

**ANALISIS FRAUD TRIANGLE DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN TERHADAP LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA  
EFEK INDONESIA PERIODE 2018 – 2020**

**Oleh:**

**Nama: Veronica Yulita**

**NIM: 36180088**

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk  
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Audit



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

**INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA**

**AGUSTUS 2022**

Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS



## ABSTRAK

Veronica Yulita / 36180088 / 2022 / Analisis Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Terhadap Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 – 2020 / Leonard Pangaribuan SE.,M.M.,M.A.K.,

Laporan keuangan bertujuan untuk mengetahui kondisi keuangan suatu perusahaan yang berguna untuk pembaca laporan keuangan untuk mengambil keputusan. Laporan keuangan bisa untuk mencerminkan keadaan perusahaan. Apabila keadaan perusahaan tidak baik mungkin pihak manajemen perusahaan akan mencoba untuk menggambarkan situasi perusahaan yang baik yaitu dengan cara memanipulasi laporan keuangan sehingga informasi menjadi tidak relevan dan representasi tepat. Maka penelitian ini untuk mengetahui apakah *fraud triangle* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori agensi yang melibatkan manajer (*agent*) dengan pemilik (*principal*), teori sinyal yaitu perusahaan memberikan sinyal kepada pengguna laporan keuangan, sinyal tersebut berupa informasi mengenai kondisi perusahaan kepada pemilik ataupun pihak yang berkepentingan untuk mengambil keputusan. Teori segitiga kecurangan memiliki tiga jenis yaitu tekanan, kesempatan dan rasionalisasi.

Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018 – 2020. Teknik pengambilan sampel yang digunakan metode *purposive sampling*. Jumlah sampel 117 perusahaan dari 39 perusahaan. Pengujian hipotesis ini menggunakan *analisis regresi logistik* untuk menguji pengaruh *financial stability*, *financial target*, *external pressure*, *personal financial need*, *nature of industry* terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan *Beneish M-Score* untuk melihat potensi kecurangan laporan keuangan.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel *financial stability* memiliki nilai signifikan sebesar 0,518, besar koefisien yang dihasilkan beta positif 0,879. Variabel *financial target* memiliki nilai signifikan sebesar 0,082, besar koefisien yang dihasilkan beta positif 7,985. Variabel *external pressure* memiliki nilai signifikan sebesar 0,395, besar koefisien yang dihasilkan beta negatif 1,163. Variabel *personal financial need* memiliki nilai signifikan sebesar 0,360, besar koefisien yang dihasilkan beta positif 0,780. Variabel *nature of industry* memiliki nilai signifikan sebesar 0,986, besar koefisien yang dihasilkan beta positif 0,000.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, *nature of industry* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel *financial target* berpengaruh signifikan dan positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : Kecurangan Laporan Keuangan, *Financial Stability*, *Financial Target*, *External Pressure*, *Personal Financial Need*, *Nature of Industry*.



## ABSTRACT

Veronica Yulita / 36180088 / 2022 / Fraud Triangle Analysis in Detecting Fraud Against Financial Statements at Manufacturing Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange Period 2018 – 2020 / Leonard Pangaribuan SE.,M.M.,M.A.K.,

The financial statements aimed to determine the financial condition of a company that is useful for financial statement readers to make decisions. Financial statements to reflect the state of the company. If the state of the company is not possible, the company's management will try to describe a good company situation, namely by manipulating the financial statements so that the information becomes irrelevant and the representation is correct. So this study is to determine whether the fraud triangle has an effect on financial statement reporting.

The theory used in this study is agency theory involving managers (agents) and owners (principals), signal theory is that the company gives signals to users of financial statements, the signal is in the form of information about the condition of the company to owners or interested parties to make decisions. The fraud triangle theory has three types, namely pressure, opportunity and rationalization.

The population of this study are manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018 – 2020. The sampling technique used is the purposive sampling method. The number of samples is 117 companies from 39 companies. This hypothesis uses logistic regression analysis to examine the effect of financial stability, financial targets, external pressures, personal financial needs, the nature of the industry on financial statement testing. This study uses the Beneish M-Score to see the potential of financial statements.

The test results show that the financial stability variable has a significant value of 0.518, the resulting coefficient of positive beta is 0.879. The financial target variable has a significant value of 0.082, the resulting coefficient of positive beta is 7.985. The external pressure variable has a significant value of 0.395, the resulting coefficient of negative beta is 1.163. The personal financial need variable has a significant value of 0.360, the resulting coefficient of positive beta is 0.780. The nature of industry variable has a significant value of 0.986, the resulting coefficient of positive beta is 0.000.

The conclusion of this study shows that the variables of financial stability, external pressure, personal financial need, nature of industry have no effect on fraudulent financial statements. While the financial target variable has a significant and positive effect on financial statement fraud.

Keywords: Financial Statement Fraud, Financial Stability, Financial Target, External Pressure, Personal Financial Need, Nature of Industry.



## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis sampaikan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan penyertaannya sehingga skripsi yang berjudul “Analisis Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Terhadap Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 – 2020 “ yang disampaikan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Sarjana Akuntansi ini dapat tersusun.

Selama proses penyusunan tugas akhir ini, banyak pihak yang telah membantu, mendukung dan bimbingan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga laporan ini dapat disusun dengan baik. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Hisar Sirait M.A., selaku Rektor Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan motivasi dan dukungan kepada Penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah berkenan memberikan izin dan mendukung selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Leonard Pangaribuan SE.,M.M.,M.A.K., selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu dan pikiran dalam membimbing, motivasi berkelanjutan serta memberikan kritik dan saran yang membangun kepada penulis agar proses pembuatan skripsi ini dapat berjalan dengan baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku
4. Seluruh jajaran dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah membimbing dan mendidik penulis sejak semester awal perkuliahan hingga saat ini.
5. Seluruh karyawan dan staff Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah membantu penulis secara langsung maupun tidak langsung selama perkuliahan.





6. Keluarga Penulis yang telah memberi dukungan, hiburan, dorongan dan doa selama proses penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.

7. Andrey Christyan, Vina, Stevani Sander, Sellily, Angel, Hatasia, Veronica Lie, Kevin, yang selalu memberi hiburan dan dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.

8. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah banyak membantu selama proses pengerjaan skripsi ini.

9. *Last but not least, I wanna thank me for believing in me, for doing all this hard work, for having no days off, for never quitting, for just being me at all times.*

Akhir kata, penulis berharap bahwa skripsi ini dapat bermanfaat bagi rekan-rekan mahasiswa/I dan seluruh pembaca dan dapat digunakan sebagai bahan referensi yang bermanfaat bagi peneliti yang akan melakukan penelitian di masa yang akan datang.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat menghargai setiap kritik dan saran yang diberikan untuk memperbaiki kesalahan-kesalahan yang ada. Penulis mengucapkan terima kasih kepada setiap pihak yang telah membaca skripsi ini.

Jakarta, Agustus 2022

Penulis

# DAFTAR ISI

PENGESAHAN .....	i
ABSTRAK .....	ii
ABSTRACT .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	5
C. Batasan Masalah .....	6
D. Batasan Penelitian .....	7
E. Rumusan Masalah .....	7
F. Tujuan Penelitian .....	7
G. Manfaat Penelitian .....	8
BAB II .....	10
KAJIAN PUSTAKA .....	10
A. Landasan Teori .....	10
1. Teori Agensi (Agency Theory) .....	10
2. Teori Sinyal (Signalling Theory) .....	11
3. Laporan Keuangan .....	12
a. Pengertian Laporan Keuangan .....	12
b. Tujuan Laporan Keuangan .....	12
c. Pengguna Laporan Keuangan .....	13
d. Komponen Laporan Keuangan .....	13
4. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	13
a. Pengertian Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	13
b. Jenis Kecurangan .....	17



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



5.	Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Financial Statement Fraud</i> ).....	19
6.	Segitiga Kecurangan ( <i>Fraud Triangle</i> ).....	21
a.	Tekanan ( <i>Pressure</i> ).....	22
b.	Kesempatan ( <i>Opportunity</i> ).....	23
c.	Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ).....	23
B.	Penelitian Terdahulu.....	24
C.	Kerangka Pemikiran .....	35
1.	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
2.	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	36
3.	Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	37
4.	Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	38
5.	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	38
D.	Hipotesis .....	40
<b>BAB III</b> .....		41
<b>METODE PENELITIAN</b> .....		41
A.	Objek Penelitian .....	41
B.	Desain Penelitian .....	41
1.	Tingkat Penyelesaian Pertanyaan Penelitian .....	42
2.	Metode Pengumpulan Data.....	42
3.	Kontrol Peneliti terhadap Variabel .....	42
4.	Tujuan Penelitian .....	42
5.	Dimensi Waktu .....	43
6.	Ruang Lingkup Penelitian.....	43
7.	Lingkungan Penelitian .....	43
C.	Variabel Penelitian .....	43
1.	Variabel Depeden.....	43
2.	Variabel Independen .....	45
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	50
E.	Teknik Pengambilan Sampel .....	50
F.	Teknik Analisis Data .....	51
1.	Uji Statistik Deskriptif .....	52
2.	Uji Kesamaan Koefisien .....	52
3.	Analisis Regresi Logistik.....	53
a.	Koefisien Determinasi.....	54

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.





b.	Menilai Keseluruhan Model (Overall Model Fit) .....	54
c.	Menguji Kelayakan Regresi .....	55
d.	Kriteria Pengujian Hipotesis .....	55
e.	Tabel Klasifikasi .....	56
f.	Menilai kesesuaian koefisien (Omnibus Test) .....	56
<b>BAB IV</b> .....		57
<b>HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b> .....		57
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	57
B.	Analisis Deskriptif.....	58
C.	Hasil Penelitian.....	60
1.	Uji kesamaan koefisien (pooling data) .....	60
2.	Analisis Regresi Logistik.....	61
D.	Pembahasan .....	66
<b>BAB V</b> .....		69
<b>SIMPULAN DAN SARAN</b> .....		69
A.	Simpulan.....	69
B.	Saran .....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		71

**© Hak cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 .....	24
Tabel 3. 2 .....	44
Tabel 3. 3 .....	49
Tabel 3. 4 .....	51
Tabel 4. 1 .....	58
Tabel 4. 2 .....	59
Tabel 4. 3 .....	60
Tabel 4. 4 .....	61
Tabel 4. 5 .....	62
Tabel 4. 6 .....	62
Tabel 4. 7 .....	63
Tabel 4. 8 .....	63
Tabel 4. 9 .....	65
Tabel 4. 10 .....	66

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1.....	18
Gambar 2. 2.....	21

### Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

### Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 .....	74
Lampiran 2 .....	75
Lampiran 3 .....	77
Lampiran 4 .....	79
Lampiran 5 .....	81
Lampiran 6 .....	83
Lampiran 7 .....	88
Lampiran 8 .....	111

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.