

***Analisis Fraud Triangle* dan Ukuran Perusahaan dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan**

Skripsi diajukan untuk melengkapi persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Oleh

Giar Lestari Putri

NPM: 41183403160065



Strata 1

Program Studi Akuntansi

UNIVERSITAS ISLAM "45"

FAKULTAS EKONOMI

BEKASI

2023

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* DAN UKURAN PERUSAHAAN DALAM
MENDETEKSI POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal : 26 Juli 2023

Oleh

Giar Lestari Putri

NPM: 41183403160065

Disetujui,
Pembimbing



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si

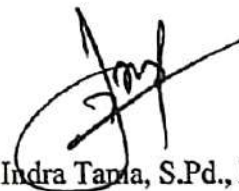
Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si

Ketua Jurusan Akuntansi



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* DAN UKURAN PERUSAHAAN DALAM
MENDETEKSI POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal : 2 Agustus 2023

Oleh

Giar Lestari Putri

NPM: 41183403160065

Penguji I

Nurlaila Maysaroh C, S.E., M.Acc., Ak

Penguji II

Anisa Putri, S.E., M.M

Mengetahui,
Pembimbing

Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si

Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si

Ketua Jurusan Akuntansi

Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Giar Lestari Putri
NPM : 41183403160065
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
E-mail : lestarigiar@gmail.com

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa penelitian saya yang berjudul "Analisis *Fraud Triangle* Dan Ukuran Perusahaan Dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan" bebas dari plagiarism. Rujukan penulisan sudah sesuai dengan Teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku umum.

Apabila di kemudian hari dapat dibuktikan adanya unsur plagiarism tersebut, saya bersedia menerima sanksi dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 26 Juli 2023

Yang membuat pernyataan



(Giar Lestari Putri)

ABSTRACT

Giar Lestari Putri (41183403160065)

Fraud Triangle Analysis and Company Size in Detecting Potential Financial Report Fraud xiii + 88 pages + 10 tables + 1 figure + 12 Attachments

Keywords: Fraud triangle analysis, financial stability, external pressure, financial targets, ineffective monitoring, change in auditors, company size and fraudulent financial statements

The purpose of this study was to examine the variables from the fraud triangle theory and company size on financial statement manipulation. In this study, 6 variables were used, namely financial stability, external pressure, financial targets, ineffective monitoring, change in auditors, and company size. The research method used is descriptive quantitative. The sample used is the financial statements of BUMN companies (State Owned Enterprises) listed on the IDX (Indonesian Stock Exchange) for the 2018-2021 period.

Hypothesis testing uses multiple linear analysis models using SPSS v25. The results of the study show that financial stability has a significant effect on fraudulent financial statements. while external pressure, financial targets, ineffective monitoring, change in auditors, and company size have no significant effect on fraudulent financial reporting.

Bibliography 34 (2005 – 2020)

ABSTRAK

Giar Lestari Putri (41183403160065)

Analisis *Fraud Triangle* Dan Ukuran Perusahaan Dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan

xii + 88 halaman + 10 tabel + 1 gambar + 12 lampiran

Kata kunci : Analisis *fraud triangle*, *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, ukuran perusahaan dan kecurangan laporan keuangan

Tujuan penelitian ini untuk menguji variabel-variabel dari teori *fraud triangle* dan ukuran perusahaan terhadap manipulasi laporan keuangan. dalam penelitian ini digunakan 6 variabel, yaitu *financial stability* (stabilitas keuangan), *external pressure* (tekanan dari luar), *financial target* (target keuangan), *ineffective monitoring* (ketidakefektifan monitoring), *change in auditor* (pergantian auditor), dan ukuran perusahaan.

Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif. Sampel yang digunakan adalah laporan keuangan perusahaan BUMN (Badan Usaha Milik Negara) yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia) periode 2018-2021. Pengujian hipotesis menggunakan model analisis linier berganda dengan menggunakan SPSS v25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial stability* berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. sedangkan *external pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, dan ukuran perusahaan tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Daftar Pustaka 34 (2005 – 2020)

KATA PENGANTAR

Bismillahir rohmaanir rohiim.

Assalamualaikum wr. wb.

Dengan memanjatkan syukur ke hadirat Allah SWT dan atas Rahmat serta hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis *Fraud Triangle* Dan Ukuran Perusahaan Dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan”.

Skripsi ini diajukan untuk melengkapi persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih atas segala bantuan, bimbingan dan saran kepada:

1. Bapak Annafi Indra Tama, S.Pd., M. Si selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan dalam proses pembuatan skripsi ini.
2. Bapak Annafi Indra Tama, S.Pd., M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
3. Ibu Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi
4. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi yang telah banyak memberikan ilmu selama perkuliahan.
5. Kepada kedua orang tua saya yang senantiasa mendoakan, memberikan semangat dan dukungan yang sudah diberikan.
6. Kepada teman dekat saya Yenti Maulana Indah yang senantiasa mendengar keluh kesah dan memberi semangat kepada saya.
7. Sahabat saya Lulu Marwati, Indah Lestari, Riska Yuliawati, Nattaya Putri Citra, Fahmi Isnaeni, Nevi Maulida, Sri, dan Linda Ayu Lestari yang telah mewarnai selama masa perkuliahan saya.

8. Teman-teman Akuntansi Shift Fakultas Ekonomi Angkatan 2016 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
9. Serta semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan baik do'a, cinta dan motivasi atas kelancaran penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu, kritik dan saran kearah perbaikan sangat diperlukan. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca.

Wassalamualaikum wr. wb.

Bekasi, 26 Juli 2023

Penulis

Giar Lestari Putri

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Pelaporan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Teori Keagenan	8
2.1.2 <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	9
2.1.3 <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Kecurangan Laporan Keuangan) ..	10
2.1.4 <i>Fraud Triangle</i>	11
2.1.4.1 Tekanan (<i>Pressure</i>)	11
2.1.4.2 Peluang (<i>Opportunity</i>).....	12
2.1.4.3 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	14
2.1.5 Ukuran Perusahaan.....	14
2.2 Penelitian Terdahulu	16

2.3	Kerangka Pemikiran.....	19
2.4	Pengembangan Hipotesis	20
BAB III	METODE PENELITIAN	
3.1	Jenis Penelitian.....	26
3.2	Populasi dan Sampel	26
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.4	Definisi Operasional Variabel.....	27
3.4.1	Variabel Dependen.....	27
3.4.2	Variabel Independen	29
3.5	Teknik Analisis Data.....	32
3.5.1	Statistik Deskriptif.....	32
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	32
3.5.3	Metode Analisis Linier Berganda	34
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
4.1	Sampel Penelitian.....	37
4.2	Analisis Statistik Deskriptif	38
4.3	Uji Asumsi Klasik	40
4.3.1	Uji Normalitas	40
4.3.2	Uji Multikolinieritas.....	41
4.3.3	Uji Autokorelasi	42
4.3.4	Uji Heterokedastisitas	42
4.4	Analisis Linier Berganda.....	43
4.4.1	Uji T	44
4.4.2	Uji F.....	45
4.4.3	Uji R^2	46
4.5	Pembahasan Hasil Penelitian	47
4.5.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	47

4.5.2	Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	48
4.5.3	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	49
4.5.4	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	49
4.5.5	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	50
4.5.6	Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	51
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1	Kesimpulan.....	53
5.2	Implikasi Penelitian.....	53
5.3	Keterbatasan Penelitian	54
5.4	Saran.....	54
	DAFTAR PUSTAKA	55

DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	37
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	38
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	40
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	41
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	42
Tabel 4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	43
Tabel 4.7 Hasil Analisis Linier Berganda.....	44
Tabel 4.8 Hasil Uji F.....	46
Tabel 4.9 Uji Koefesien Determinasi (R^2)	47
Gambar	
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	19

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran		Halaman
Lampiran 1	Daftar Sampel Perusahaan.....	60
Lampiran 2	Perhitungan <i>F-Score</i>	61
Lampiran 3	Perhitungan <i>Financial Stability</i>	64
Lampiran 4	Perhitungan <i>External Pressure</i>	67
Lampiran 5	Perhitungan <i>Financial Target</i>	70
Lampiran 6	Perhitungan <i>Ineffective Monitoring</i>	73
Lampiran 7	Pergantian Auditor.....	76
Lampiran 8	Perhitungan Ukuran Perusahaan.....	80
Lampiran 9	Surat Keputusan.....	80
Lampiran 10	Kartu Bimbingan Skripsi.....	84
Lampiran 11	Kartu Seminar Proposal Penelitian.....	85
Lampiran 12	Daftar Riwayat Hidup.....	87