

**PENGARUH ELEMEN *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP
TINDAK KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan BUMN Non-Keuangan yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023)**

SKRIPSI



**Diajukan Oleh :
DEWI PERMATASARI
NPM : 21430036**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH ELEMEN *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP TINDAK
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan BUMN Non-Keuangan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023)**

Diajukan oleh :

DEWI PERMATASARI

NPM : 21430036

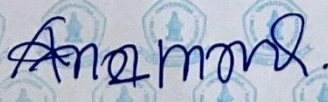
TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING


Agus Sumanto, SE, M.Si, Ak, CA, CTA, CPA, CFI

Tanggal, 1-8-2025

KETUA PROGRAM STUDI


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

Tanggal,

SKRIPSI

**PENGARUH ELEMEN *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP TINDAK
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan BUMN Non-Keuangan yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Tahun 2021-2023)**

Diajukan oleh :

DEWI PERMATASARI

NPM : 21430036

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama

Anggota Dewan Penguji


Agus Sumanto, SE, M.Si, Ak, CA, CTA, CPA, CFI


Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM., CA

Anggota Dewan Penguji


Sarah Yuliarini, SE., M.Ak, Ph.D, CFP., CA

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 24 Juli 2025



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

Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama : Dewi Permatasari
NPM : 21430036
Alamat : Jl. Petemon 3 / 121B
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini mengatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Elemen *Fraud Triangle* Terhadap Tindak Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN Non-Kuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023)**” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana semestinya

Surabaya, 6 Agustus 2025
Yang membuat pernyataan



Dewi Permatasari

21430036

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas karunia dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Elemen *Fraud Triangle* Terhadap Tindak Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN Non-Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023)” untuk memenuhi syarat kelulusan S1 Akuntansi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Selama pengerjaannya, penulis mendapat masukan, dukungan serta kritik dan saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Widodo Aryo Kentjono, Sp.THT-KL(K), FICS. Selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
2. Bapak Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM., M.Ak. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
3. Ibu Lilik Mardiana, SE.,M.Ak.,Ak.,CA. Selaku Kaprodi Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
4. Bapak Agus Sumanto, SE, M.Si, Ak, CA, CTA, CPA, CFI. Selaku Dosen Pembimbing
5. Bapak James Tumewu,SE.,M.Ak. Selaku Dosen Wali
6. Orang tua serta keluarga penulis yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi

Teman – teman dari Universitas Wijaya Kusuma maupun dari luar Universitas Wijaya Kusuma yang telah memberikan dukungan dan semangat selama menyelesaikan skripsi.

7. Dan semua pihak yang membantu, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan masukan yang dapat membangun sangat diharapkan untuk mengembangkan laporan ini. Akhir kata penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya.

Surabaya, 5 Mei 2025



Penulis

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh elemen *fraud triangle* terhadap kecurangan laporan keuangan. Secara khusus, penelitian ini menguji teori *fraud triangle* yang diproksikan dengan *financial stability*, *nature of industry*, dan *total accruals to total assets*, di mana ketiga proksi tersebut masing-masing mencerminkan elemen dalam *fraud triangle*, yaitu tekanan, kesempatan, dan rasionalisasi. Penelitian ini menggunakan Model Beneish M-Score untuk memproksikan kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini mencakup populasi yang terdiri dari seluruh perusahaan BUMN non-keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2021-2023. Metode pemilihan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*, dengan jumlah sampel yang didapat sebanyak 18 perusahaan. Data yang digunakan adalah data sekunder dalam bentuk laporan keuangan. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan teknik analisis berupa analisis regresi logistik dalam pengujian hipotesis menggunakan perangkat lunak SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *rationalization* memberikan pengaruh positif terhadap kecurangan dalam laporan keuangan. Sedangkan variabel *financial stability* dan *nature of industry* tidak berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : *Fraud Triangle*, Kecurangan Laporan Keuangan, *Beneish M-Score*

ABSTRACT

This research aims to examine the influence of the fraud triangle elements on financial statement fraud. Specifically, this study examines the fraud triangle theory proxied by financial stability, nature of industry, and total accruals to total assets, where these three proxies respectively reflect the elements in the fraud triangle, namely pressure, opportunity, and rationalization. This study uses the Beneish M-Score Model to proxy financial statement fraud. This study includes a population consisting of all non-financial SOEs listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the period 2021-2023. The sampling method used in this study is purposive sampling, with a total of 12 companies as the sample. The data used are secondary data in the form of financial statements. This research was conducted using a quantitative approach, with analysis techniques in the form of logistic regression analysis in hypothesis testing using SPSS software. The research results show that the variable rationalization has a positive influence on financial statement fraud. Meanwhile, the variables of financial stability and nature of industry do not have a positive effect on financial statement fraud.

Keywords: Fraud Triangle, Financial Statement Fraud, Beneish M-Score Copy Paraphrase

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematis Skripsi / Tesis.....	8
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	10
2.1.2 Jenis-Jenis <i>Fraud</i>	11
2.1.3 Laporan Keuangan	13
2.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Statement</i>).....	16

2.1.5 Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangle</i>)	17
2.1.6 Beneish M-Score Model.....	22
2.2 Penelitian Sebelumnya	25
2.3 Pengembangan Hipotesis	32
2.3.1 Pengaruh Financial Stability Terhadap Financial Statement Fraud.....	32
2.3.2 Pengaruh Nature of Industry Terhadap Financial Statement Fraud.....	33
2.3.3 Pengaruh Rationalization Terhadap Financial Statement Fraud.....	34
2.4 Kerangka Konseptual.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Pendekatan Penelitian	37
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	37
3.1.1 Populasi	37
3.1.2 Sampel Penelitian.....	38
3.3 Identifikasi Variabel.....	39
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	39
3.4.1 Variabel Dependen (Y).....	39
3.4.2 Variabel Independen (X)	44
3.5 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	46
3.5.1 Jenis Data.....	46
3.5.2 Sumber Data	47
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	47
3.7 Teknik Analisis Data.....	48
3.7.1 Statistik Deskriptif	48
3.7.2 Regresi Logistik	49

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
4.1 Hasil Penelitian.....	54
4.1.1 Gambaran Objek Penelitian.....	54
4.1.2 Statistik Deskriptif	55
4.1.3 Hasil Pengujian Hipotesis.....	57
4.2 Pembahasan	64
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	64
4.2.2 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.	65
4.2.3 Pengaruh <i>Razionalization</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	67
4.3 Simpulan Penelitian	67
4.4 Keterbatasan Penelitian	67
4.5 Saran Penelitian	68
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN – LAMPIRAN	73

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 4. 1 Kriteria Penentuan Pengambilan Sampel Penelitian	54
Tabel 4. 2 Data Perusahaan BUMN Non-Keuangan Periode 2021-2023.....	55
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	56
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test	57
Tabel 4. 5 Uji Overall Model Fit $-2 \log$ likelihood Blok Pertama	58
Tabel 4. 6 Uji Overall Model Fit $-2 \log$ likelihood Blok Kedua	59
Tabel 4. 7 Hasil Uji Nagelkerke R Square (R^2).....	60
Tabel 4. 8 Hasil Uji Matriks Klasifikasi	61
Tabel 4. 9 Hasil Uji Signifikansi Koefisien Regresi Logistik	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Fraud Triangle	18
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual.....	36

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Sempel Penelitian.....	73
Lampiran 2 : Data Perhitungan Variabel Independen.....	74
Lampiran 3 : Daftar Hasil Perhitungan Independen	78
Lampiran 4 : Data Hasil Perhitungan Rasio Beneish M-Score	79
Lampiran 5 : Data Hasil Beneish M-Score	82
Lampiran 6 : Hasil Penelitian.....	85