

**Analisa Penerapan *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan  
Laporan Keuangan**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor  
Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Periode 2017-2021)**

*Analysis of the Application of Fraud Triangle of Fraud Financial  
Statements*

*(Empirical Study on Manufacturing Companies in the Consumer  
Goods Industry Sector Listed on the Indonesia Stock Exchange For  
The Period 2017-2021)*

Oleh :

**Putri Sekarrini  
2017420003**

**SKRIPSI**

Untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program  
Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
2022**

## LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Putri Sekarrini  
NIM : 2017420003  
Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “**Analisa Penerapan Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)**” yang dibimbing oleh Bapak Reko Saprianto, S.E., AK, M.SI., CA. adalah benar merupakan karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian hasil karya orang lain. Apabila kemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 9 Agustus 2022

Yang Menyatakan



Putri Sekarrini

## LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Putri Sekarrini

NIM : 2017420003

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Kecurangan Keuangan

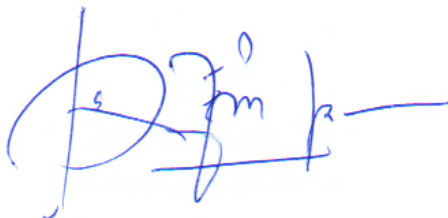
Judul Skripsi : **Analisa Penerapan *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana pada tanggal 9 Agustus 2022

Jakarta, 9 Agustus 2022

Mengetahui,

**Ketua Jurusan Akuntansi**



**(Dr. Atik Isniawati S.E., Ak., M.Si)**

**Dosen Pembimbing**



**(Reko Saprianto, S.E., AK, M.SI., CA)**

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

**ANALISA PENERAPAN *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang  
Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)**

***ANALYSIS OF THE APPLICATION OF FRAUD TRIANGLE OF FRAUD  
FINANCIAL STATEMENTS  
(Empirical Study on Manufacturing Companies in the Consumer Goods  
Industry Sector Listed on the Indonesia Stock Exchange For The Period 2017-  
2021)***

Oleh:

**Putri Sekarrini  
2017420003**

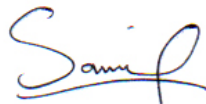
**SKRIPSI**

Untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Konsentrasi Akuntansi  
pada Universitas Darma Persada  
Telah diuji oleh tim penguji pada tanggal 9 Agustus 2022

**Pembimbing**

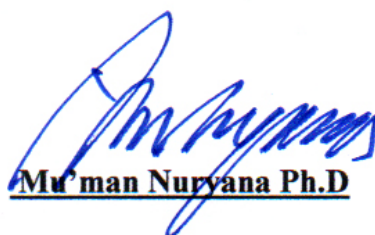
**Reko Saprianto, S.E., AK, M.SI., CA.**

**Penguji I**



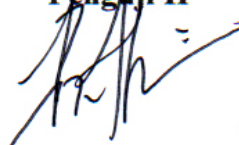
**Saminem, SE, MBA**

**Dekan Fakultas Ekonomi**



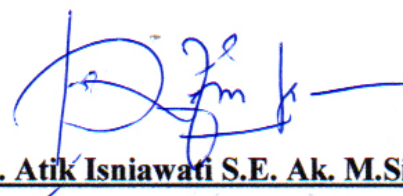
**Mu'man Nuryana Ph.D**

**Penguji II**



**Agustina Indriani, SE, M.Ak**

**Ketua Jurusan Akuntansi**



**Dr. Atik Isniawati S.E. Ak. M.Si.**

## ABSTRAK

### **Analisa Penerapan *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021**

Oleh  
**Putri Sekarrini**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor seperti *financial stability*, *external pressure*, *nature of industry* dan rasionalisasi yang dapat mempengaruhi kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif menggunakan teori *fraud triangle* dengan menggunakan rumus *M Score* dalam mendeteksi adanya kecurangan laporan keuangan, rumus *ACHANGE* dalam mendeteksi *financial stability*, rumus *leverage* untuk mendeteksi *external pressure*, rumus *receivable* untuk mendeteksi *nature of industry* dan rumus total akrual (TATA) untuk mendeteksi rasionalisasi. Penelitian ini dilakukan pada perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2021. Total sampel dalam penelitian ini sebanyak 40 sampel perusahaan. Pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial stability* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, *external pressure* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, *nature of industry* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan dan rasionalisasi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Financial Stability*, *External Pressure*, *Nature of Industry*, Rasionalisasi dan Kecurangan Laporan Keuangan

## **ABSTRACT**

### ***Analysis of the Application of the Fraud Triangle to Fraud Financial Statements in Manufacturing Companies in the Consumer Goods Industry Sector Listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2021 Period***

**By  
Putri Sekarrini**

*This study aims to analyze factors such as financial stability, external pressure, nature of industry and rationalization that can affect financial statement fraud. This research is a quantitative study using the fraud triangle theory using the MScore formula to detect fraud in financial statements, the ACHANGE formula to detect financial stability, the leverage formula to detect external pressure, the receivables formula to detect the nature of industry and the total accrual formula (TATA) to detect rationalization. This research was conducted on manufacturing companies in the consumer goods industry sector listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2017-2021. The total sample in this study was 40 samples of companies. Sampling using purposive sampling method. The results show that financial stability affects financial statement fraud, external pressure does not affect financial statement fraud, the nature of industry affects financial statement fraud and rationalization affects financial statement fraud.*

**Keywords:** *Financial Stability, External Pressure, Nature of Industry, Rationalization and Fraudulent Financial Statements*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala berkat dan ilmu pengetahuan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “**Analisa Penerapan *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2021)**” dengan lancar.

Dengan segala hormat dan kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua penulis untuk doa, dukungan, dan kepercayaan yang tak pernah putus.
2. Bapak Reko Saprianto, S.E., AK, M.SI., CA. selaku pembimbing skripsi saya yang telah bersedia meluangkan waktu untuk berdiskusi, memberikan pengarahan dan bimbingan selama penulisan skripsi saya.
3. Ibu Dr. Atik Isniawati, SE., Ak., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.
4. Seluruh dosen-dosen Program Studi Akuntansi Universitas Darma Persada atas ilmu yang sangat berharga selama perkuliahan sehingga sangat bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini.
5. Rahmat Deswara Putra yang telah memberikan semangat dan bantuan kepada penulis.
6. Gabriela Kurniawan dan Gabriella Esther yang telah membantu banyak dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Teman-teman penulis dan pihak–pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan proposal skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan karena keterbatasan kemampuan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna meningkatkan kualitas dari hasil yang ada. Akhir kata, semoga tulisan yang sederhana ini dapat bermanfaat.

Jakarta, 9 Agustus 2022



Putri Sekarrini





## DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERNYATAAN .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
ABSTRAK .....	iv
ABSTRACT .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	10
1.3 Pembatasan Masalah.....	10
1.4 Rumusan Masalah.....	11
1.5 Tujuan Penelitian.....	11
1.6 Kegunaan Penelitian .....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN</b>	
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	13
2.1.2 <i>Fraud</i> .....	15
2.1.2.1 Definisi <i>Fraud</i> .....	15
2.1.2.2 Jenis-Jenis <i>Fraud</i> .....	16
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan.....	20
2.1.4 <i>Fraud Triangle</i> .....	23
2.1.4.1 Tekanan .....	23
2.1.4.2 Kesempatan .....	28

2.1.4.3 Rasionalisasi .....	30
2.2 Penelitian Sebelumnya .....	32
2.3 Kerangka Pemikiran .....	34
2.4 Model Variabel.....	36
2.5 Hipotesis .....	36
2.5.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Lapran Keuangan .....	36
2.5.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	38
2.5.3 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	39
2.5.4 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	40
 <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Metode yang Digunakan.....	42
3.2 Definisi dan Operasional Variabel .....	42
3.2.1 Variabel Terikat/Dependen (Y) .....	42
3.2.2 Variabel Bebas/Independen (X).....	45
3.3 Sumber dan Cara Penentuan Data/Informasi .....	51
3.4 Populasi dan Sampel.....	51
3.4.1 Polulasi .....	51
3.4.2 Sampel .....	52
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.6 Metode Analisis Data dan Uji Hipotesis .....	53
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	53
3.6.2 Uji Asumsi Klasik .....	54
3.6.2.1 Uji Normalitas .....	54
3.6.2.2 Uji Multikolinearitas .....	54
3.6.2.3 Uji Autokorelasi.....	55
3.6.2.4 Uji Heteroskedastisitas .....	56

3.6.3 Uji Hipotesis .....	56
3.6.3.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	56
3.6.3.2 Uji t .....	57
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	58
4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	58
4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	61
4.3.1 Uji Normalitas.....	61
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	63
4.3.3 Uji Autokorelasi .....	64
4.3.4 Uji Heteroskedastisitas.....	65
4.4 Hasil Uji Hipotesis .....	67
4.4.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	67
4.4.2 Uji t .....	68
4.5 Pembahasan Hasil Analisis .....	70
4.5.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	71
4.5.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	71
4.5.3 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	72
4.5.4 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	73
4.6 Ringkasan Hasil Penelitian .....	73
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Simpulan.....	76
5.2 Saran.....	77
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	78
DAFTAR PUSTAKA .....	79
LAMPIRAN .....	81

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Jenis-Jenis <i>Fraud</i> .....	19
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3.1 <i>Beneish Ratio Index</i> .....	43
Tabel 3.2 Definisi Operasional.....	50
Tabel 3.3 Kriteria Sampel Penelitian.....	52
Tabel 3.4 Dasar Pengambilan Keputusan Uji Durbin Watson.....	55
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	62
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolieritas.....	63
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	64
Tabel 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	66
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	67
Tabel 4.7 Hasil Uji t.....	68
Tabel 4.8 Ringkasan Hasil Hipotesis.....	75

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 <i>Categories of Occupational Fraud</i> .....	3
Gambar 2.1 <i>The Fraud Tree</i> .....	17
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i> .....	23
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran .....	35
Gambar 2.4 Model Variabel.....	36



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Data Setiap Variabel .....	82
Lampiran 2 Output SPSS .....	87
Lampiran 3 Data Perusahaan yang Memenuhi Kriteria.....	91
Lampiran 4 Daftar Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi Tahun 2017-2021 .....	93
Lampiran 5 Catatan Kegiatan Bimbingan Skripsi .....	96
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup .....	97

