



**ANALISIS FRAUD TRIANGLE UNTUK MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur  
di BEI Tahun 2015 - 2020)**

Oleh:

**SYARIFUDIN ISNAINI**

NIM. 2016 – 12 – 267

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2023**



**ANALISIS FRAUD TRIANGLE UNTUK MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur  
di BEI Tahun 2015 - 2020)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh:

**SYARIFUDIN ISNAINI**  
NIM. 2016 – 12 –267

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2023**

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**ANALISIS FRAUD TRIANGLE UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
**(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek**  
**Indonesia Tahun 2015-2020)**

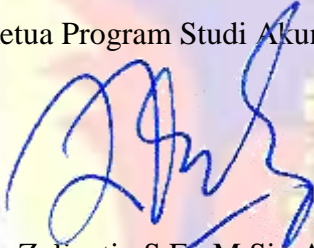
Oleh:  
**Syarifudin Isnaini**  
NIM. 2016-12-267

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji  
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 27 Agustus 2022

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

  
Zulyati., S.E., M.Si., AK  
NIDN. 0603037801

Pembimbing I

  
Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt  
NIDN. 0622026301

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M  
NIDN. 0618066201

Pembimbing II

  
Dennyca Hendriyanto N, SE, M.Si  
NIDN. 0619027701

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**ANALISIS FRAUD TRIANGLE UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2015-2020)**

Oleh:  
**Syarifudin Isnaini**  
NIM. 2016-12-267

Telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji pada hari 31 Agustus  
2022 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua

  
**Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si., Akt**  
NIDN. 0622026301

Sekretaris

  
**Dennyca Hendriyanto Nugroho, SE, M.Si**  
NIDN. 0631127402

Anggota

  
**Dianing Ratna Wijayani, SE., M.Si. Akt**  
NIDN. 0608048804

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
**Dr. Kertati Sumekar, S.E, M.M**  
NIDN. 0616077304

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Yang Maha Kuasa, atas Ridho dan Rahmat serta BarokahNya penulis dapat menyelesaikan tugas penyusunan proposal skripsi dengan judul “ANALISIS FRAUD TRIANGLE UNTUK MENDETEKSIKECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur di BEI Tahun 2015-2020)”. Maksud penyusunan proposal skripsi ini adalah untuk memenuhi sebagian persyaratan agar memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis sadar bahwa keberhasilan dalam penyelesaian proposal skripsi ini tidak lepas dari bantuan dari berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini perkenankanlah penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Muria Kudus yang telah memberi ijin untuk mengadakan penelitian dalam penulisan proposal skripsi.
2. Zuliyati., S.E., M.Si., AK,selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi UMK yang telah membantu dan meluangkan waktu serta dengan kesabarannya membimbing peneliti sampai selesainya penyusunan proposal skripsi ini.
3. Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si., Ak., M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu dan meluangkan waktu serta dengan kesabarannya membimbing peneliti sampai selesainya penyusunan proposal skripsi ini.



4. Dennyca Hendriyanto Nugroho, SE, M,Si. selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan petunjuk, bimbingan dan arahan hingga terselesaikannya penulisan penyusunan proposal skripsi ini.
5. Ibu dan Bapak yang telah memberikan semangat serta motivasi dalam menyusun proposal skripsi ini, terimakasih atas segala doa dan dukungannya selama ini, engkau sumber semangatku.
6. Buat adik-adik, terimakasih selalu mendukung baik secara materiil, doa, motivasi, nasihat, dan pelajaran yang diberikan dapat membangunku menjadi pribadi yang lebih baik lagi.
7. Buat sahabatku terimakasih untuk dukungan dan semangatnya selama ini.

Penulis menyadari bahwa proposal skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis sangat berharap kritik dan saran untuk pengembangan penulisan selanjutnya. Penulis berharap semoga dapat memberikan manfaat bagi para pembacanya.

Penulis

**Syarifudin Isnaini**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fraud triangle* yang terdiri atas, *pressure*, *opportunity* dan *rationalization* terhadap *fraudulent financial reporting*. Populasi penelitian yang digunakan adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020. Metode yang digunakan adalah *purposive sampling*, dengan total sampel yaitu 174. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan *pressure* yang diukur melalui *financial stability* dan *external pressure* berpengaruh positif terhadap *fraudulent financial reporting*, sedangkan *pressure* yang diukur melalui *personal financial need* dan *financial target* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*. Hasil penelitian ini menunjukkan *opportunity* yang diukur melalui *nature of industry*, *effective monitoring* dan *structural organization* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*. Hasil penelitian ini juga menunjukkan *rationalization* yang diukur dengan pergantian KAP tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*.

**Kata kunci:** *fraudulent financial reporting*, *fraud triangle*, *pressure*, *opportunity* dan *rationalization*.



## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the influence of fraud triangle consisting of pressure, opportunity and rationalization on fraudulent financial reporting. The research population used is manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2015-2020 period. The method used is purposive sampling, with a total sample of 174. The analysis method used in this study is logistic regression analysis. The results of this study show that pressure measured through financial stability and external pressure has a positive effect on fraudulent financial reporting, while pressure measured through personal financial needs and financial targets has no effect on fraudulent financial reporting. The results of this study show that opportunities measured through the nature of industry, effective monitoring and structural organization have no effect on fraudulent financial reporting. The results of this study also show that rationalization as measured by the change of public accounting has no effect on fraudulent financial reporting.*

**Keywords:** *fraudulent financial reporting, fraud triangle, pressure, opportunity and rationalization.*





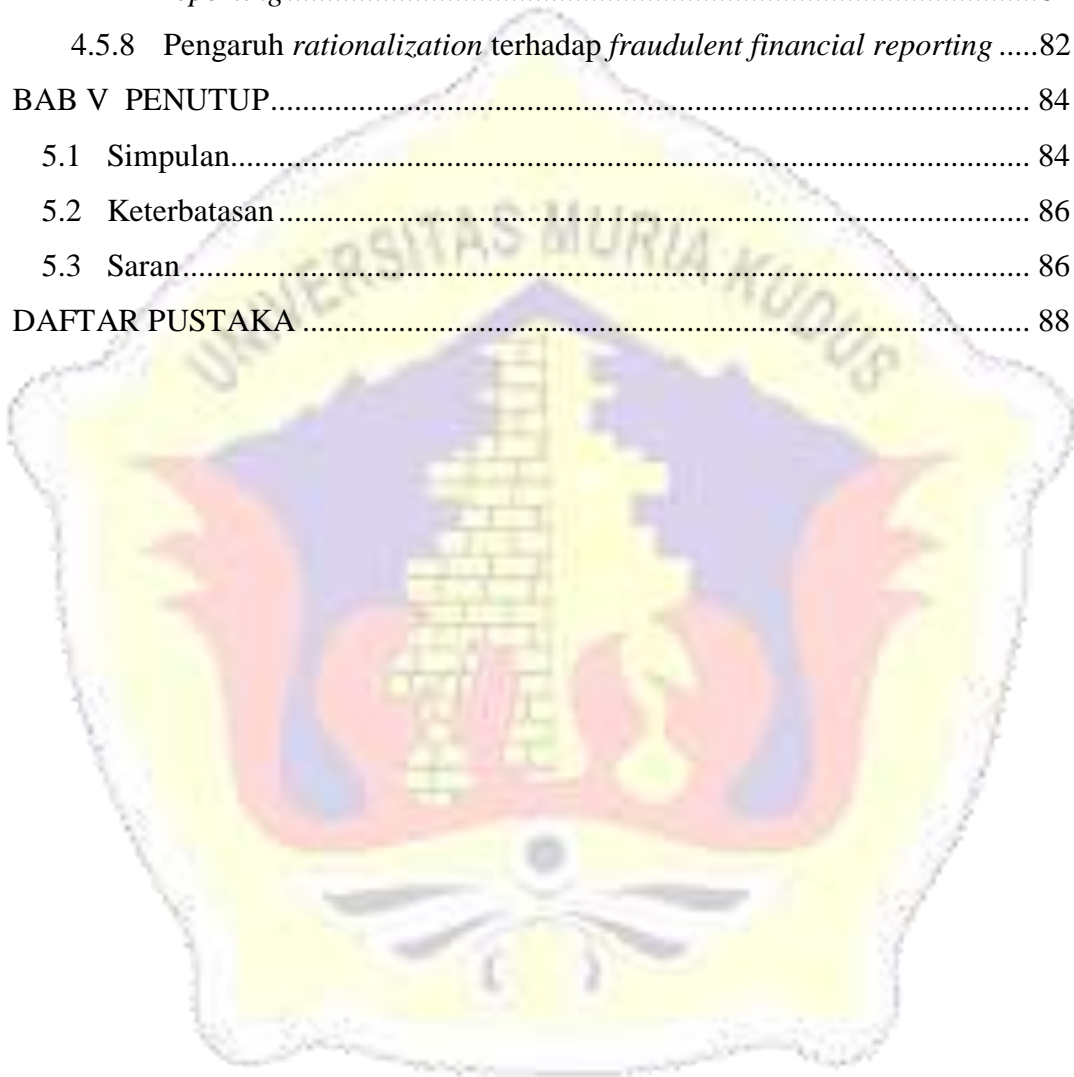
## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	7
1.3 Rumusan Masalah .....	8
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Kegunaan Penelitian .....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	10
2.1 Landasan Teori .....	10
2.1.1 Teori Keagenan .....	10
2.1.2 Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	11
2.1.3 Kecurangan laporan keuangan .....	14
2.1.4 <i>Financial stability</i> .....	15
2.1.5 <i>Personal financial need</i> .....	17
2.1.6 <i>External pressure</i> .....	18
2.1.7 <i>Financial target</i> .....	20
2.1.8 <i>Nature of industry</i> .....	21
2.1.9 <i>Effective monitoring</i> .....	22
2.1.10 <i>Organizational structure</i> .....	24
2.1.11 Rationalization .....	25
2.2 Penelitian Terdahulu .....	26
2.3 Kerangka Berpikir .....	31

2.4	Hipotesis.....	35
2.4.1	Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	35
2.4.2	Pengaruh <i>personal financial need</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	36
2.4.3	Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	37
2.4.4	Pengaruh <i>financial target</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	38
2.4.5	Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	39
2.4.6	Pengaruh <i>effective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	40
2.4.7	Pengaruh <i>organizational structure</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	41
2.4.8	Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	42
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		43
3.1	Rancangan Penelitian .....	43
3.2	Variabel, Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	44
3.2.1	Variabel penelitian .....	44
3.2.2	Definisi operasional variabel dan pengukuran variabel .....	45
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	50
3.4	Populasi dan Sampel .....	50
3.5	Metode Pengumpulan Data .....	51
3.6	Analisis Data .....	51
3.6.1	Analisis Deskriptif.....	51
3.6.2	Analisis regresi logistik.....	52
3.6.2.1	Tabel Klasifikasi.....	53
3.6.2.2	Uji kelayakan model regresi.....	53
3.6.2.3	Uji keseluruhan model ( <i>overall model fit</i> ).....	54

3.6.2.4	Koefisien Determinasi ( <i>Nagelkerke R Square</i> ) .....	54
3.6.3	Uji Hipotesis.....	55
3.6.3.1	Uji hipotesis simultan.....	55
3.6.3.2	Pengujian hipotesis parsial .....	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		57
4.1	Gambaran Umum Perusahaan .....	57
4.2	Statistik Deskriptif.....	58
4.2.1	<i>Personal Financial Need</i> .....	59
4.2.2	<i>External pressure</i> .....	59
4.2.3	<i>Financial Target</i> .....	60
4.2.4	<i>Nature of industry</i> .....	60
4.2.5	<i>Effective monitoring</i> .....	61
4.2.6	Rasionalisasi.....	62
4.2.7	<i>Fraudulent financial reporting</i> .....	62
4.3	Analisis Regresi Logistik .....	63
4.3.1	Tabel Klasifikasi .....	66
4.3.2	Menilai Kelayakan Model Regresi ( <i>Goodness of Fit</i> ) .....	67
4.3.3	Menilai Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ).....	68
4.3.4	Menganalisis Nilai Cox & Snell's R Square dan Nagelkerke's R Square.....	69
4.3.5	Hasil pengujian secara simultan.....	69
4.4	Menguji Hipotesis .....	70
4.5	Pembahasan.....	73
4.5.1	Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	73
4.5.2	Pengaruh <i>personal financial need</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	74
4.5.3	Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	76
4.5.4	Pengaruh <i>financial target</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	77

4.5.5 Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	78
4.5.6 Pengaruh <i>effective monitoring</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	79
4.5.7 Pengaruh <i>organizational structure</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	81
4.5.8 Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> ....	82
BAB V PENUTUP.....	84
5.1 Simpulan.....	84
5.2 Keterbatasan.....	86
5.3 Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....	88



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Sampel Perusahaan Manufaktur yang Melakukan Tindakan Kecurangan .....	2
Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 3.1	Rasio keuangan untuk mengukur nilai Beneish M-Score (M-Score) .....	45
Tabel 4.1	Metode Pengambilan Sampel Penelitian .....	57
Tabel 4.2	Hasil Analisis Deskriptif Statistik .....	58
Tabel 4.3	Hasil Analisis Distribusi Frekuensi .....	62
Tabel 4.4	Koefisien Regresi Logistik .....	63
Tabel 4.5	Tabel Klasifikasi .....	66
Tabel 4.6	Uji Statistik Hosmer and Lemeshow's .....	68
Tabel 4.7	Penilaian Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ) .....	68
Tabel 4.8	Model Summary .....	69
Tabel 4.9	Omnibus Tests of Model Coefficients .....	69
Tabel 4.10	Uji Hipotesis .....	70



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir ..... 35

