

SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FRAUDULENT*
FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2022-2024**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi



Diajukan Oleh:

LINTANG WIJAYASARI

NPM: 22430043

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

2026

SKRIPSI

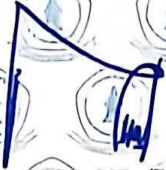
**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FRAUDULENT*
FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2022-2024**

Diajukan Oleh:

LINTANG WIJAYASARI

NPM : 22430043

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH
DOSEN PEMBIMBING**


James Tumewu, SE., M.Ak

Tanggal,..... 16 Juli 2026

KETUA PROGRAM STUDI


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

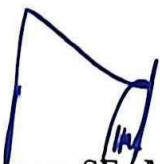
Tanggal, ..16. Juli 2026

SKRIPSI

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FRAUDULENT*
FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2022-2024

Diajukan Oleh:
LINTANG WIJAYASARI
NPM : 22430043

SUSUNAN DEWAN PENGUJI
PEMBIMBING UTAMA ANGGOTA DEWAN PENGUJI LAIN


James Tunjenu, SE., M.Ak


Drs. Ec. Soemaryono, MM.


Fadilla Purwitasari, SE., M.Ak.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Tanggal, ..16..Juli..2026.....



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

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama : Lintang Wijayasari
NPM : 22430043
Alamat : Jl. Dukuh Pakis II No 33
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024**” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian 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 mestinya.

Surabaya, 16 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



Lintang Wijayasari

22430043

KATA PENGANTAR

Puji Syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala Rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Fraudulent financial statement* Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya secara baik dan maksimal.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis dengan hati yang tulus ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M.Si., selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
2. Ibu Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, M.M.CRA., selaku Dekan Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
3. Ibu Lilik Mardiana, SE., Ak., M.Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
4. Ibu Fadilla Purwitasari, SE., M.Ak., selaku selaku Dosen Wali yang senantiasa memberikan masukan serta saran kepada penulis selama di perkuliahan.
5. Bapak James Tumewu, SE., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan, dan memberi semangat selama penyusunan hingga terselesaikannya skripsi.

6. Seluruh Dosen dan Staf Universitas Wijaya Kusuma Surabaya khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan dan bimbingan selama masa perkuliahan.
7. Sembah sujud dan rasa terima kasih yang tak terhingga penulis haturkan kepada kedua orang tua, Bapak Purnomo dan Ibu Nirmaya. Terima kasih telah menjadi sistem pendukung terbaik yang selalu percaya pada kemampuan penulis, memberikan semangat saat penulis lelah, dan selalu mendoakan yang terbaik dalam setiap langkah kehidupan penulis.
8. Kedua adek tersayang, Awan dan Abimanyu terima kasih selalu memberikan keceriaan dan energi positif. Tumbuhlah lebih baik dan menjadi versi yang paling hebat.
9. Seluruh keluarga besar Omah Budaya Prajanara yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan serta dukungan sehingga penulis dapat berkuliah di sini.
10. Seseorang yang tidak bisa penulis sebutkan, terima kasih sudah menjadi tempat cerita, keluh kesah serta memberikan semangat, doa dan dukungan kepada penulis selama penyusunan tugas akhir.
11. Nifa Martha, Aprilia, Risti, Miguel, Henry, dan teman seperjuangan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu atas semangat, bantuan, dan kebersamaannya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan bagi pembaca sekalian.

Surabaya, 16 Juli 2026



Lintang Wijayasari
22430043

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN ORISINALTAS SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
1.5. Sistematika Skripsi	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1. Landasan Teori	15
2.1.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	15
2.1.2. <i>Fraud Triangle Theory</i>	18
2.1.3. <i>Fraudulent financial statement</i>	28
2.2. Penelitian Sebelumnya	30
2.3. Kerangka Konseptual	36
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1. Pendekatan Penelitian	37
3.2. Populasi dan Sample Penelitian	38
3.2.1. Populasi	38
3.2.2. Sample Penelitian	39
3.3. Identifikasi Variabel	40
3.3.1. Variabel Dependen (Y)	40
3.3.2. Variabel Independen (X)	41
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	45
3.5. Jenis dan Sumber Data Penelitian	47
3.5.1. Jenis Data	47
3.5.2. Sumber Data	48
3.6. Prosedur Pengumpulan Data	48
3.7. Teknik Analisa Data	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54
4.1. Hasil Penelitian	54
4.1.1. Gambaran Obyek	54
4.1.2. Statistik Deskriptif	56
4.1.3. Hasil Uji Asumsi Klasik	57
4.1.4. Hasil Pengujian Hipotesis	60

4.2. Pembahasan	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	83
5.1. Simpulan Penelitian.....	83
5.2. Keterbatasan Penelitian	84
5.3. Saran Penelitian	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya	30
Tabel 3.1 Pemilihan Sampel.....	49
Tabel 4.1 Perusahaan yang menjadi sampel penelitian	54
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	56
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	57
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	59
Tabel 4.7 Hasil Uji f.....	60
Tabel 4.8 Hasil Uji t	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	36
--------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Sampel Data Perusahaan	91
Lampiran 2 : Hasil Analisis Uji Asumsi Klasik	93

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, dan *financial stability* terhadap kecurangan laporan keuangan (*Fraudulent financial statement*) pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2022–2024. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif asosiatif. Menggunakan teknik purposive sampling, diperoleh sampel sebanyak 47 perusahaan perbankan dengan total 141 observasi selama periode pengamatan. Data sekunder berupa laporan keuangan tahunan dianalisis menggunakan metode regresi linier berganda melalui program SPSS. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa hanya variabel *pressure* yang berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sebaliknya, variabel *opportunity*, *rationalization*, dan *financial stability* tidak menunjukkan pengaruh secara parsial. Namun secara simultan, keempat variabel independen tersebut berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,080 mengindikasikan bahwa kombinasi variabel independen dalam model ini mampu menjelaskan 8% variasi kecurangan laporan keuangan, sementara 92% sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model. Penelitian ini memberikan implikasi bahwa faktor tekanan (*pressure*) merupakan pendorong paling dominan dalam kecurangan laporan keuangan perbankan, sehingga pengelolaan tekanan manajemen menjadi aspek krusial yang harus diperhatikan perusahaan.

Kata Kunci: *Fraudulent financial statement, Fraud Triangle; Pressure, Opportunity, Rationalization, Financial stability.*

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of pressure, opportunity, rationalization, and financial stability on Fraudulent financial statements in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2022–2024 period. The research method used is an associative quantitative approach. Using a purposive sampling technique, a sample of 47 banking companies was obtained with a total of 141 observations during the observation period. Secondary data, in the form of annual financial reports, was analyzed using multiple linear regression using SPSS. The results partially indicate that only the pressure variable has a significant effect on Fraudulent financial statements. Conversely, the opportunity, rationalization, and financial stability variables do not show a significant effect. However, simultaneously, all four independent variables significantly influence Fraudulent financial statements. The Adjusted R Square value of 0.080 indicates that the combination of independent variables in this model explains 8% of the variation in Fraudulent financial statements, while the remaining 92% is influenced by factors outside the model. This study implies that pressure is the most dominant driver of Fraudulent financial statements in banking, making management pressure management a crucial aspect that companies must consider.

Keywords: *Fraudulent financial statement, Fraud Triangle; Pressure, Opportunity, Rationalization, Financial stability.*