: (Constant), KA, RS, TE, KI

b. Dependent Variable: FR

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3.458	4	.865	5.089	.002 <sup>b</sup>
	Residual	7.984	47	.170		
	Total	11.442	51			

a. Dependent Variable: FR

b. Predictors: (Constant), KA, RS, TE, KI

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.163	.076		2.136	.038		
	TE	.076	.047	.198	1.614	.113	.988	1.012
	KI	.000	.001	.061	.499	.620	.986	1.014
	RS	7.784E-14	.000	.093	.760	.451	.993	1.007
	KA	.501	.130	.474	3.853	.000	.982	1.018

a. Dependent Variable: FR

Berdasarkan data di atas maka dapat disimpulkan beberapa hal, yaitu:

- Tekanan keuangan tidak berpengaruh terhadap kecurangan akuntansi. Hal ini dapat terlihat dari tabel 4 dengan nilai sig.  $0,113 > 0,05$  sehingga hipotesis ditolak. Hasil penelitian sejalan dengan penelitian Ardiyani dan Utaminingsih (2015) yang menyatakan bahwa tekanan keuangan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Faktor tekanan keuangan bukan merupakan faktor yang membuat seseorang melakukan kecurangan karena ada faktor lain yang mendorong seseorang melakukan kecurangan.
- Kondisi industri tidak berpengaruh terhadap kecurangan akuntansi. Hal ini dapat terlihat dari tabel 4 di mana nilai signifikansinya sebesar  $0,620 > 0,05$  sehingga hipotesis ditolak. Hasil penelitian sejalan dengan penelitian Ardiyani dan Utaminingsih (2015) yang menyatakan bahwa kondisi industri tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Industri dengan kondisi apapun tidak mendorong terjadinya tindakan kecurangan, banyak perusahaan yang mengakui kondisinya terutama pada saat pandemi.
- Rasionalisasi tidak berpengaruh terhadap kecurangan akuntansi. Hal ini dapat dilihat pada tabel 4 yang menunjukkan nilai signifikansi sebesar  $0,451$  yang berarti hipotesis ditolak. Hasil penelitian sejalan dengan penelitian Ardiyani dan Utaminingsih (2015) yang menyatakan bahwa rasionalisasi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sikap rasionalisasi seseorang belum tentu mendorong seseorang untuk berbuat curang karena ada faktor lain yang menjadi pendorong utamanya.
- Kualitas audit berpengaruh terhadap kecurangan akuntansi. Hal ini dapat dilihat pada tabel 4 yang memperlihatkan nilai signifikansi sebesar  $0,000 > 0,005$  yang berarti

hipotesis diterima. Hasil penelitian tidak sejalan dengan penelitian Ardiyani dan Utaminingsih (2015) yang menyatakan bahwa kualitas audit tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Audit yang berkualitas diharapkan dapat menemukan adanya tindakan kecurangan yang terjadi pada perusahaan yang sedang diauditnya.

Saran untuk penelitian selanjutnya yaitu dapat menambah tahun penelitiannya untuk melihat peralihan transisi pandemi menuju endemi untuk melihat apakah ada penambahan atau pengurangan tindakan kecurangan, khususnya untuk perusahaan properti yang terdampak kondisi Pandemi Covid-19. Penelitian ini diharapkan dapat menyadarkan semua pihak akan faktor-faktor yang berpengaruh pada tindakan kecurangan akuntansi.

**D. STATUS LUARAN:** Tuliskan jenis, identitas dan status ketercapaian setiap luaran wajib dan luaran tambahan (jika ada) yang dijanjikan. Jenis luaran dapat berupa publikasi, perolehan kekayaan intelektual, hasil pengujian atau luaran lainnya yang telah dijanjikan pada proposal. Uraian status luaran harus didukung dengan bukti kemajuan ketercapaian luaran sesuai dengan luaran yang dijanjikan. Lengkapi isian jenis luaran yang dijanjikan serta unggah bukti dokumen ketercapaian luaran wajib dan luaran tambahan melalui <https://apps.maranatha.edu/login>.

Peneliti saat ini belum melakukan submit artikel dikarenakan masih melakukan tahap finalisasi artikel untuk disesuaikan dengan template artikel yang dituju.

Status Luaran

Luaran Wajib

Luaran Tambahan

Tahun Luaran	Jenis Luaran	Status Target Capaian ( <i>accepted, published,</i> terdaftar atau <i>granted</i> , atau status lainnya)	Keterangan (url dan nama jurnal, penerbit, url paten, keterangan sejenis lainnya)
2023/2024	Luaran Wajib	Belum submit	Jurnal Riset Akuntansi Kontemporer ( <a href="https://www.journal.unpas.ac.id/index.php/jrak">https://www.journal.unpas.ac.id/index.php/jrak</a> )

**E. PERAN MITRA:** Tuliskan realisasi kerjasama dan kontribusi Mitra *in-kind* maupun *in-cash* (untuk penelitian kolaborasi dalam negeri dan luar negeri). Bukti pendukung realisasi kerjasama dan realisasi kontribusi mitra dilaporkan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Bukti dokumen realisasi kerjasama dengan Mitra dilampirkan dalam laporan

**F. DAFTAR PUSTAKA:** Daftar pustaka disusun dan ditulis berdasarkan Mendeley APA Style 7th Edition, sedangkan bagi Fakultas Teknik gunakan Mendeley IEEE. Hanya pustaka yang disitasi pada laporan penelitian yang dicantumkan dalam Daftar Pustaka.

- Ardiyani, Susmita dan Nanik Sri Utaminingsih. 2015. Analisis Determinan Financial Statement Melalui Pendekatan Fraud Triangle. *Accounting Analysis Journal*, Vol.4, No.1, hal. 1-10.
- Arens, Alvin A., Randal J. Elder, Mark S. Beasley, and Chris E. Hogan. 2017. *Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach*. Sixteenth Edition. USA: Pearson Education Inc.
- Ghozali, Imam. 2021. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26*. Edisi 10. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Imanulhaq, Abduh dan Galih Permadi. 20 Januari 2023. *Rekonsiliasi Laporan Keuangan Upaya Kemenkumham Jateng Wujudkan Transparansi dan Akuntabilitas*. Diakses 29 Januari 2023. [Rekonsiliasi Laporan Keuangan Upaya Kemenkumham Jateng Wujudkan Transparansi & Akuntabilitas - Tribunjateng.com \(tribunnews.com\)](https://tribunnews.com/jateng/2023/01/29/rekonsiliasi-laporan-keuangan-upaya-kemenkumham-jateng-wujudkan-transparansi-dan-akuntabilitas)
- Kayoi, Sabat Adrian dan Fuad. 2019. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Ditinjau dari Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017*. *Diponegoro Journal of Accounting*, Vol.4., No.8.
- Singleton, Tommie W. 2010. *Fraud Auditing and Forensic Accounting*. 4<sup>th</sup> Edition. New York: John Wiley & Sons Inc.
- Suhayati, Ely. 2021. *Auditing: Teori dan Praktik Dasar Pemeriksaan Akuntan Publik*. Cetakan Pertama. Bandung: Rekayasa Sains.
- Tjiptono, Fandy. 2021. *Auditing*. Yogyakarta: Penerbit ANDI.
- Trinugraheni, Nur Febriana. 27 Januari 2023. *Saham Konglomerat Adani Group Terjun Bebas Sejak Muncul Tuduhan Manipulasi Laporan Keuangan*. Diakses 29 Januari 2023. [Saham Konglomerat Adani Group Terjun Bebas Sejak Muncul Tuduhan Manipulasi Laporan Keuangan - TribunNews.com](https://tribunnews.com/jateng/2023/01/27/saham-konglomerat-adani-group-terjun-bebas-sejak-muncul-tuduhan-manipulasi-laporan-keuangan)
- Warren, Carl S., James M. Reeve, and Jonathan E. Duchac. 2016. *Corporate Financial Accounting*. Edisi Ketigabelas. USA: Cengage Learning.
- Winarso, Eddy dan Yogo Heru Prayitno. 2022. *Kajian Akuntansi dan Riset*. Cetakan Kesatu. Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi.
- Wu, Huidong, Yanpeng Chang, Jianping Li, and Xiaoqian Zhu. 2022. Financial Fraud Risk Analysis Based on Audit Information Knowledge Graph. *Procedia Computer Science* 199, page 780-787.