

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP  
KEMUNGKINAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN  
SEKTOR INFRASTRUKTUR YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020 – 2022**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Akuntansi**



Diajukan oleh:

**CITRA NANI UTAMI**

NPM : 20430055

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

**2024**

SKRIPSI  
PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP  
KEMUNGKINAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN  
SEKTOR INFRASTRUKTUR YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020 – 2022

Diajukan oleh:


CITRA NANI UTAMI  
NPM : 20430055

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH  
DOSEN PEMBIMBING I

  
Surenggono, SE., SH., MM.

Tanggal, 8 Agustus 2024

KETUA PROGRAM STUDI

  
Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA

Tanggal, 8 Agustus 2024

SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP  
KEMUNGKINAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN  
SEKTOR INFRASTRUKTUR YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020 – 2022**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**CITRA NANI UTAMI**

NPM : 20430055

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama



Surenggono, SE., SH., MM.

Anggota Dewan Penguji Lain



Dra. Eva Wany, SE., M.Ak



Erna Hendrawati, SE., M.Ak

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi

Tanggal, 2024



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA  
Ketua Program Studi

### PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa di dalam naskah skripsi tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh diri saya sendiri atau orang lain untuk memperoleh gelar akademik, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam bagian utama Skripsi dan Daftar Pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur plagiat, maka saya bersedia jika disertasi digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (SARJANA AKUNTANSI) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 23 Agustus 2024

Yang membuat pernyataan



Citra Nani Utami  
20430055

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena atas limpahan Rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “**Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kemungkinan Kecurangan Pelaporan Keuangan Sektor Infrastruktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 – 2022**”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan Program Studi Akuntansi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Penulis menyadari bahwa kemampuan dan pengetahuan penulis masih terbatas dan kurang sehingga penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti lain dan peneliti berikutnya yang akan mengambil tema judul skripsi yang sama. Karena berkat dukungan dan doa dari berbagai pihak, penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa terima kasih secara khusus kepada:

1. Allah Swt.
2. Bapak Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, Dr. Sp. THT-KL (K), FICS., selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya beserta jajarannya.
3. Bapak Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM., M.Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

4. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Bapak Surenggono, SE., SH., MM., selaku dosen pembimbing saya yang telah memberikan bimbingan dan dukungan yang sangat berharga agar penulisan skripsi dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
6. Ibu Dr. Phil. Sarah Yuliarini, SE., M.Ak., selaku dosen wali saya yang selalu mengingatkan saya untuk melakukan bimbingan skripsi.
7. Keluarga selaku pendukung dan Dicky Aldiansyah yang menjadi support untuk segera lulus kuliah.
8. Kerabat dekat saya yang selalu memberikan doa dan semangat kepada saya untuk menyelesaikan skripsi dan agar cepat lulus.
9. Rekan-rekan seperjuangan saya di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya Angkatan 2020 yang menemani saya selama pengerjaan skripsi dan memberikan dukungan kepada saya.
10. Serta pihak-pihak lain yang tidak bisa saya sebutkan satu – persatu.

Sebagai penutup, penulis meminta maaf apabila terdapat kesalahan dan kurangnya kesempurnaan dalam penulisan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat menjadi referensi untuk para peneliti selanjutnya.

Surabaya, 23 Agustus 2024

Citra Nani Utami

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP  
KEMUNGKINAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN  
SEKTOR INFRASTRUKTUR YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020 – 2022**

**ABSTRAK**

“Dengan menggunakan tiga kaki dari hipotesis segitiga kecurangan (*fraud triangle*) tekanan, kesempatan, dan rasionalisasi penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kemungkinan terjadinya kecurangan pelaporan keuangan. Tekanan eksternal, tujuan keuangan, pemantauan yang tidak memadai, dan perubahan auditor eksternal merupakan karakteristik yang dipilih sebagai variabel independen. Variabel dependen di sini adalah kecurangan pelaporan keuangan. Variabel dummy digunakan untuk mengkategorikan hasil dari pengukuran algoritma Beneish M-Score terhadap *fraud triangle*. Peserta dalam penelitian ini adalah perusahaan-perusahaan dalam industri infrastruktur yang akan terdaftar di BEI antara tahun 2020 dan 2022. Teknik pemilihan sampel menggunakan purposive sampling, menghasilkan total 23 perusahaan. Untuk menguji hipotesis, para ahli statistik menggunakan metode regresi logistik.”

“Temuan menunjukkan bahwa meskipun faktor-faktor lain tidak berpengaruh terhadap kemungkinan pelaporan keuangan yang salah, tekanan eksternal, yang diukur dengan leverage (LEV), memiliki pengaruh yang menguntungkan.”

**Kata kunci:** *Fraud triangle*, Kecurangan pelaporan Keuangan, Tekanan Eksternal, Target Keuangan, *Ineffective Monitoring*, dan Pergantian Auditor Eksternal.

**THE INFLUENCE OF THE FRAUD TRIANGLE  
ON THE LIKELIHOOD OF FINANCIAL REPORTING FRAUD  
IN THE INFRASTRUCTURE SECTOR LISTED  
ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE (IDX) FROM 2020 – 2022**

**ABSTRACT**

*Using the three legs of the fraud triangle hypothesis pressure, opportunity, and rationalization this research aims to detect possible financial reporting fraud. External pressure, financial goals, insufficient monitoring, and changes in external auditors are the characteristics that have been chosen as independent variables. The dependent variable here is financial reporting fraud. A dummy variable is employed to categorise the outcomes of the Beneish M-Score algorithm's measurement of the fraud triangle. Participants in the study are those in the infrastructure industry who will be listed on the IDX between 2020 and 2022. The sample selection technique employs purposeful sampling, resulting in a total of 23 firms. To test hypotheses, statisticians use the logistic regression method.*

*The findings demonstrated that whereas other factors had no bearing on the likelihood of false financial reporting, external pressure, as measured by leverage (LEV), had a favorable influence.*

**Keywords:** *Fraud triangle, Fraudulent Financial Reporting, External Pressure, Financial Targets, Ineffective Monitoring, and change of external auditor.*



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN ORISINALITAS SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iiiv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	4
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	4
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA .....</b>	<b>5</b>
2.1 Landasan Teori.....	5
2.1.1 Teori agensi.....	5
2.1.2 <i>Fraud</i> .....	6
2.1.2.1 Pengertian <i>fraud</i> .....	6
2.1.2.2 Unsur-unsur <i>fraud</i> .....	7
2.1.2.3 Jenis-jenis <i>fraud</i> .....	7
2.1.3 <i>Fraud triangle</i> .....	8
2.1.4 Kecurangan pelaporan keuangan.....	13
2.2 Penelitian Sebelumnya .....	15
2.3 Hipotesis dan Model Analisis .....	17
2.3.1 Hipotesis .....	18
2.3.1.1 Pengaruh tekanan eksternal yang diproksikan dengan <i>leverage</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	18
2.3.1.2 Pengaruh target keuangan yang diproksikan dengan <i>ROA</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	19
2.3.1.3 Pengaruh ketidak efektifan pengawasan yang diproksikan dengan <i>BDOU</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....	20
2.3.1.4 Pengaruh pergantian auditor eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan .....	21
2.3.2 Model analisis .....	22

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
3.1 Pendekatan Penelitian .....	23
3.2 Ruang Lingkup Analisis .....	23
3.3 Populasi dan Sampel .....	25
3.3.1 Populasi .....	25
3.3.2 Sampel .....	25
3.4 Identifikasi Variabel .....	26
3.5 Definisi Operasional Variabel .....	26
3.6 Jenis dan Sumber Data .....	33
3.6.1 Jenis data .....	33
3.6.2 Sumber data .....	33
3.7 Prosedur Pengumpulan Data .....	33
3.8 Teknik Analisis Data .....	34
3.8.1 Statistik deskriptif .....	34
3.8.2 Uji kelayakan keseluruhan model ( <i>overall fit model test</i> ) .....	34
3.8.3 Uji kelayakan model ( <i>goodness of fit test</i> ) .....	34
3.8.4 Uji <i>omnibus test of model coefficient</i> .....	35
3.8.5 Pengujian hipotesis .....	35
3.8.6 Menguji koefisien determinasi ( $R^2$ ) .....	36
3.8.7 Pengujian signifikansi koefisien regresi .....	37
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>38</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	38
4.2 Analisis Data dan Pengujian Hipotesis .....	42
4.2.1 Statistik deskriptif .....	42
4.2.2 <i>Case processing summary</i> .....	45
4.2.3 Uji model <i>fit (overall model fit)</i> .....	46
4.2.4 Uji kelayakan model regresi .....	48
4.2.5 Uji koefisien determinasi ( <i>nagelkerke R square</i> ) .....	49
4.2.6 Uji hipotesis (analisis regresi linier logistik) .....	50
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....	51
4.3.1 Pengaruh tekanan eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan.....	52
4.3.2 Pengaruh target keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan .....	53
4.3.3 Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....	54
4.3.4 Pengaruh pergantian auditor eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan .....	55
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>56</b>
5.1 Simpulan .....	56
5.2 Saran .....	57
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	57

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>58</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>62</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Kriteria Pengambilan Sampel.....	40
Tabel 4.2	Daftar Nama Perusahaan.....	41
Tabel 4.3	Analisis Statistik Deskriptif Seluruh Variabel.....	42
Tabel 4.4	Analisis Statistik Deskriptif Frekuensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	45
Tabel 4.5	<i>Case Processing Summary</i> .....	45
Tabel 4.6	<i>(Block 0): Beginning Block</i> .....	46
Tabel 4.7	<i>(Block 1): Method = Enter</i> .....	47
Tabel 4.8	Penurunan Nilai $-2 \text{ Log Likelihood}$ block 0 dan block 1.....	47
Tabel 4.9	<i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of fit Test</i> .....	48
Tabel 4.10	<i>Nagelkerke R Square</i> .....	49
Tabel 4.11	<i>Variables in the Equation</i> .....	50
Tabel 4.12	Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesi.....	51

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i> .....	9
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	22

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Maping Gap Riset.....	62
Lampiran 2	Sampel Data Perusahaan.....	65
Lampiran 3	<i>Leverage (LEV)</i> .....	66
Lampiran 4	<i>Return on Assets (ROA)</i> .....	67
Lampiran 5	<i>Board of Director with Outside Members (BDOU)</i> .....	68
Lampiran 6	Pergantian Auditor Eksternal ( <i>AUDCHANGE</i> ).....	69
Lampiran 7	Variabel <i>Dummy Beneish M-Score (Y)</i> .....	70