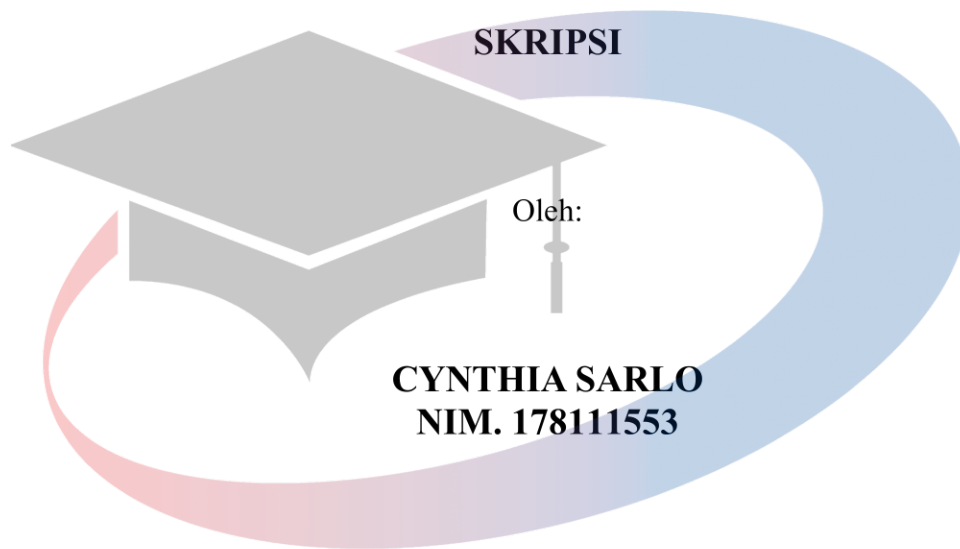
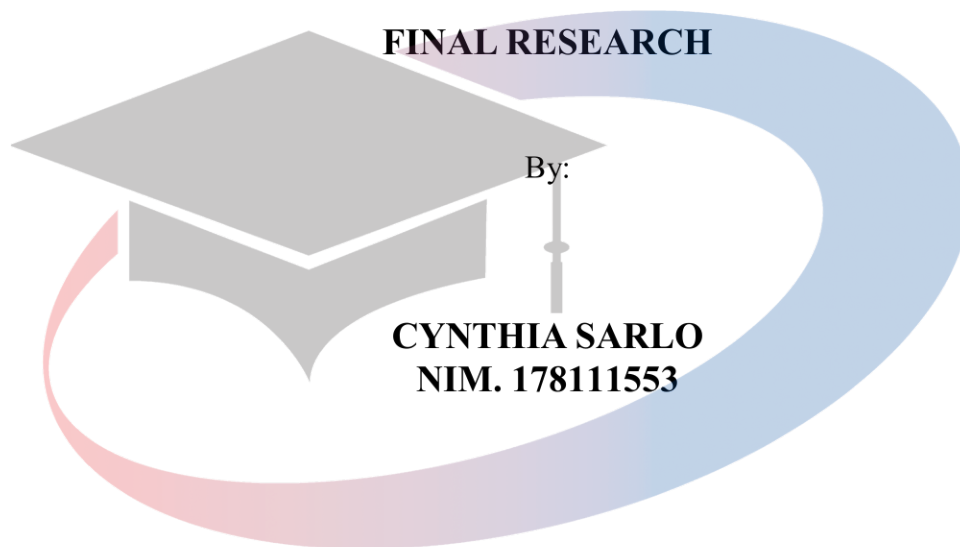


**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2016-2020**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS MIKROSKIL  
MEDAN  
2022**

**THE EFFECT OF FRAUD TRIANGLE ON FRAUD FINANCIAL  
STATEMENTS IN SOE COMPANIES LISTED ON  
THE INDONESIA STOCK EXCHANGE  
PERIOD 2016-2020**



**STUDY PROGRAM OF ACCOUNTING  
FACULTY OF BUSINESS  
UNIVERSITAS MIKROSKIL  
MEDAN  
2022**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2016-2020**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan Guna  
Mendapatkan Gelar Sarjana Strata Satu  
Program Studi Akuntansi

Oleh:

**CYNTHIA SARLO**  
**NIM. 178111553**

Disetujui oleh:

Dosen Pembimbing I,

Sulia, S.E., M.Si

Dosen Pembimbing II,

Dessyana, S.E., Ak., M.Si

Medan, 7 Agustus 2022

Diketahui dan Disahkan Oleh:

Ketua Program Studi Akuntansi,

  
Agustina, S.Kom., M.Si

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

Scanned by TapScanner

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang membuat pernyataan ini adalah mahasiswa Program Studi S-1 Akuntansi Universitas Mikroskil Medan dengan identitas mahasiswa sebagai berikut:

NIM : 178111553  
Nama : Cynthia Sarlo  
Peminatan : Akuntansi Keuangan

Saya telah melaksanakan Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir dengan judul dan tempat penelitian sebagai berikut:

Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016–2020.

Schubungan dengan Tugas akhir tersebut, dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir tersebut adalah benar merupakan hasil karya saya sendiri (tidak menyuruh orang lain yang mengerjakannya) dan belum dipublikasikan oleh siapapun sebelumnya. Bila dikemudian hari ternyata terbukti bahwa bukan saya yang mengerjakannya (membuat) atau sudah pernah dipublikasikan oleh pihak lain, maka saya bersedia dikenakan sanksi yang telah ditetapkan oleh Universitas Mikroskil Medan yakni Pencabutan Ijazah yang telah saya terima dan Ijazah tersebut dinyatakan tidak sah.

Selain itu, demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mikroskil Medan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya. Dengan hak ini, Universitas Mikroskil Medan berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya, secara keseluruhan atau hanya sebagian atau hanya ringkasannya saja dalam bentuk format tercetak dan/atau elektronik, selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Menyatakan juga bahwa saya akan mempertahankan hak eksklusif saya untuk menggunakan seluruh atau sebagian isi Tugas Akhir saya guna pengembangan karya di masa depan, misalnya dalam bentuk artikel atau buku.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sungguh-sungguh, dalam keadaan sadar dan tanpa ada tekanan dari pihak manapun.

Medan, 7 Agustus 2022  
Saya yang membuat pernyataan,

  
Cynthia Sarlo

Scanned by TapScanner

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis *fraud triangle* baik secara parsial maupun simultan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2020. Populasi dalam penelitian ini sebanyak 25 perusahaan. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan diperoleh 19 perusahaan yang menjadi sampel penelitian. Data penelitian diperoleh dari laporan keuangan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2020. Hasil analisis menunjukkan variabel *financial stability*, *financial target*, *personal financial need*, *external pressure*, *nature of industry*, *effective monitoring*, pergantian auditor dan opini auditor secara simultan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Secara parsial variabel *financial stability* dan *nature of industry* berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan. Variabel *financial target*, *personal financial need*, *external pressure*, *effective monitoring*, pergantian auditor dan opini auditor tidak berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2020.

**Kata Kunci:** *Fraud Triangle, Pressure, Opportunity, Rationalization, Kecurangan Laporan Keuangan*

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## ABSTRACT

This study aims to test and analyze the fraud triangle both partially and simultaneously for the detection of fraudulent financial statements in state-owned companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2016-2020 period. The population in this study were 25 companies. The sampling method used was purposive sampling and obtained 19 companies that became the research sample. The research data was obtained from the financial statements of SOEs listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2016-2020 period. The results of the analysis show that the variables of financial stability, financial target, personal financial need, external pressure, nature of industry, effective monitoring, auditor turnover and auditor opinion simultaneously affect financial statement fraud. Partially, the financial stability and nature of industry variables have a significant effect on the detection of financial statement fraud. The financial target variables, personal financial need, external pressure, effective monitoring, auditor turnover and auditor opinion have no significant effect on detecting fraudulent financial statements in state-owned companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2016-2020 period.

**Keywords:** *Fraud Triangle, Pressure, Opportunity, Rationalization, Financial Statement Fraud*

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas segala rahmat dan anugerahnya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan BUMN Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020”.

Tugas akhir ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi persyaratan akademik dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi pada Universitas Mikroskil Medan.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan dan kelancaran penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari adanya bantuan, bimbingan, nasihat, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Sulia, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan selama proses penyusunan skripsi.
2. Ibu Dessyana, S.E., Ak., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan selama proses penyusunan skripsi.
3. Bapak Dr. Pahala Sirait, S.T., M.Kom., selaku Rektor Universitas Mikroskil Medan yang telah banyak membantu dalam kelancaran akademis.
4. Bapak Ir. Mbayak Ginting, S.Kom., M.Si., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Mikroskil Medan dan dosen pengajar yang telah membantu dalam kegiatan akademis..
5. Ibu Agustina, S.Kom., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Mikroskil Medan, dosen pengajar, dan sekaligus Dosen wali yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, dan motivasi di saat menempuh studi maupun penyusunan skripsi.
6. Seluruh staff pengajar, Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Bisnis Universitas Mikroskil Medan yang telah membimbing, motivasi dan juga bekal ilmu yang sangat berharga kepada penulis. Seluruh staff pengajar Universitas Mikroskil Medan yang telah memberikan ilmu pengetahuan, motivasi, dan bimbingan yang sangat berguna bagi penulis.

7. Ibu Sherly Silvia selaku orang tua saya serta saudara saya Kurniawan Sarlo dan Cindy Sarlo yang telah memberikan kasih sayang yang tulus, dukungan dan motivasi serta doa kepada peneliti selama menempuh studi dan penyusunan skripsi.
8. Orang terdekat yang saya cintai Kevin Migost, Maria Magdalena Gempita, Devina Loman, Venny Oufyani, Riris Uli Santa Maria Siringo ringo, Citra Elisabeth Siahaan serta teman – teman seperjuangan yang telah memberikan motivasi, bantuan dan serta doa selama peneliti menempuh studi dan penyusunan skripsi.
9. Teman – teman dari Mikroskil Dancing Team (MDT) dan Inmotion Dance House yang telah memberikan peneliti semangat selama penyusunan skripsi ini

Penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang dengan ikhlas meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya. Penulis juga menyadari bahwa skripsi yang dikerjakan masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat diharapkan agar skripsi ini dapat menjadi lebih baik lagi. Akhir kata penulis mohon maaf jika terdapat kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk pengembangan ilmu ekonomi khususnya bidang akuntansi serta dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

Medan, 7 Agustus 2022  
Penulis

Cynthia Sarlo



## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>ii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	7
1.3 Ruang Lingkup.....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
1.6 Originalitas Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	<b>12</b>
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Laporan Keuangan .....	12
2.1.2 Kecurangan Laporan Keuangan.....	12
2.1.3 <i>Fraud Triangle</i> .....	14
2.1.4 <i>Pressure</i> (Tekanan).....	15
2.1.4.1 <i>Financial Stability</i> .....	15
2.1.4.2 <i>Financial Target</i> .....	16
2.1.4.3 <i>Personal Financial Need</i> .....	17
2.1.4.4 <i>External Pressure</i> .....	18
2.1.5 <i>Opportunity</i> .....	20
2.1.5.1 <i>Nature Of Industry</i> .....	21
2.1.5.2 <i>Effective Monitoring</i> .....	22

2.1.6	<i>Rationalization</i> .....	25
2.1.6.1	Pergantian Auditor .....	25
2.1.6.2	Opini Auditor .....	27
2.2	Review Peneliti Terdahulu .....	29
2.3	Kerangka Konseptual .....	34
2.4	Pengembangan <i>Hipotesis</i> .....	35
2.4.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	35
2.4.2	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	36
2.4.3	Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	36
2.4.4	Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	37
2.4.5	Pengaruh <i>Nature Of Industry</i> terhadap pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	37
2.4.6	Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	38
2.4.7	Pengaruh Pergantian Auditor terhadap pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	38
2.4.8	Pengaruh Opini Audit terhadap pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	39
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>39</b>
3.1	Jenis Penelitian .....	39
3.2	Objek Penelitian .....	39
3.3	Metode Pengumpulan Data .....	39
3.4	Populasi dan Sampel .....	40

3.5	Defenisi Operasional Variabel .....	41
3.5.1	Variabel Dependensi .....	41
3.5.2	Variabel Independen .....	42
3.5.2.1	<i>Financial Stability</i> .....	42
3.5.2.2	<i>Financial Target</i> .....	42
3.5.2.3	<i>Personal Financial Need</i> .....	42
3.5.2.4	<i>External Pressure</i> .....	42
3.5.2.5	<i>Nature Of Industry</i> .....	43
3.5.2.6	<i>Effective Monitoring</i> .....	43
3.5.2.7	Pergantian Auditor .....	43
3.5.2.8	Opini Auditor .....	44
3.6	Metode Analisis Data .....	46
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	47
3.6.2	Pengujian Kelayakan Model Estimasi Analisis .....	47
3.6.3	Pengujian Asumsi Klasik .....	49
3.6.3.1	Uji Normalitas Data .....	49
3.6.3.2	Uji Multikolinearitas .....	49
3.6.3.3	Uji Heteroskedastisitas .....	50
3.6.3.4	Uji Autokorelasi .....	50
3.6.4	Pengujian Hipotesis .....	51
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>55</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	55
4.1.1	Statistik Deskriptif .....	55
4.1.2	Pengujian Kelayakan Model Analisis .....	57
4.1.3	Uji Asumsi Klasik .....	61
4.1.4	Pengujian Hipotesis .....	64

4.2	Pembahasan.....	70
4.2.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	70
4.2.2	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	70
4.2.3	Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	71
4.2.4	Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	72
4.2.5	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	72
4.2.6	Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	73
4.2.7	Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	74
4.2.8	Pengaruh Opini Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	74
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>76</b>
5.1	Kesimpulan .....	76
5.2	Saran.....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>78</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>		<b>90</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Fenomena Kecurangan Laporan Keuangan perusahaan BUMN.....	2
Tabel 2. 1 Review Peneliti Terdahulu.....	31
Tabel 3. 1 Kriteria Pemilihan Sampel.....	40
Tabel 3. 2 Defenisi Operasional Variabel.....	44
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4. 2 Distribusi Frekuensi.....	56
Tabel 4. 3 Common Effect Model.....	57
Tabel 4. 4 Fixed Effect Model.....	58
Tabel 4. 5 Random Effect Model.....	58
Tabel 4. 6 Uji Chow.....	59
Tabel 4. 7 Uji Hausman.....	60
Tabel 4. 8 Hasil Pengujian Multikolinieritas.....	62
Tabel 4. 9 Pengujian Heteroskedastisitas.....	63
Tabel 4. 10 Pengujian Autokorelasi.....	63

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Cressey Fraud Triangle.....	14
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual.....	35
Gambar 4. 1 Grafik Histogram Uji Normalitas .....	61



UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi dan Kriteria Pemilihan Sampel.....	83
Lampiran 2 Daftar Sampel Penelitian.....	85
Lampiran 3 Data Penelitian Periode 2016-2020 .....	83
Lampiran 4 Hasil Pengolahan Data .....	90



# UNIVERSITAS MIKROSKIL