

**ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN *GENDER CFO* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris Di Sektor Perusahaan Infrastruktur Yang Terdaftar Di Bursa
Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)**

***FRAUD TRIANGLE ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENT
FRAUD WITH CFO GENDER AS A MODERATING VARIABLE***

***(Empirical Study in the Infrastructure Company Sector Listed on the Indonesia
Stock Exchange for the 2020-2022 Period)***

Oleh
Pandan Sari Miasti
2019420074

SKRIPSI

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



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

2024

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Pandan Sari Miasti

NIM : 2019420074

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**ANALISIS FRAUD TRIANGLE TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN GENDER CFO SEBAGAI VARIABEL MODERASI** (Studi Empiris Di Sektor Perusahaan Infrastruktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)" yang dibimbing oleh Ibu Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF, CTT merupakan karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan atau mengkopi sebagian karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Bekasi, 15 Juli 2024

Yang menyatakan



Pandan Sari Miasti

LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Pandan Sari Miasti

NIM : 2019420074

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Keuangan

Judul Skripsi : “Analisis *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan *Gender* CFO Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris di Sektor Perusahaan Infrastruktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)”

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana pada tanggal 25 Juli 2024

Jakarta, 2024

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Menyetujui,

Pembimbing

(Radina Modjaningrat, S.E., M.Ak.)

(Oryza Sativa H., S.E., M.Ak., CAPF, CTT.)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN *GENDER CFO* SEBAGAI VARIABEL MODERASI

**(Studi Empiris Di Sektor Perusahaan Infrastruktur Yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)**

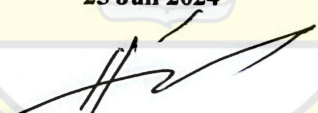
***FRAUD TRIANGLE ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENT
FRAUD WITH CFO GENDER AS A MODERATING VARIABLE
(Empirical Study in the Infrastructure Company Sector Listed on the Indonesia
Stock Exchange for the 2020-2022 Period)***

Oleh
Pandan Sari Miasti
2019420074

SKRIPSI

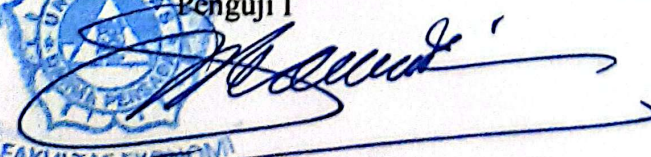
**Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi
Proram Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada**

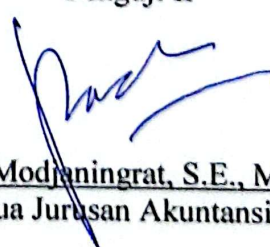
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal
Seperti tertera di bawah ini
25 Juli 2024


Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF, CTT
Pembimbing


Dr. Sri Ari Wahyuningsih., MM
Penguji I


Hasri Nirmala, S.E, MM, CPF, CPA
Penguji II


Dr. Sukardi, S.E., MM
Dekan Fakultas Ekonomi


Radina Modjaningrat, S.E., M.Ak
Ketua Jurusan Akuntansi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tekanan eksternal, keadaan suatu perusahaan, rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan dengan *gender* CFO sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dilakukan pada perusahaan infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2020-2022. Pengujian ini digunakan dengan metode penelitian kuantitatif dan sumber data yang digunakan dalam penelitian yaitu data sekunder. Sampel pada penelitian ini berjumlah 99 perusahaan infrastruktur. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dengan analisis data menggunakan metode regresi linear berganda dan regresi moderasi dengan *EViews* versi 12. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel tekanan eksternal dan keadaan suatu perusahaan berpengaruh negatif, serta variabel rasionalisasi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian yang telah dimoderasi menggunakan variabel *gender* CFO menunjukkan bahwa variabel tekanan eksternal dan keadaan suatu perusahaan memperlemah dan signifikan pada pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Serta variabel rasionalisasi memperkuat pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan namun tidak signifikan.

Kata kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, Tekanan Eksternal, Keadaan Suatu Perusahaan, Rasionalisasi, *Gender* CFO

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of external pressure, nature of industry, rationalization on financial statement fraud with CFO gender as a moderating variable. This research was conducted on infrastructure companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2020-2022. This test is used with quantitative research methods and the data source used in the study is secondary data. The sample in this study amounted to 99 infrastructure companies. The sampling method in this study used purposive sampling method with data analysis using multiple linear regression and moderation regression methods with EViews version 12. The results of this study indicate that the variables of external pressure and nature of industry have a negative effect, and the rationalization variable has no effect on financial statement fraud. The results of research that has been moderated using the CFO gender variable show that the variables of external pressure and nature of industry company weaken and are significant in the influence on financial statement fraud. And the rationalization variable strengthens the influence on fraudulent financial statements but is not significant.

Keywords: *Financial Statement Fraud, External Pressure, State of a Company, Rationalization, CFO Gender*

KATA PENGANTAR

Puji syukur praktikan panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas karuna-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan *Gender* CFO Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Di Sektor Perusahaan Infrastruktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022)” yang merupakan syarat untuk memenuhi salah satu tugas akademik.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dan membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini kepada:

1. Allah SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya.
2. Orang tua yang selalu memberikan dukungan dan doa.
3. Bpk. Muman Nuryana Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
4. Ibu Radina Modjaningrat, S.E., M.Ak. selaku Kepala Jurusan Akuntansi
5. Ibu Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF., CTT selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dalam penulisan proposal skripsi kepada penulis.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan.

7. Kepada teman – teman di Universitas Darma Persada yang telah banyak membantu, menyemangati dan memberikan dukunganya dalam menyelesaikan skripsi.
8. Serta sahabat – sahabat saya Natasya Yolanda, Resmi Ayuni, Putri Chrismasita, Regina Putri, Salsabila, Freldiyani, Alda dan Ahmed yang telah memberikan dukungan secara moril di masa penulisan skripsi.

Akhir kata penulis mengucapkan Alhamdulillah, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah ilmu serta sebagai bahan referensi.

Jakarta, 15 Juli 2024

(Pandan Sari Miasti)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iiiv
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ixx
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xivv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah, Pembatasan Masalah dan Rumusan Masalah	12
1.2.1 Identifikasi Masalah	12
1.2.2 Pembatasan Masalah	12
1.2.3 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Kegunaan Penelitian	15
BAB II LANDASAN TEORI & KERANGKA PEMIKIRAN	16
2.1 Landasan Teori.....	16
2.1.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	16
2.1.2 Kecurangan Laporan Keuangan.....	18
2.1.3 Tekanan Eksternal (<i>External Pressure</i>).....	20
2.1.4 Keadaan Suatu Perusahaan (<i>Nature of Industry</i>)	21
2.1.5 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	22
2.1.6 <i>Gender CFO (Chief Financial Officer)</i>	24
2.2 Landasan Empiris	25
2.3 Kerangka Pemikiran & Model Konseptual.....	35

2.3.1 Kerangka Pemikiran	35
2.3.2 Model Konseptual	36
2.4 Hipotesis Penelitian	37
2.4.1 Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	37
2.4.2 Keadaan Suatu Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	39
2.4.3 Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	40
2.4.4 Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Gender CFO sebagai Variabel Moderasi	41
2.4.5 Pengaruh Keadaan Suatu Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Gender CFO sebagai Variabel Moderasi.....	42
2.4.6 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Gender CFO sebagai Variabel Moderasi	43
BAB III METODE PENELITIAN	45
3.1 Metode yang Digunakan.....	45
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian	45
3.3 Operasional Variabel	46
3.3.1 Variabel Terikat (Dependent Variable)	46
3.3.2 Variabel Bebas (Independent Variable)	48
3.3.3 Variabel Moderasi (Moderation Variable)	51
3.4 Sumber Data & Cara Penentuan Data	53
3.4.1 Sumber Data.....	53
3.4.2 Cara Penentuan Data	53
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.5.1 Populasi	54
3.5.2 Sample Penelitian.....	55
3.6 Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis	55
3.6.1 Uji Asumsi Klasik	55
3.6.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	58
3.6.3 Analisis Regresi Linear Berganda	58
3.6.4 Analisis Regresi Moderasi.....	59

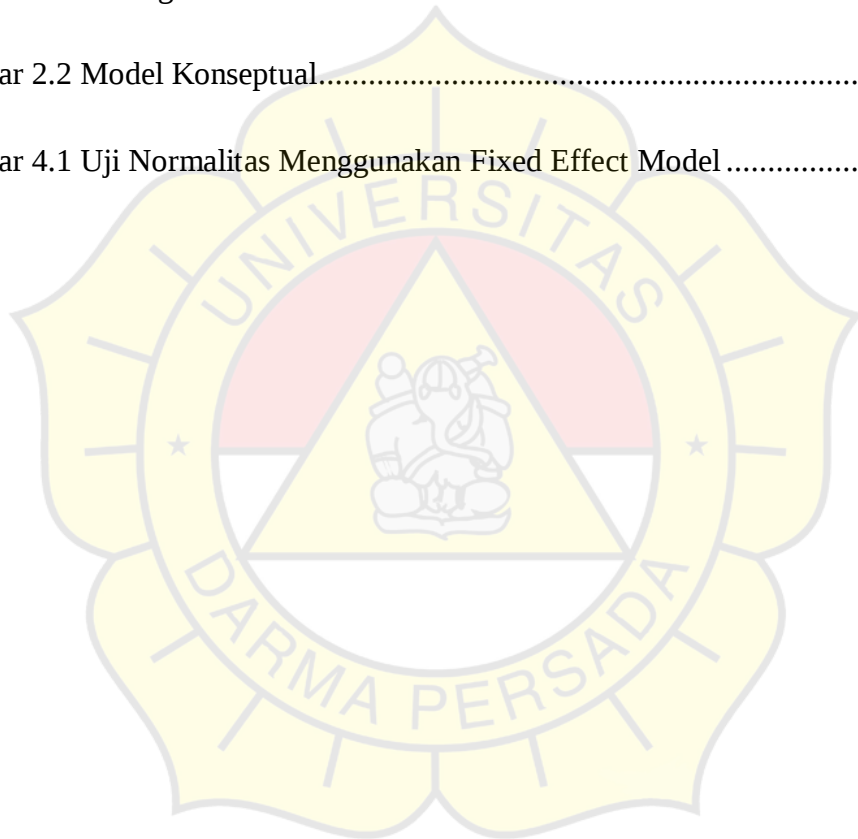
3.6.5 Uji Signifikansi Parameter (Uji t).....	60
3.6.6 Uji Koefisien Determinasi.....	61
BAB IV HASIL PENELITIAN & PEMBAHASAN.....	62
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	62
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	63
4.3 Uji Asumsi Klasik	64
4.3.1 Uji Normalitas	65
4.3.2 Uji Multikolinearitas	66
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	67
4.3.4 Uji Autokorelasi.....	68
4.4 Hasil Analisis Regresi Moderasi	72
4.5 Hasil Uji Hipotesis	73
4.5.1 Hasil dan Pembahasan Uji Statistik t	74
4.5.2 Hasil dan Pembahasan Uji Regresi Moderasi	78
4.5.3 Uji Koefisiensi Determinasi	84
4.6 Hasil Uji Statistik t Tambahan	85
BAB V SIMPULAN & SARAN.....	87
5.1 Simpulan	87
5.2 Keterbatasan.....	90
5.3 Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	101

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	52
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	62
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	68
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	70
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Modersi.....	73
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik t.....	74
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Moderasi.....	78
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi.....	85
Tabel 4.11 Hasil Uji t Tambahan (Data gender CFO laki – laki).....	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Fraud Report to The Nations	2
Gambar 1.2 Hasil Survei Fraud di Indonesia	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	35
Gambar 2.2 Model Konseptual.....	36
Gambar 4.1 Uji Normalitas Menggunakan Fixed Effect Model	65



DAFTAR LAMPIRAN

Catatan Kegiatan Konsultasi Skripsi	101
Daftar Perusahaan Infrastruktur yang Menjadi Objek	
Penelitian Periode 2020-2022.....	103
Tabulasi Data.....	105
Hasil Uji Asumsi Klasik.....	108
Hasil Analisis Statistik Deskriptif	105
Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	111
Hasil Uji Statistik t.....	112
Hasil Uji Koefisiensi Determinasi	113
Hasil Uji t Tambahan (Data gender CFO laki – laki)	114