

**PENGARUH FRAUD TRIANGLE THEORY TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN FARMASI DI BURSA
EFEK INDONESIA**

SKRIPSI



**OLEH
RINDA HARUNSARI
NPM: 21430060**

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

SKRIPSI

**PENGARUH FRAUD TRIANGLE THEORY TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN FARMASI DI BURSA
EFEK INDONESIA**

Diajukan oleh:

RINDA HARUNSARI

NPM : 21430060

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



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

Tanggal, 04 Agustus 2025

KETUA PROGRAM STUDI



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

Tanggal, 07 Agustus 2025

SKRIPSI

**PENGARUH FRAUD TRIANGLE THEORY TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN FARMASI DI BURSA
EFEK INDONESIA**

Diajukan oleh:

RINDA HARUNSARI

NPM : 21430060

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama



Sarah Yuliarini, SE., M.Ak. Ph., D, CFP,CA
Anggota Dewan Penguji

Anggota Dewan Penguji



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



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

**Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akutansi**

Tanggal 07 Agustus 2025



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

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : RINDA HARUNSARI
NPM : 21430060
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : PENGARUH FRAUD TRIANGLE THEORY TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN FARMASI DI BURSA EFEK INDONESIA

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 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Rinda Harunsari

21430060

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan kelancaran, kekuatan dan petunjuk-Nya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu. Tanpa berkat dan rahmat-Nya, penulis tidak akan mampu menyelesaikan karya ini. Dengan penuh rasa syukur, penulis berhasil menyelesaikan skripsi dengan Judul “Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Farmasi di Bursa Efek Indonesia” sebagai bagian dari persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis di kampus tercinta Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Dalam proses penulisan ini, penulis memohon maaf pada penyelesaian penyusunan skripsi ini masih belum dan jauh dari kesempurnaan. Hal ini dikarenakan adanya keterbatasan yang dimiliki penulis yaitu pada memiliki ilmu yang belum luas dan kurangnya keterampilan yang dimiliki. Penulis memiliki harapan dapat belajar lebih luas dan banyak untuk mengimplementasikan dan menyebarkan ilmu. Penulis menyadari bahwa pada penyusunan skripsi tidak mungkin dapat diselesaikan tanpa adanya bantuan bimbingan, masukan, doa dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr.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 Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
4. Ibu Sarah Yuliarini, SE., M.Ak. Ph., D, CFP, CA., selaku Dosen Pembimbing yang telah membantu penyusunan skripsi ini, menyempatkan dan meluangkan waktunya untuk mengarahkan, membimbing, serta memberikan saran dan ilmunya yang sangar berarti bagi penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi dengan baik.
5. Ibu Mega Rosdiana, SE., M.Aks. selaku dosen wali yang senantiasa membimbing dan mendampingi penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir masa studi. Terima kasih atas segala arahan, motivasi yang telah diberikan kepada penulis.
6. Kepada kedua orang tua, penulis ucapkan terima kasih yang mendalam, dengan penuh kesabaran dan kerja keras telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan hingga ke jenjang perguruan tinggi. Terima kasih atas segala doa, usaha, dan pengorbanan yang tak pernah terputus hingga penulis bisa sampai pada titik ini.
7. Kepada diri sendiri, penulis ucapkan terima kasih karena telah kuat dan tidak berpikir menyerah ditengah banyaknya masalah untuk menyelesaikan studi dan penyusunan skripsi ini.

8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang berarti dan bermanfaat bagi penulis selama belajar mengajar di kampus.
9. Seluruh staff kemahasiswaan dari akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang memberikan pelayanan administrasi yang baik selama perkuliahan berlangsung.
10. Kepada teman penulis Uli, Aya, Nisa, Kezia, Dewi & Eliza, penulis ucapkan terima kasih karena sudah menemani penulis dari awal studi sampai di akhir studi.
11. Kepada sahabat penulis Silvia Ajizah, penulis ucapkan terima kasih atas waktu, usaha, dukungan dan doa yang diberikan kepada penulis sehingga penulis bisa sampai pada titik ini.
12. Kepada seseorang yang penulis temui di tahun 2020, terima kasih pernah bersama penulis selama 4 tahun dan tidak bisa penulis sebut namanya. Terima kasih telah menjadi bagian menyenangkan dan menemani proses perkuliahan penulis, pada akhirnya "*setiap orang ada masanya dan setiap masa ada orangnya*" ternyata tidak adanya lagi anda di kehidupan penulis memberikan cukup motivasi untuk terus beproses menjadi lebih baik dan mengerti apa itu pengalaman, pendewasaan, sabar dan menerima arti kehilangan
13. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis berharap semoga Allah SWT selalu memberikan berkah dan rahmatnya atas segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Demikian penulis mengakhiri kata pengantar ini. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan yang lebih baik dan indah dari Allah SWT.

Surabaya, 23 Juli 2025
Penulis

Rinda Harunsari
NPM. 21430060

ABSTRAK

Kecurangan Laporan Keuangan merupakan tindakan manipulasi yang dilakukan oleh pihak manajemen untuk memberikan gambaran yang tidak sesuai dengan kondisi keuangan sebenarnya. Fenomena ini semakin marak terjadi, termasuk di perusahaan farmasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh teori *Fraud Triangle* yang dikemukakan oleh Donald Creese (1953) terdiri dari Tekanan (*Pressure*) diproksikan melalui *Financial Target (ROA)* dan *External Pressure (LEV)*, Kesempatan (*Opportunity*) diproksikan melalui *Nature of industry (Receivable)*, dan Rasionalisasi (*Rationalization*) diproksikan melalui *Total Accrual to Total Assets (TATA)*. Terdapat 4 (empat) variabel independen yang dihipotesiskan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan dan variabel dependen kecurangan (*Beneish M-score*) digunakan untuk mengetahui adanya indikasi kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Sampel dalam penelitian ini terdiri dari 24 perusahaan farmasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode pengamatan 2021 sampai dengan 2023 atau sebanyak 72 data perusahaan dengan metode purposive sampling dan analisis regresi logistik biner menggunakan software SPSS versi 26. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Nature of Industry (Receivable)* dan *Rationalization (TATA)* berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan pada variabel *Financial Target (ROA)* dan *External Pressure (LEV)* tidak berpengaruh signifikan, terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan farmasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode pengamatan 2021 sampai dengan 2023.

Kata Kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, Fraud Triangle, Beneish M-Score, Nature of Industry, Rationalization

ABSTRACT

Financial statement fraud is a manipulative act carried out by management to present a financial condition that does not reflect the actual situation. This phenomenon is increasingly prevalent, including in pharmaceutical companies listed on the Indonesia Stock Exchange. This study aims to examine the influence of the Fraud Triangle theory proposed by Donald Cressey (1953), which consists of Pressure, proxied by Financial Target (Return on Assets/ROA) and External Pressure (Leverage/LEV); Opportunity, proxied by Nature of Industry (Receivable); and Rationalization, proxied by Total Accrual to Total Assets (TATA). There are four independent variables hypothesized to influence financial statement fraud, while the dependent variable—fraud—is measured using the Beneish M-Score to identify potential fraudulent financial reporting. This research uses a quantitative approach with an associative research type. The sample consists of 24 pharmaceutical companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the observation period from 2021 to 2023, resulting in a total of 72 company data points. The sampling method used is purposive sampling, and the analysis is conducted using binary logistic regression with SPSS version 26. The results of the study show that the variables Nature of Industry (Receivable) and Rationalization (TATA) have a significant effect on financial statement fraud. Meanwhile, the variables Financial Target (ROA) and External Pressure (LEV) do not have a significant effect on financial statement fraud in pharmaceutical companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2021–2023 observation period.

Keywords: Financial Statement Fraud, Fraud Triangle, Beneish M-Score, Nature of Industry, Rationalization

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
 BAB 1 PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	6
1.6 Sistematika Penelitian.....	7
 BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	 8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Teori Keagenan (Agency Theory).....	8
2.1.2 Kecurangan (Fraud)	8
2.1.3 Fraud Triangle	12
2.1.4 Tekanan (<i>Pressure</i>)	12
2.1.5 Kesempatan (Opportunity).....	15
2.1.6 Rasionalisasi (Rationalization).....	18
2.1.7 Kecurangan Laporan Keuangan (Fraudulent Financial Statement)	19
2.1.8 Beneish M-Score Model.....	20
2.2 Penelitian Sebelumnya.....	23
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	27
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	27
2.3.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> Kecurangan terhadap Laporan Keuangan .	28
2.3.3 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	29
2.3.4 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	29
2.4 Kerangka Konseptual.....	30

BAB III METODE PENELITIAN	31
3.1 Pendekatan Penelitian.....	31
3.2 Populasi dan Sample Penelitian.....	31
3.2.1 Populasi.....	31
3.2.2 Sampel.....	33
3.3 Identifikasi Variabel.....	34
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35
3.4.1 Variabel Dependen (Y)	35
3.4.2 Variabel Independen (X)	39
3.5 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	41
3.5.1 Jenis Data (Kuantitatif)	41
3.5.2 Sumber data	41
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	41
3.7 Teknik Analisis Data.....	42
3.7.1 Statistik Deskriptif	42
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	43
3.7.3 Analisis Regresi Logistik Biner	43
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	 46
4.1 Hasil Penelitian.....	46
4.1.1 Gambaran Objek Penelitian	46
4.1.2 Statistik Deskriptif	48
4.1.3 Uji Asumsi Klasik	50
4.1.4 Hasil Pengujian Hipotesis	51
4.2 Pembahasan	58
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	58
4.2.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .	59
4.2.3 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan angan	60
4.2.4 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	60
 BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	 62
5.1 Simpulan Penelitian.....	62
5.2 Keterbatasan Penelitian	63
5.3 Saran Penelitian	64
DAFTAR PUSTAKA.....	66
LAMPIRAN	70

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3.1 Daftar Perusahaan Farmasi di BEI periode 2021-2023	32
Tabel 4.1 Kriteria Penentuan Pengambilan Sampel Penelitian	46
Tabel 4.2 Daftar Perusahaan Farmasi Periode 2021-2023	47
Tabel 4.3 Descriptive Statistic	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	50
Tabel 4.5 Uji Wald Test	52
Tabel 4.6 Uji Nagelkerke R Square (R^2)	53
Tabel 4.7 Uji Hosmer-Lemeshow Test	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Signifikansi Koefisien Regresi Logistik	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Triangle	12
---------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Populasi Penelitian	70
Lampiran 2 : Daftar Sampel Penelitian	71
Lampiran 3 : Hasil Olah Data Financial Targets (ROA).....	72
Lampiran 4 : Hasil dari Variabel Financial Targets (ROA).....	74
Lampiran 5 : Hasil Olah Data External Pressure (LEV).....	75
Lampiran 6 : Hasil dari Variabel External Pressure (LEV).....	77
Lampiran 7 : Hasil Olah Data Nature Of Industry (RECEIVABLE).....	78
Lampiran 8 : Hasil dari Variabel Nature Of Industry (RECEIVABLE).....	80
Lampiran 9 : Hasil Olah Data Rationalization (TATA).....	81
Lampiran 10 : Hasil dari Variabel Rationalization (TATA)	83
Lampiran 11 : Hasil Olah Data Financial Statement Fraud (M Score).....	84
Lampiran 12 : Data Hasil Perusahaan diukur dengan Beneish M-SCORE	101
Lampiran 13 : Hasil Olah Data Dengan SPSS 26	103