

PENELITIAN UNGGULAN PRODI



JUDUL

“Pemetaan dan Perancangan Model” Deteksi *Financial Statement Fraud* dengan Pendekatan *Beneish M-Score* Model, Efektivitas *Fraud Triangle* Model dan Asimetri Informasi “Dalam Mewujudkan Good Corporate Governance”

TIM PENGUSUL:

Dr. Evi Rahmawati, SE., M.Acc., Ak., CA. NIDN: 0504087701 (Ketua)
Fitri Wahyuni, SE., MSi. NIDN: 0528049002 (Anggota)

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2018

HALAMAN PENGESAHAN
PENELITIAN DASAR UNGGULAN PERGURUAN TINGGI

Judul Penelitian : Deteksi *Financial Statement Fraud* dengan Pendekatan *Beneish M-Score* Model, Efektivitas *Fraud Triangle* Model dan Asimetri Informasi

Nama Rumpun Ilmu : Akuntansi

Ketua Peneliti:

a. Nama Lengkap : Dr. Evi Rahmawati, SE., MAcc., Ak., CA
b. NIDN/NIK : 0504087701 / 19770804200104143080
c. Jabatan Fungsional : Asisten Ahli
d. Program Studi : Akuntansi
e. Nomor HP : 081391117253
f. Alamat surel (e-mail) : evirahmawati@umy.ac.id ; erahmawati77@gmail.com


Anggota Peneliti (1)

a. Nama Lengkap : Fitri Wahyuni, SE., MSi.
b. NIDN /NIK : 0528049002 / 19900428201710143093
c. Jabatan Fungsional :
d. Program Studi : Akuntansi


Biaya Penelitian : - diusulkan ke UMY : Rp. 60.000.000
- dana internal Prodi : Rp. 0
- dana institusi lain : Rp. 0
- *inkind* sebutkan 0

Yogyakarta, 12 Januari 2018

Mengetahui,
Kepala Program Studi Akuntansi


Dr. Ahim Abdurrahim, M.Si., SAS., Ak., CA
NIK: 19701126199603 143053

Ketua Peneliti,


Dr. Evi Rahmawati, MAcc., AK., CA
NIK: 19770804200104143080

Menyetujui,
Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Rizal Yaya, S.E., M.Si., Ak., CA
NIK: 197912232015 143 068

IDENTITAS DAN URAIAN UMUM

1. Judul Penelitian : Deteksi *Financial Statement Fraud* dengan Pendekatan *Beneish M-Score* Model, *Fraud Triangle* Model dan Asimetri Informasi

2. Tim Peneliti

No	Nama	Jabatan	Bidang Keahlian	Prodi	Alokasi Waktu
1.	Dr. Evi Rahmawati, SE, MAcc., Ak., CA	Ketua Peneliti	Akuntansi Keuangan	Akuntansi	Fulltime
2.	Fitri Wahyuni, SE.,MSi	Anggota Peneliti	Akuntansi Keuangan	Akuntansi	Fulltime

3. Objek Penelitian (jenis material yang akan diteliti dan segi penelitian):

Perusahaan Publik di Indonesia

4. Masa Pelaksanaan

Mulai : bulan: Maret. tahun: 2018.

Berakhir : bulan: November tahun: 2019

5. Usulan Biaya ke LP3M

Tahun ke-1 : Rp .30.000.000.

Tahun ke-2 : Rp .30.000.000.

6. Lokasi Penelitian (lab/studio/lapangan)..Yogyakarta – Jakarta Indonesia

7. Instansi lain yang terlibat (jika ada, dan uraikan apa kontribusinya)

8. Temuan yang ditargetkan (metode, teori, produk, atau masukan kebijakan)

Model Metode deteksi kecurangan dengan pendekatan fraud model Beneish M-score dan fraud triangle model.

9. Kontribusi mendasar pada suatu bidang ilmu (uraikan tidak lebih dari 50 kata, tekankan pada gagasan fundamental dan orisinal yang akan mendukung pengembangan iptek)

Kontribusi mendasar dalam penelitian ini adalah dalam mengimplementasikan good corporate governance dimana mengidentifikasi perusahaan yang cenderung melakukan kecurangan dengan merancang model yang efektif dalam mendeteksi dan mencegah terjadinya *financial statement fraud*. Penelitian ini mencoba mengembangkan model perhitungan untuk mendeteksi perusahaan yang melakukan *financial statement fraud*

dengan pendekatan **Beneish M-Score** model dan analisis efektivitas dalam mengatasi atau mencegah terjadinya *financial fraud* dengan **fraud triangle** model.

10. Kontribusi pada pencapaian renstra /roadmap riset Prodi Anda (uraian sedikitnya 2 paragraf)

Kontribusi peneliti ini dalam roadmap penelitian Prodi Akuntansi UMY adalah penelitian ini berfokus pada implementasi *Good Corporate Governance* dengan merancang model yang efektif dan memetakan faktor apa saja yang dapat mempengaruhi dalam terjadinya kecurangan dengan pendekatan Beneish Model dan Fraud Triangle Model. Dalam mendeteksi kecurangan/fraud pada perusahaan publik dalam penelitian ini akan menggunakan pendekatan model **Beneish M-Score** model.

Mencegah dan mendeteksi kecurangan dalam financial fraud merupakan bagian dari penelitian yang mengembangkan bagaimana pelaksanaan dan implementasi **Good Corporate Governance**. Dimana tema **Corporate Governance** merupakan tema besar roadmap riset Prodi Akuntansi UMY.

11. Jurnal ilmiah yang menjadi sasaran (tuliskan nama jurnal ilmiah internasional bereputasi atau nasional terakreditasi dan tahun rencana publikasi)

Jurnal Internasional scopus yang menjadi sasaran : **International Journal of Accounting**.

Rencana publikasi **akhir tahun 1 (2018) berupa draft paper dan tahun ke 2 (2019) diterima/terpublikasi.**

12. Rencana luaran HKI, buku, purwarupa, rekayasa sosial atau luaran lainnya yang ditargetkan, tahun rencana perolehan atau penyelesaiannya

Buku referensni/ buku ajar

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk memetakan dan mendeteksi perusahaan yang melakukan kecurangan atau *financial statement fraud* dengan merancang deteksi menggunakan *Beneish M-Score model*. Penelitian ini bermanfaat guna membantu para investor dan perusahaan publik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia untuk mengetahui apakah perusahaan telah melakukan *fraud* dan bagaimana mencegah *fraud* dengan menguji efektivitas pencegahan terjadinya fraud dengan menggunakan pendekatan **fraud triangle model**. Penelitian ini direncanakan akan dilaksanakan selama dua tahun. Adapun tujuan penelitian tahun pertama adalah (1) mendeteksi perusahaan yang melakukan financial statement fraud dengan pendekatan *Beneish M-Score* model dan (2) memperoleh bukti empiris bagaimana efektivitas *Fraud Triangle Model* dalam mencegah terjadinya fraud. Identifikasi masalah yang akan dilakukan dalam penelitian ini meliputi: 1) bagaimana mendeteksi *financial statement fraud* dengan pendekatan **Beneish M-Score** model. Serta dalam penelitian ini juga akan mendeteksi bagaimana *triangle fraud* model, yang terdiri dari *financial stability*, *external pressure*, *effective monitoring*, dapat mencegah atau mempengaruhi terjadinya *financial statement fraud*. Output lain dalam penelitian ini adalah berupa **artikel publikasi pada jurnal internasional terindeks scopus (International Journal of Accounting)**, makalah pada seminar internasional dan bahan buku ajar.

Keywords: Financial Statment Fraud, Fraud Triangle Model, Earnings Management, Information Asymmetry, Beneish M-Score Model

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kecurangan sering terjadi karena setiap perusahaan dituntut untuk selalu melakukan perbaikan dalam kinerjanya. Kinerja perusahaan yang baik dapat meningkatkan nilai dari perusahaan sehingga nilai atau harga saham perusahaan akan

ikut meningkat. Namun bila perusahaan mengalami penurunan kinerja sehingga mengakibatkan laba yang dihasilkan ikut menurun, maka manajemen akan cenderung melakukan kecurangan sehingga nilai perusahaan tetap dalam kondisi yang baik atau dengan kata lain yakni melakukan manipulasi laba. Manajemen laba merupakan tindakan kecil dari *Financial Statement Fraud*. Manajemen laba timbul sebagai dampak persoalan keagenan yaitu ketidakselarasan kepentingan antara manajer dan pemilik perusahaan yang dikarenakan adanya asimetri informasi. Asimetri informasi terjadi akibat adanya ketidakseimbangan informasi yang diperoleh dan diketahui antara pemegang saham dan manajemen, dimana manajemen memiliki informasi yang lebih banyak dibandingkan pihak eksternal.

Berdasarkan hasil rapat *International Ethics Standards Board for Accountant Consultative Advisory Group* (IESBA CAG) dalam agenda item F-2 yang diselenggarakan oleh *International Federation of Accounting* (IFAC) menyatakan bahwa Salah satu kecurangan yang dilakukan oleh perusahaan besar ternama asal jepang yakni Toshiba pada tahun 2015 adalah melakukan pengelembungan laba sebesar US\$ 1,2 Miliar demi menghindari kebangkrutan. Pada tanggal 21 Juli 2015, CEO Toshiba mengumumkan pengunduran dirinya ditengah skandal dimana perusahaan tersebut telah melebihi keuntungan sebesar 151,8 Miliar Yen atau setara dengan US\$ 1,2 Miliar selama 7 tahun. CEO Toshiba menyadari laporan laba palsu ini, dan merancang agar laporan ini sulit diketahui oleh auditor (IFAC, 2016).

Menurut *American Institute of Certified Public Accountants* (AICPA, 2002), *financial statement fraud* merupakan suatu kelalaian atau kesengajaan yang mengakibatkan laporan keuangan tersebut salah saji sehingga menyesatkan para penggunanya. Meningkatnya berbagai kasus tersebut, mengakibatkan banyak pihak berpendapat bahwa manajemen telah melakukan kecurangan pada laporan keuangan (Skousen *et al.*, 2008)

Asimetri informasi antara manajemen dengan pemilik memberikan kesempatan bagi manajer untuk bertindak mementingkan keuntungan pribadi. Sehingga untuk memperoleh kembali kepercayaan pada pihak pemakai laporan keuangan maka sangat diharapkan adanya kualitas audit yang baik. Dalam mengatasi *financial statement fraud*, banyak pihak mencoba berbagai metode untuk mengatasinya (Spathis, 2002). Salah satunya adalah *Fraud Triangle Model* yang dipengaruhi oleh *Pressure*, *Opportunity* dan *Rationalization* dimana model ini juga

diteliti efektivitasnya oleh Skousen *et al.*, (2008). Komponen *fraud triangle* ini tidak dapat diteliti secara langsung sehingga perlu mengembangkan variabel dan proksi untuk mengukurnya (Skousen *et al.*, 2008). Penelitian ini bertujuan untuk meneliti bagaimana *fraud triangle model* antara *financial stability*, *external pressure* serta *effective monitoring* dapat mencegah atau mengatasi *financial statement fraud*. Dalam penelitian ini *financial statement fraud* dalam perusahaan publik akan dideteksi dengan perancangan *model Beneish M-Score*.

DAFTAR PUSTAKA

- AICPA. 2002. *AU Section 316 Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*.
- Ardiyani, Susmita dan Nanik S Utaminingsih. 2015. "Analisis Determinan Financial Statement Melalui Pendekatan Fraud Triangle". *Accounting Analysis Journal*. 4 (1).
- Argarini, Eka Prasetya. 2015. "Pengaruh Kompensasi Terhadap Fraud Dengan Kepuasan Kerja Ebagai Variabel Intervening". *Jurnal Nominal*. Vol IV No. 2
- Aryanto, M.S., *et al.* 2013. "Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Sistem Kompensasi, Dan Asimetri Informasi Dalam Kecenderungan Kecurangan Akuntansi." *Sna Xvi* (September 2013): 25–28.
- Aulia, Ruri, dan Fitriany. 2013. "Pengaruh Spesialisasi Auditor , Ukuran KAP , Prediksi Kebangkrutan , Dan Ketidakstabilan Profitabilitas Terhadap Kemungkinan Terjadinya Fraud Pada Laporan Keuangan." *SNA 16* sesi 8: 25–28.
- Beneish, Messod D. 1999. "The Detection of Earnings Manipulation." *Financial Analyst Journal* 55(5): 24–36.
- Brennan, Niamh, and McGrath Mary. 2007. "Financial Statement Fraud : Some Lessons from US and European Case Studies." *Australian Accounting Review* 17 (42): 49–61.
- Budileksmana, Antariksa dan Eka Andriani. 2005. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Praktik Perataan Laba pada Perusahaan-perusahaan di Bursa Efek Jakarta". *Jurnal Akuntansi dan Investasi*. 6 (1): 187-205
- Carcello, Joseph V, and Albert L Nagy. 2004. "Audit Firm Tenure and Fraudulent Financial Reporting." *A Journal of Practice and Theory* 23(2): 55–69.
- Cornett, Marcia Millon *et al.* 2006. "Earnings Management , Corporate Governance , and True Financial Performance." (618).
- Dechow, Patricia M, dan Ilia D Dichev. 2002. "Quality Earnings : The The Accruals Accrual Estimation Errors." *The Accounting Review* 77: 35–59.
- Eisenhardt, Kathleen M. 1989. "Agency Theory: An Assessment and Review." *Academy of Management Review* 14(1): 57–74.

- Francis, Jennifer et al. 2004. "Costs of Equity and Earnings Attributes." *The Accounting Review* 79(4): 967–1010.
- Healy, P M, dan J M Wahlen. 1999. "A Review of the Earnings Management Literature and Its Implications for Standard Setting." *Accounting Horizons* 13(4): 365–83.
- Jensen, Michael C., dan William H. Meckling. 1976. "Theory of the Firm : Managerial Behavior , Agency Costs and Ownership Structure." *Journal of Financial Economics* 3: 305–60.
- Jones, Jennifer J. 1991. "Earnings Management During Import Relief Investigations." *Journal of Accounting Research* 29(2): 193–228.
- Lisa, Oyong. 2012. "Asimetri Informasi Dan Manajemen Laba : Suatu Tinjauan Dalam Hubungan Keagenan." *Jurnal WIGA* 2(1): 42–49.
- Luhglatno. 2010. "Analisis Pengaruh Kualitas Audit Studi Pada Perusahaan Yang Melakukan IPO (Analysis the Effect Audit Quality from Earning Management." *Fokus Ekonomi* 5: 15–31.
- Maletta, Mario, dan Arnold Wright. 1996. "Audit Evidence Planning: An Examination of Industry Error Characteristics." *Auditing: A Journal of Practice & Theory* 15(1).
- Martantya, Daljono. 2013. "Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan dan Peluang". *Diponegoro Journal of Accounting*. 2 (2). halaman 1-12.
- Norbarani, Listiana, dan Shiddiq Nur Rahardjo. 2012. "Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle Yang Diadopsi Dalam SAS No.99." (99).
- Persons, Obeua S. 1999. "Using Financial Information to Differentiate Failed vs . Surviving Finance Companies in Thailand: An Implication for Emerging Economies." *Multinational Finance Journal* 3(2): 127–45.
- Puspatrianti, Tifani. 2014. "Analisis Hubungan Manajemen Laba Dan Fraud Dalam Laporan Keuangan." *SNA* 17: 1–22.
- Rahmawati, Yacob Suparno, dan Nurul Qomariyah. 2006. "Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Praktik Manajemen Laba Pada Perusahaan Perbankan Publik Yang Terdaftar Bursa Efek Jakarta." *SNA* 9: 23–26.
- Ratmono, Dwi. 2010. "Manajemen Laba Rill Dan Berbasis Akrua: Dapatkah Auditor Yang Berkualitas Mendeteksinya?" *SNA* 13 1(2005): 1–23.
- Skousen *et al.*, C J. 2008. "Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99." *Advances in Financial Economics* 13(99): 53–81.
- Spathis, Charalambos T. 2002. "Detecting False Financial Statements Using Published Data : Some Evidence from Greece." *Managerial Auditing Journal* 17 no.4: 179–91.
- Stoll, Hans R. 1978. "The Pricing of Security Dealer Services: An Empirical Study of Nasdaq Stocks." *The Journal of Finance* 33(4): 1153–72.

- Sukirman, dan Maylia Pramono Sari. 2013. "Model Deteksi Kecurangan Berbasis Fraud Triangle." *Jurnal Akuntansi & Auditing* 9(2): 199–225.
- Summers, Scott L, and John T Sweeney. 1998. "Fraudulently Misstated Financial Statements and Insider Trading : An Empirica Analysis." *The Accounting Review* 73(1): 131–46.
- Tiffani, Laila. 2015. "Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia." *SNA 18* 18: 049.
- Utami, Wiwik. 2005. "Pengaruh Manajemen Laba Terhadap Biaya Modal Ekuitas (Studi Pada Perusahaan Publik Sektor Manufaktur)." *SNA 8* (September): 15–16.
- Utari, Dewi, dan Ni Putu Eka Widiastuti. 2014. "Analisis Hubungan Beban Pajak Tangguhan Dengan Manajemen Laba." *Sustainable Competitive Advantage* 4(1): 544–66.