

**Analisis Fraud Triangle dalam Mendeteksi Potensi
Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish
Model
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur 2016 - 2020)**

*Fraud Triangle Analysis in Detecting Potential Fraud
Financial Statements Using the Beneish Model
(Empirical Study on Manufacturing Companies 2016 - 2020)*

Usulan Penelitian

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Magister Manajemen



HERZALINA HERBENITA
20201020002

PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2022

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis ini bukan merupakan hasil plagiat karya orang lain, melainkan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan oleh pihak manapun. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar – benarnya dan apabila dikemudian hari ada yang mengklaim bahwa karya ini adalah milik orang lain dan dibenarkan secara hukum, maka saya bersedia dituntut berdasarkan hukum yang berlaku di Indonesia.

Yogyakarta, 3 November 2022
Yang Membuat Pernyataan:



HERZALINA HERBENITA

20201020002

MOTTO

“Man Jadda Wajada”

Barangsiapa yang bersungguh – sungguh, maka dia akan berhasil

(Pepatah Arab)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah atas rahmat Allah subhanahu wa ta'ala.

Saya diberi kesempatan untuk kembali menuntut ilmu dan menyelesaikan akademik yang tidak semua orang memperolehnya. Oleh karena itu karya kecil ini saya persembahkan kepada orang tua dan semua pihak yang telah berjasa membantu dalam menyelesaikan tesis ini.

Terima Kasih.

PENGANTAR

Assamu'alaikum Wr. Wb.

Penulis mengucapkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik. Tesis dengan judul “Analisis Fraud Triangle dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model” ini adalah salah satu syarat memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Pascasarjana Magister Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan tesis ini masih terdapat kekurangan, hal ini karena keterbatasan penulis. Keberhasilan penulisan karya ilmiah ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih sebesar – besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Aini Rahmawati, SE., MM. dan Dr. Arni Surwanti, M.Si selaku dosen pembimbing 1 dan 2, yang telah memberikan bimbingan, masukan dan motivasi selama proses penyelesaian tesis ini.
2. Ibu Dr. Arni Surwanti, M.Si dan Dr. Nuryakin, MM selaku Ketua Program dan Sekretasi Magister Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, semoga amal ibadah yang bapak/ibu/saudara berikan mendapat balasan kebaikan dari Allah SWT. Amin.

Akhirnya harapan penulis semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua pihak terutama bagi perkembangan ilmu pengetahuan Program Magister Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 3 November 2022



Herzalina Herbenita

Daftar Isi

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Halaman Pernyataan.....	iv
MOTTO.....	v
Kata Pengantar	vi
INTISARI.....	vii
ABSTRAK	viii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Gambar	xi
Daftar Tabel.....	xii
Daftar Lampiran	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Batasan Penelitian	12
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Kajian Teori.....	13
B. Kajian Empiris.....	30
C. Penurunan Hipotesis.....	35
D. Model Penelitian.....	44
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
A. Objek dan Subjek Penelitian.....	45
B. Jenis Data.....	45

C.	Teknik Pengambilan Sampel	45
D.	Teknik Pengumpulan Data	46
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian	46
F.	Alat Analisis	54
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	60
A.	Profil Objek dan Subjek Penelitian	60
B.	Hasil Analisis Data	60
C.	Uji Hipotesis	66
D.	Pembahasan	72
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	83
A.	Kesimpulan.....	83
B.	Keterbatasan Penelitian	85
C.	Saran	86
D.	Implikasi Penelitian	86
Daftar Pustaka	87
LAMPIRAN	93

Daftar Gambar

Gambar 1. 1 Nilai Kerugian Akibat Fraud di Indonesia	3
Gambar 2. 1 Fraud Triangle (Segitiga Kecurangan)	20
Gambar 2. 2 Model Penelitian.....	44

Daftar Tabel

Tabel 1. 1 Fraud Paling Merugikan di Indonesia	3
Tabel 4. 1 Kriteria dan Hasil Pemilihan Sampel Penelitian	60
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif	61
Tabel 4. 3 Uji Regresi Logistik	64
Tabel 4. 4 Hosmer and Lemeshow Test	66
Tabel 4. 5 Overall Model Fit Test	67
Tabel 4. 6 Koefisien Determinasi.....	67
Tabel 4. 7 Klasifikasi 2X2.....	68
Tabel 4. 8 Hasil Uji F	69
Tabel 4. 9 Uji Regresi Logistik	70

Daftar Lampiran

Lampiran 1 Daftar Perusahaan	93
Lampiran 2 Hasil Beneish M – Score	95
Lampiran 3 Hasil Perhitungan ACHANGE	100
Lampiran 4 Hasil Perhitungan ROA	105
Lampiran 5 Hasil Perhitungan OSHIP	110
Lampiran 6 Hasil Perhitungan Leverage.....	115
Lampiran 7 Hasil Perhitungan BDOUT	120
Lampiran 8 Hasil Perhitungan CPA.....	125
Lampiran 9 Hasil Uji Regresi Deskriptif	131
Lampiran 10 Hasil Uji Regresi Logistik	131
Lampiran 11 Hasil Uji Goodness of Fit Evaluation.....	132
Lampiran 12 Hasil Uji Expectation Prediction Evaluation.....	133
Lampiran 13 Hasil Uji Dependent Variabel Frequencies	133