

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENDETEKSIAN  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN PENDEKATAN**

***FRAUD TRIANGLE***

**(Studi Kasus Lembaga Keuangan Perbankan di BEI Periode 2017-2021)**



Nama : Mellyana Noviesta

NIM : 18441587

Program Studi : S1 Akutansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2023**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENDETEKSIAN  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN PENDEKATAN**

***FRAUD TRIANGLE***

**(Studi Kasus Lembaga Keuangan Perbankan di BEI Periode 2017-2021)**



Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian  
syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Mellyana Noviesta

NIM : 18441587

Program Studi : S1 Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2023**

**HALAMAN PENGESAHAN**

Judul : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendeteksian  
Kekurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan  
*Fraud Triangle* (Studi Kasus Lembaga Keuangan Perbankan  
di BEI Periode 2017-2021)  
Nama : Mellyana Noviesta  
NIM : 18441587  
Program Studi : SI Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk  
diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, Februari 2023

Pembimbing I  


Dra. Khusnatul Z. W., MM., Ak., CA

NIDN.0722056704

Pembimbing II  


Ika Farida Ulfah, S.Pd., M.Si

NIDN.0730088303

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si

NIP.19670508 200501 1 002

Dosen Penguji :



Dra. Khusnatul Z. W., MM., Ak., CA

NIDN. 0722056704



Dr. Slamet S., SE., M.Si

NIDN. 0718107001



Iin Wiyavanti, SE, M.Ak

NIDN. 0723038707

## RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial targets*, *Nature Of Industry*, *Ineffective Monitoring*, *Financial Need*, Total Akrua Aset terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan pada Lembaga Keuangan Perbankan di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021.

Jenis penelitian ini menggunakan jenis deskriptif kuantitatif. Sumber data dalam penelitian ini adalah menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan perusahaan perbankan periode 2017-2021 yang didapat dari situs resmi Bursa Efek Indonesia (BEI). Objek dari penelitian ini dilakukan pada perusahaan Lembaga Keuangan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2021. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah purposive sampling. Data dianalisis dengan menggunakan program SPSS 25. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan Lembaga Keuangan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017-2021 yang berjumlah 11 perusahaan, dengan penelitian 5 tahun, penulis meneliti sebanyak 44 data.

Dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Financial Stability* berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan. Karena identifikasi dari tinggi rendahnya stabilitas keuangan suatu perusahaan tidak akan mempengaruhi perusahaan untuk melakukan kecurangan laporan keuangan. Variabel *External Pressure* tidak berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan. karena perusahaan memiliki kemampuan dalam membayar utang-piutang yang dapat dipastikan manajer tidak akan mendapatkan tekanan akan hal itu. Variabel *Financial Targets* berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan, karena perusahaan yang memiliki laba besar akan melakukan manajemen laba daripada perusahaan dengan laba kecil. Variabel *Nature of Industry* tidak berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan, karena jika perusahaan mampu membayar hutangnya sehingga nilai debt to asset ratio menjadi rendah sehingga tidak menjadikan tekanan untuk melakukan kecurangan dalam laporan keuangan. Variabel *Ineffective Monitoring* tidak berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan, bahwa pengawasan secara kurang efektif, akan mengakibatkan manajemen beranggapan jika pekerjaannya tidak diawasi yang mengakibatkan munculnya peluang dalam melakukan tindakan *fraud*. Variabel *Personal Financial need* berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan, bahwa sebagian saham yang dimiliki oleh manajer, direktur, maupun komisaris perusahaan, secara otomatis akan mempengaruhi keuangan perusahaan. Variabel Akrua Aset berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan. Prinsip akrua dapat digunakan pihak manajemen untuk mengubah laba sehingga dapat termasuk sebagai kecurangan laporan keuangan. Hipotesis ke delapan disimpulkan bahwa secara simultan *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial of Industry*, *Financial targets*, *Ineffective Monitoring*, *Financial Need*, Total Akrua Aset berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci:** Kecurangan laporan Keuangan, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial targets*, *Nature Of Industry*, *Ineffective Monitoring*, *Financial Need*, Total Akrua Aset.

## KATA PENGANTAR

*Bismillaahirrahmaanirraahiim,*

*Assalamu 'alaikum wr wb*

Alhamdulillahirabbil'aalamiin dengan memanjatkan rasa syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan taufik, rahmat, hidayah, nikmat islam, iman, kesempatan dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Pendekatan *Fraud Triangle* (Studi Kasus Lembaga Keuangan Perbankan BEI Periode 2017-2021)” Sholawat serta salam senantiasa selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang kita nantikan syafaatnya di yaumul qiyamah. Skripsi ini disusun untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penyusunan skripsi ini peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dan masih banyak kekurangan dikarenakan oleh segala keterbatasan dan kemampuan yang peneliti miliki. Namun peneliti berusaha untuk mempersembahkan skripsi ini sebaik-baiknya agar memiliki manfaat bagi banyak pihak. Oleh karena itu, peneliti menerima segala kritik dan saran yang membangun dalam perbaikan skripsi ini. Dalam penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapat bimbingan, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, baik moral maupun materil, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Pada kesempatan

ini dengan ketulusan hati yang paling dalam, peneliti mengucapkan terima kasih yang begitu besar kepada:

1. Kedua Orang tua saya yang tercinta, serta seluruh keluarga yang selalu mendoakan serta memberikan semangat tiada henti yang tidak bisa digantikan dengan apapun.
2. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas dan kesempatan untuk dapat menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dr. Hadi Sumarsono, SE.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh program S1 Akuntansi di Fakultas Ekonomi.
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak., CA selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas yang baik guna memperlancar skripsi ini.
5. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak., CA Selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah senantiasa meluangkan waktunya untuk membimbing memberikan semangat serta petunjuk guna menyelesaikan skripsi ini.
6. Ika Farida Ulfah, S.Pd., M.Si selaku Dosen Pembimbing 2, atas semua bimbingan, pelajaran dan motivasi yang selalu ibu berikan dalam membantu menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat luas dan pengalaman yang begitu berharga selama menempuh pendidikan tinggi di

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

8. Bapak dan Ibu karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesediaannya untuk membantu dalam mengurus segala kebutuhan baik itu administrasi ataupun yang lainnya.
9. Teman-teman Akuntansi program khusus yang selalu memberi dukungan dan motivasi selama penyusunan skripsi.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan serta bantuan selama penyusunan skripsi ini.

Kepada seluruh pihak yang tertulis diatas peneliti hanya mampu mengucapkan terima kasih dan mendoakan semoga kebaikannya dicatat sebagai amal sholeh dan mendapat Ridho Allah SWT.

*Wassalamu'alaikum wr wb.*

Ponorogo, 2023

Mellayana Noviesta  
NIM: 18441587

## **PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, Februari 2023



Mellyana Noviesta

NIM: 18441587



## MOTTO

“Jangan takut gagal, karena belajar dari kegagalan adalah hal yang bijak”.

(Mellyana Noviesta)

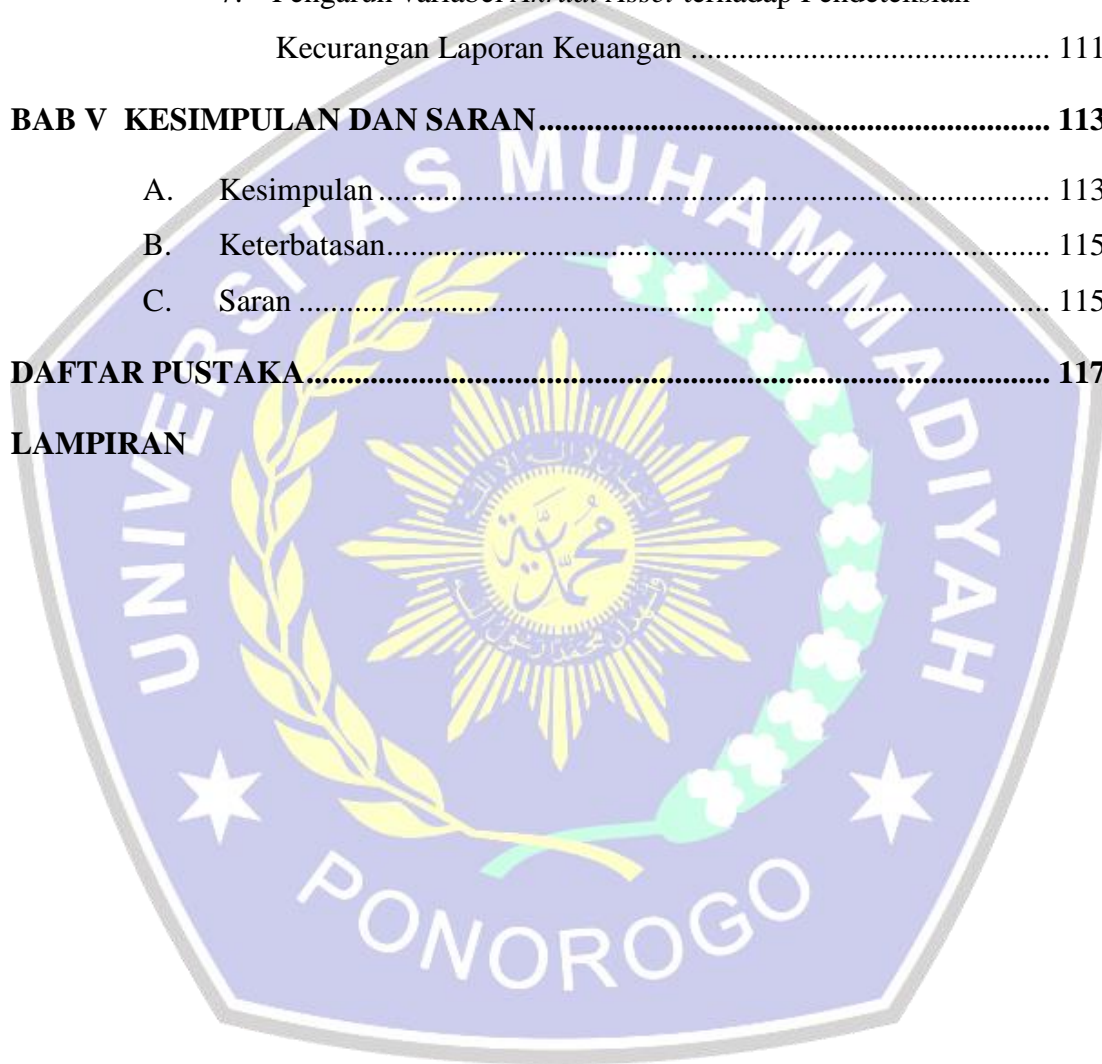


## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>RINGKASAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian .....	10
1. Tujuan Penelitian .....	10
2. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
A. Teori Keagenan.....	13
B. Pengertian Perbankan .....	15
C. Laporan Keuangan.....	16
D. Jenis Laporan Keuangan Perbankan .....	17
E. Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Financial Statement Fraud</i> ).....	17
F. Fraud .....	20
1. Pengertian <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	20
2. Definisi <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	21
3. Jenis-jenis <i>fraud</i> .....	21
4. <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	22

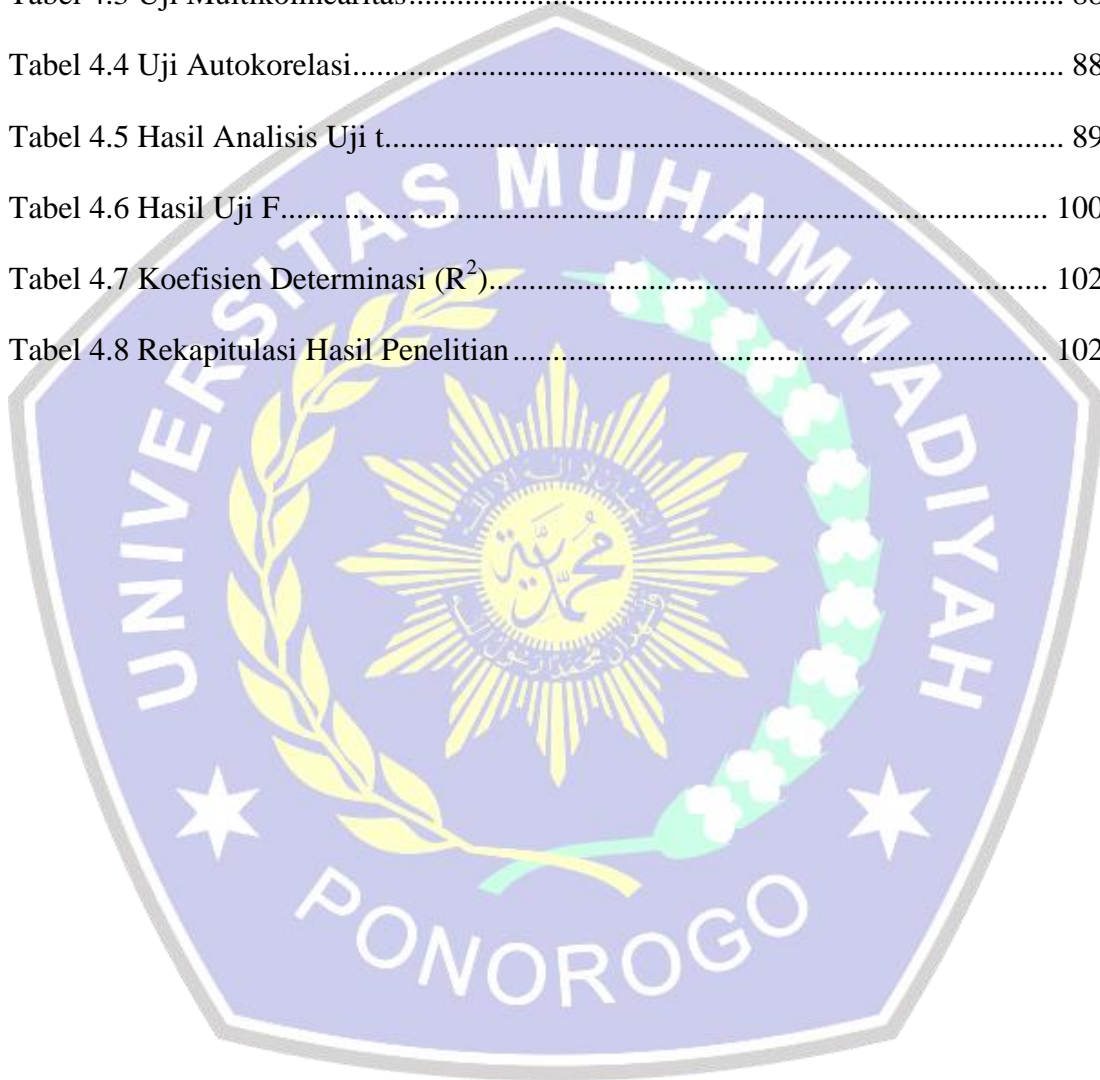
5.	Faktor Pemicu <i>Fraud</i> .....	26
6.	Pelaku <i>Fraud</i> .....	29
7.	Pencegahan Kecurangan .....	30
8.	Peran Audit Dalam Mengatasi <i>Fraud</i> .....	30
G.	Penelitian Terdahulu .....	31
H.	Kerangka Berfikir .....	33
I.	Hipotesis .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>42</b>
A.	Ruang Lingkup Penelitian .....	42
1.	Populasi dan Sampel .....	42
2.	Metode Pengambilan Data .....	43
3.	Definisi Operasional Variabel.....	43
4.	Variabel Dependen .....	44
5.	Variabel Independen .....	45
6.	Metode Analisis Data .....	50
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>58</b>
A.	Deskripsi Hasil Penelitian.....	58
1.	Profil Bank BUMN Sampel .....	58
B.	Penyajian Data .....	83
1.	Regresi Linier Berganda.....	83
2.	Uji Normalitas .....	86
3.	Uji Multikolinearitas .....	87
4.	Uji Autokorelasi .....	88
5.	Uji Hipotesis.....	89
C.	Pembahasan .....	104
1.	Pengaruh variabel <i>Financial Stability</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	104
2.	Pengaruh variabel <i>External Pressure</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	105
3.	Pengaruh variabel <i>Financial Targets</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	106

4. Pengaruh variabel <i>Nature of Industry</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	107
5. Pengaruh variabel <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	109
6. Pengaruh variabel <i>Personal Financial need</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	110
7. Pengaruh variabel <i>Akrual Asset</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	111
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>113</b>
A. Kesimpulan .....	113
B. Keterbatasan.....	115
C. Saran .....	115
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>117</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pengukuran Variabel .....	44
Tabel 4.1 Hasil Analisis Garis Regresi Linier Berganda.....	84
Tabel 4.2 Uji Normalitas .....	87
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas.....	88
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi.....	88
Tabel 4.5 Hasil Analisis Uji t.....	89
Tabel 4.6 Hasil Uji F.....	100
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	102
Tabel 4.8 Rekapitulasi Hasil Penelitian.....	102



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	<i>Categories Of Occupationak Fraud</i> .....	2
Gambar 1.2	<i>Fraud</i> yang paling merugikan di Indonesia.....	3
Gambar 2.1	Fraud Triangle (Cressey 1953) Fraud Triangle menjelaskan tiga factor yang selalu ada dalam setiap situasi fraud .....	25
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran .....	34
Gambar 4.1	Daerah Penolakan dan Penerimaan Ho Variabel Financial Stability (X1).....	91
Gambar 4.2	Daerah Penolakan dan Penerimaan Ho Variabel External Pressure (X2).....	92
Gambar 4.3	Daerah Penolakan dan penerimaan Ho Variabel Financial Targets (X3).....	94
Gambar 4.4	Daerah Penolakan dan Penerimaan Ho Variabel Nature of Industry (X4).....	95
Gambar 4.5	Daerah Penolakan dan penerimaan Ho Variabel Ineffective Monitoring (X5) .....	97
Gambar 4.6	Daerah Penolakan dan penerimaan Ho Variabel <i>Personal Financial need</i> (X6) .....	98
Gambar 4.7	Daerah Penolakan dan penerimaan Ho Variabel Akrual Asset (X7).....	100
Gambar 4.8	Daerah Penolakan Ho .....	101