



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

***FRAUD TRIANGLE TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN***

SKRIPSI

Weni Eka Putri

1702015083

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

***FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN**

SKRIPSI

Weni Eka Putri

1702015083

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2021

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **"FRAUD TRIANGLE TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN"** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan – bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau diteliti oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penelitian (Skripsi) ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 04 Agustus 2021

Yang Menyatakan



(Weni Eka Putri)

NIM 1702015083

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **FRAUD TRIANGLE TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

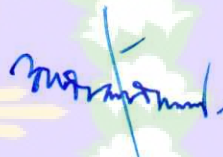

NAMA : **WENI EKA PUTRI**

NIM : **1702015083**


PROGRAM STUDI : **AKUNTANSI**

TAHUN AKADEMIK : **2021**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Budiandru, DR., SE., Ak. ME.Sy.	
Pembimbing II	Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak.	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA


Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.

PENGESAHAN SKRIPSI

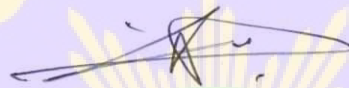
Skripsi dengan Judul :

**FRAUD TRIANGLE TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN**

Yang disusun oleh :
Weni Eka Putri
1702015083

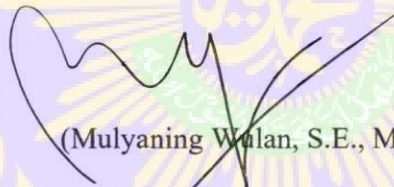
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu (S1)
Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Pada tanggal : 14 Agustus 2021

Tim penguji :
Ketua, Merangkap anggota :



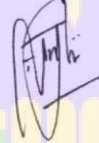
(Meita Larasati S.Pd., M.Sc.)

Sekretaris, Merangkap anggota :



(Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak.)

Anggota :



(Ir. Tukirin, M.M.)

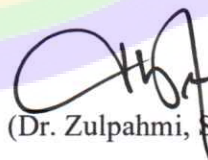
Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc)



(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

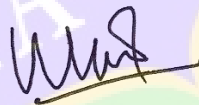
Nama : Weni Eka Putri
NIM : 1702015083
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Dengan pengembangan ilmu dan pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneklusif** (*Non Exclusive Royalti Free-right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **"FRAUD TRIANGLE TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN."**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap menyantumkan nama saya sebagai penulis atau pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal :
Yang menyatakan,



(Weni Eka Putri)
17020150083

ABSTRAKSI

Weni Eka Putri (1702015083)

FRAUD TRIANGLE TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

Skripsi. *Program Sarjana Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.*

Kata Kunci : *Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring, Change in Auditor*, kecurangan Laporan Keuangan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui *Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring, Change in Auditor*, terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017-2019 dengan perhitungan triwulan. Metode yang digunakan pada penelitian ini adalah kuantitatif dengan sampel perusahaan yang digunakan adalah sebanyak 4 (empat) perusahaan pertambangan. Teknik pengambilan sampel adalah *purposive sampling*. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis akuntansi, analisis statistik deskriptif, dan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan SPSS versi 20.

Penelitian ini secara parsial menunjukkan hasil bahwa *Financial Stability* memiliki $t_{hitung} 0,709 < t_{tabel} 1,681$, maka dapat diartikan bahwa *Financial Stability* tidak berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan yang berarti bahwa H_1 ditolak. *External Pressure* memiliki $t_{hitung} 1,272 < t_{tabel} 1,681$ maka dapat diartikan bahwa *External Pressure* tidak berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan yang berarti bahwa H_2 ditolak. *Financial Target* memiliki $t_{hitung} -3,230 < t_{tabel} 1,681$ maka dapat diartikan bahwa *Financial Target* berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan yang berarti H_3 diterima. *Ineffective Monitoring* memiliki $t_{hitung} 2,580 < t_{tabel} 1,681$ maka dapat diartikan

bahwa *Ineffective Monitoring* berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan yang berarti H_4 diterima. *Change in Auditor* memiliki $t_{hitung} -0,314 < t_{tabel} 1,681$ maka dapat diartikan bahwa *Change in Auditor* tidak berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

Secara simultan H_6 dalam penelitian ini diterima yang artinya Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring, dan Change in Auditor dengan nilai *Adjusted R Square* sebesar 21,1% dan sebanyak 21,1% dan sisanya 78,9% (100% - 21,1%) dijelaskan oleh variable lain yang tidak termasuk dalam model regresi seperti *Personal Financial Need*, *Nature of Industry*, *Organizational Structure*, dan *Nature of Industry*.

ABSTRACT

Weni Eka Putri (1702015083)

FRAUD TRIANGLE TO FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS

Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study. Faculty of Economic and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.

Keywords : Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Fraudulent Financial Statement.

The purpose of this study was to determine Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, on Financial Statement Fraud in mining companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2017-2019 period with quarterly calculations. The method used in this study is quantitative with a sample of 4 (four) mining companies. The sampling technique is purposive sampling. The data processing and analysis techniques used are accounting analysis, descriptive statistical analysis, and multiple linear regression analysis using SPSS version 20.

This study partially shows the results that Financial Stability has $t_{count} 0.709 < t_{table} 1,681$, it can be interpreted that Financial Stability has no effect on Financial Statement Fraud, which means that H_1 is rejected. External Pressure has $t_{count} 1,272 < t_{table} 1,681$, it can be interpreted that External Pressure has no effect on Fraudulent Financial Statements, which means that H_2 is rejected. Financial Target has $t_{count} -3.230 < t_{table} 1,681$, it means that Financial Target has an effect on Financial Statement Fraud, which means H_3 is accepted. Ineffective Monitoring has a t_{count} of $2.580 < t_{table} 1,681$, it means that Ineffective Monitoring has an effect on Financial Statement Fraud, which means

that H4 is accepted. Change in Auditor has $t_{count} -0.314 < t_{table} 1,681$, it means that Change in Auditor has no effect on Financial Statement Fraud.

Simultaneously H6 in this study is accepted which means Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring, and Change in Auditor with an Adjusted R Square value of 21.1% and 21.1% and the remaining 78.9% (100% - 21.1%) is explained by other variables that are not included in the regression model such as Personal Financial Need, Nature of Industry, Organizational Structure, and Nature of Industry



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang senantiasa mencurahkan nikmatnya kepada kita semua, semoga seterusnya kita selalu berada dalam lindungan serta ridha-Nya. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta para sahabat dan para pengikutnya. Dalam skripsi ini, peneliti sangat berterima kasih kepada kedua orangtua, Bapak saya Pesnal dan Ibu Hasnimar. Skripsi yang berjudul "Fraud Triangle terhadap Kecurangan Laporan Keuangan".

Dalam penyelesaian skripsi ini terdapat banyaknya hambatan dan kendala, namun peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini peneliti tidak lupa untuk mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro. M.Hum. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, SE., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurrasyidin, SE., M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan SE., M.M., selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Ibu Meita Larasati, S.Pd.,M.Sc selaku Ketua Bidang Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Budiandru, DR., SE., AK., ME.Sy selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, memberikan ilmu – ilmu yang

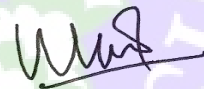
bermanfaat serta selalu memberikan masukan apabila ada kesalahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

8. Ibu Mulyaning Wulan, SE., Ak. M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan motivasi serta arahan dan bimbingannya hingga terselesaikan skripsi ini.
9. Sahabat seperjuangan yaitu Muhammad Dika Pratama, Fijannatin Kusuma Putri, Putra Adi Pratomo, Novia Eka Nur Putri, Aryn Sasikirana, Dini Shofia, Nukeu Eka Syah Fazrin, Ghufrani Fatihah dan Siti Qottrunnada yang selalu memberikan motivasi, saran dan doa.

Saya menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini banyak terdapat kekurangan maupun kekeliruan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Peneliti berharap, skripsi ini dapat dijadikan referensi dan sarana untuk menambah pengetahuan bagi pembaca maupun pihak yang bersangkutan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 03 Agustus 2021
Peneliti,



(Weni Eka Putri)
1702015083

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS	i
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	ii
PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
ABSTRAKSI	v
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Permasalahan	5
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	5
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	6
1.2.3 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	10
2.2 Telaah Pustaka.....	31
2.2.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	31
2.2.2 Laporan Keuangan	32
2.2.3 Kecurangan laporan Keuangan.....	35
2.2.4 Fraud.....	35
2.2.5 Fraud Tree	38
2.2.6 Teori Fraud Triangle	39
2.2.7 Tekanan (<i>Pressure</i>).....	40
2.2.8 Indikator Tekanan (<i>Pressure</i>)	43

2.2.9 Peluang (<i>Opportunity</i>)	44
2.2.10 Indikator Peluang (<i>Opportunity</i>)	46
2.2.11 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	46
2.2.12 Indikator Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	47
2.2.13 Beneish <i>M-Score</i>	47
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	48
2.4 Rumusan Hipotesis	54
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	54
3.1 Metode Penelitian	54
3.2 Operasional Variabel	54
3.3 Populasi dan Sampel	63
3.3.1 <i>Populasi</i>	63
3.3.2 <i>Sampel</i>	63
3.4 Teknik Pengumpulan Data	65
3.4.1 <i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	65
3.4.2 <i>Teknik Pengumpulan Data</i>	65
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	66
3.5.1 <i>Analisis Akuntansi</i>	66
3.5.2 <i>Statistik Deskriptif</i>	66
3.5.3 <i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	67
3.5.4 <i>Uji Asumsi Klasik</i>	67
3.5.5 <i>Uji Hipotesis</i>	70
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	74
4.1 Hasil dan Pembahasan	74
4.1.1 <i>Lokasi Penelitian</i>	75
4.1.2 <i>Sejarah Singkat Bursa efek Indonesia (BEI)</i>	75
4.1.3 <i>Profil Singkat Perusahaan</i>	76
4.2 Data Perusahaan	78
4.2.1 <i>Financial Stability (ACHANGE)</i>	78
4.2.2 <i>External Pressure (Leverage)</i>	88
4.2.3 <i>Financial Targets (ROA)</i>	95
4.2.4 <i>Ineffective Monitoring (BDOUT)</i>	102
4.2.5 <i>Change in Auditor (AUDCHANGE)</i>	106

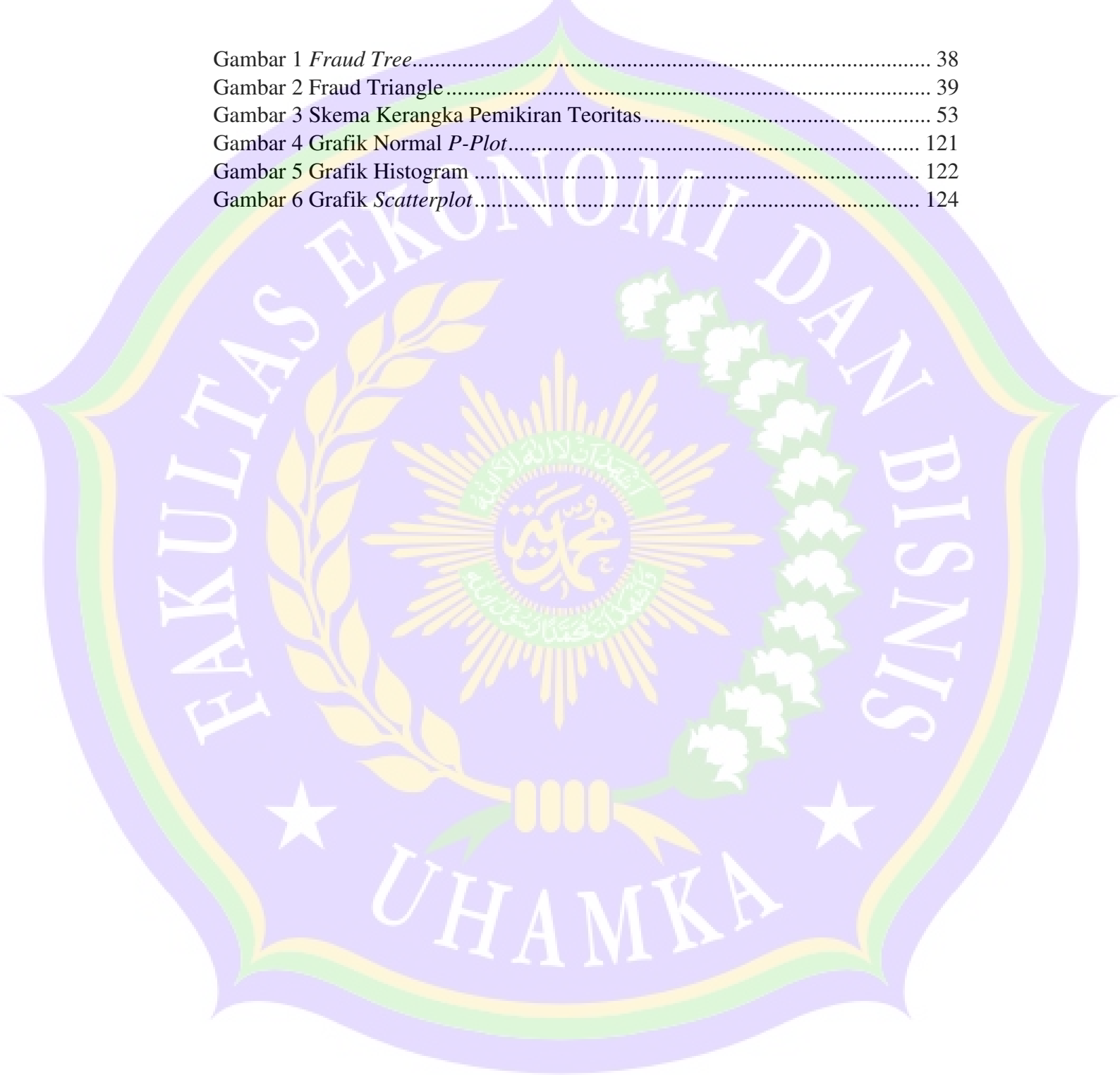
4.2.6 Kecurangan laporan Keuangan (M-Score).....	109
4.3 Analisis Akuntansi.....	115
4.4 Analisis Statistik.....	116
4.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	116
4.4.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	117
4.4.3 Uji Asumsi Klasik.....	120
4.4.4 Uji Hipotesis.....	127
4.4.5 Koefisien Determinasi (R^2).....	130
4.5 Interpretasi Hasil Penelitian.....	131
BAB V PENUTUP	136
5.1 Kesimpulan.....	136
5.2 Saran.....	138

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 2 Operasional variabel	60
Tabel 3 Proses Pemilihan Sampel.....	64
Tabel 4 Sampel Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di BEI	65
Tabel 5 <i>Financial Staility (ACHANGE)</i> 2017-2019	80
Tabel 6 External Pressure (Leverage) 2017-2019.....	89
Tabel 7 <i>Financial Target (ROA)</i> 2017-2019.....	96
Tabel 8 Ineffective Monitoring (BDOUT) 2017-2019	103
Tabel 9 Change in Auditor (AUDCHANGE) 2017-2019.....	107
Tabel 10 Kecurangan Laporan Keuangan (M-Score) 2017-2019.....	111
Tabel 11 Statistik Deskriptif	116
Tabel 12 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	118
Tabel 13 Hasil Uji Normalitas	120
Tabel 14 Hasil Uji Multikolinearitas.....	123
Tabel 15 Hasil Uji Glejser.....	125
Tabel 16 Hasil Uji Autokorelasi	126
Tabel 17 Hasil Uji Run Test.....	127
Tabel 18 Hasil Uji Statistik t.....	128
Tabel 19 Hasil Uji Statistik F.....	129
Tabel 20 Hasil Uji Koefisien Determinasi	130
Tabel 21 Interpretasi Hasil Pengujian Hipotesis.....	131

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 <i>Fraud Tree</i>	38
Gambar 2 Fraud Triangle.....	39
Gambar 3 Skema Kerangka Pemikiran Teoritas.....	53
Gambar 4 Grafik Normal <i>P-Plot</i>	121
Gambar 5 Grafik Histogram.....	122
Gambar 6 Grafik <i>Scatterplot</i>	124



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel	1/38
Lampiran 2 Hasil Perhitungan Financial Stability (ACHANGE) 2017-2019	2/38
Lampiran 3 Daftar Perhitungan External Pressure (Leverage) 2017-2019	7/38
Lampiran 4 Daftar Perhitungan Financial Target (ROA) 2017-2019	11/38
Lampiran 5 Daftar Perhitungan Ineffective Monitoring (BDOU) 2017-2019	15/38
Lampiran 6 Daftar Perhitungan Change in Auditor (AUDCHANGE) 2017-2019.....	17/38
Lampiran 7 Daftar Perhitungan Kecurangan Laporan keuangan (M-Score) 2017-2019	19/38
Lampiran 8 Statistik Deskriptif	23/38
Lampiran 9 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	23/38
Lampiran 10 Hasil Uji Normalitas.....	24/38
Lampiran 11 Gambar P-Plot.....	24/38
Lampiran 12 Grafik Histogram	25/38
Lampiran 13 Hasil Uji Multikolinieritas	25/38
Lampiran 14 Grafik Scatterplot.....	26/38
Lampiran 15 Hasil Uji Glejser15	26/38
Lampiran 16 Hasil Uji Autokorelasi	27/38
Lampiran 17 Hasil Uji Run Test	27/38
Lampiran 18 Hasil Uji Statistik t	28/38
Lampiran 19 Hasil Uji Statistik F.....	28/38
Lampiran 20 Hasil Uji Koefisien Determinasi	28/38
Lampiran 21 Interpretasi Hasil Pengujian Hipotesis	29/38
Lampiran 22 Tabel Distribusi F.....	30/38
Lampiran 23 Tabel Durbin Watson	32/38
Lampiran 24 Surat Tugas.....	33/38
Lampiran 25 Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	34/38
Lampiran 26 Persetujuan Proposal Skripsi.....	35/38
Lampiran 27 Catatan Konsultasi	36/38
Lampiran 28 Daftar Riwayat Hidup.....	38/38

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Laporan keuangan merupakan sebuah *output* atau rangkaian dari kegiatan akuntansi yang dapat memberikan informasi tentang kinerja keuangan suatu perusahaan pada satu periode tertentu. Penyusunan laporan keuangan mengacu pada Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang dapat diterima umum. Hal ini dilakukan agar laporan keuangan mudah dipahami serta dibandingkan dengan laporan keuangan dari berbagai perusahaan lainnya.

Laporan keuangan juga merupakan sebuah bentuk penyajian yang terstruktur dari posisi keuangan yang menyediakan kinerja keuangan sebuah entitas selama periode tertentu (IAI, 2015). Publik dapat menilai kondisi suatu perusahaan dari laporan keuangan perusahaan tersebut, sehingga setiap perusahaan berusaha semaksimal mungkin untuk bisa menyajikan laporan keuangan dengan sebaik mungkin. Oleh karena itu, manajemen bisa saja melakukan tindakan yang tidak baik, yaitu memanipulasi isi laporan keuangannya untuk menghasilkan hasil yang positif. Kegiatan memanipulasi itulah yang merupakan suatu bentuk kecurangan atau *fraud* (Susianti dan Yasa, 2015 : 417).

Kecurangan (*fraud*) merupakan suatu tindakan yang disengaja untuk membohongi, menipu atau cara yang tidak jujur untuk menghilangkan atau mengambil sejumlah uang, harta, dan hak yang bukan milik kita baik karena suatu dampak atau tindakan yang fatal dari kegiatan itu sendiri (Reskino dan Fakhri, 2016 : 256).

Laporan keuangan mengambil peran penting dalam aktivitas dan kegiatan berbisnis. Laporan keuangan berfungsi untuk menyediakan informasi keuangan bagi para pengguna dan juga untuk mengambil keputusan di bidang ekonomi. Untuk dapat bermanfaat, laporan keuangan harus benar-benar mudah dipahami, andal (*reliable*), dan relevan agar terbebas dari pengertian yang menyesatkan. Jika terjadi kesalahan materil dalam laporan keuangan tersebut maka harus disajikan dengan jujur sehingga dapat menggambarkan dengan benar kejadian dan juga transaksi lainnya yang sesungguhnya terjadi dalam kegiatan bisnis (Standar Akuntansi Keuangan, 2015).

Manajemen perusahaan berusaha semaksimal mungkin menyajikan kondisi atau keadaan perusahaan supaya terlihat baik, bahkan sering kali mereka memanipulasi laporan keuangan sesuai dengan apa yang mereka harapkan sehingga informasi yang terdapat di dalam laporan keuangan menjadi tidak asli. Informasi yang tidak asli tersebut merupakan informasi yang tidak valid dan tidak relevan untuk dipakai sebagai acuan dalam mengambil keputusan karena analisis yang digunakan tidak sesuai dengan informasi yang sebenarnya (Rachmawati, 2014 : 2).

Tindakan memanipulasi laporan keuangan tersebut merupakan sebuah bentuk kecurangan atau fraud. Kasus fraud memang sudah sering dijumpai di berbagai belahan dunia dan menimbulkan kerugian yang tidak sedikit. Tindakan *fraud* dibagi ke dalam tiga kategori oleh *Association of Certified Fraud Examiner* (ACFE, 2016), yaitu penyalahgunaan asset (*asset misappropriation*), kecurangan laporan keuangan (*Financial statement fraud*), dan korupsi (*corruption*).

Menurut *Association of Certified Fraud Examiner* (ACFE, 2016) perusahaan pertambangan juga sangat rentan dengan kasus fraud, walaupun sudah menggunakan teknologi tinggi (*computerized*) namun sulit dideteksi jika terjadi kecurangan antara beberapa oknum dengan pihak-pihak lain. Salah satu contoh perusahaan pertambangan yang melakukan *fraud* adalah PT Cakra Mineral Tbk, diduga perusahaan tersebut telah melakukan manipulasi akuntansi untuk meningkatkan nilai asset dan modal disetor

Banyak sekali kasus kecurangan laporan keuangan yang terjadi di Indonesia, salah satu yang sangat *familiar* adalah kecurangan laporan keuangan pada PT Tiga Pilar Sejahtera Food Tbk (AISA), dimana dua mantan direksinya yaitu Stefanus Joko Mogogito dan Budhi Istanto dituntut oleh kejaksaan dengan tujuh tahun pidana penjara serta denda maksimal 2 M.

Jaksa mengatakan bahwa dugaan manipulasi laporan keuangan yang dilakukan oleh PT Tiga Pilar yaitu oleh Joko dan Bukti dilaksanakan untuk mengerek harga saham perseroan saat itu. Kedua direksi tersebut telah melanggar pasal 95 Undang-Undang No.8 Tahun 1995 mengenai Pasar Modal.

Selain kasus PT Cakra Mineral Tbk dan PT Tiga Pilar Sejahtera Food Tbk (AISA), sesungguhnya masih banyak kasus-kasus kecurangan yang terjadi di Indonesia, beberapa perusahaan lain pun juga pernah mengalami kasus yang sama namun sebagian masalah cepat diatasi dengan hanya mengalokasikannya dalam lingkup internal perusahaan sehingga tidak muncul ke publik.

Cressey, 1953 (dalam Kusumaningrum dan Mutanto, 2016) mengemukakan bahwa faktor yang sering muncul saat terjadi fraud ada tiga, yaitu tekanan

(*pressure*), kesempatan (*opportunity*) dan rasionalisasi (*rationalization*) yang selanjutnya dikenal dengan sebutan segitiga kecurangan (*fraud triangle*).

Terdapat empat jenis tekanan yang dapat mengakibatkan kecurangan pada laporan keuangan menurut SAS No.99, jenis tekanan yang dimaksud yaitu *personal financial need*, *financial stability*, *financial targets* dan *external pressure*. Kemudian peluang yang kemungkinan terjadi pada kecurangan laporan keuangan terdapat dalam tiga kategori, yaitu *nature of industry*, *ineffective monitoring*, dan *organizational structure*. Bagian ketiga dari *fraud triangle* adalah rasionalisasi.

Penelitian tentang *fraud triangle* untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan sebelumnya telah dilakukan oleh (Siti dan Sugeng, 2018) dan (Diona dan Yuliasuti, 2020), serta (Dhea dan Elly, 2019). Penelitian yang dilakukan (Siti dan Sugeng, 2018) menyimpulkan bahwa, *external pressure* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. *Financial stability* dan *ineffective monitoring* berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan *personal financial need*, *financial target*, *nature of industry* dan *rationalization* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

(Diona dan Yuliasuti, 2020) menyimpulkan bahwa *financial need* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, *nature of industry* berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan. *Financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring* dan *change in auditor* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. (Dhea dan Elly, 2019) menyimpulkan bahwa faktor *pressure* berpengaruh positif terhadap kecurangan

laporan keuangan, *opportunity berpengaruh* negatif terhadap kecurangan laporan keuangan, dan faktor *rationalization* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Terdapat berbagai perbedaan dari hasil penelitian sebelumnya dan berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka penulis tertarik untuk mengkaji lebih dalam penelitian ini dengan judul “***Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019***”.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka peneliti dapat mengidentifikasi masalah sebagai berikut :

1. Apakah *financial stability* mempunyai pengaruh parsial terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019?
2. Apakah *external pressure* mempunyai pengaruh parsial kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019?
3. Apakah *financial target* mempunyai pengaruh parsial terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019?

4. Apakah *ineffective monitoring* mempunyai pengaruh parsial terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019?
5. Apakah *change in auditor* mempunyai pengaruh parsial terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019?
6. Apakah *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring*, dan *change in auditor* mempunyai pengaruh simultan terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk menghindari luasnya pembatasan masalah yang membuat penelitian kurang terfokus dan mengingat banyaknya objek tentang kecurangan dalam laporan keuangan, maka peneliti mebatasi masalah agar penelitian ini lebih terarah dan tidak menyimpang dari pokok pembahasan. Maka batasan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Penelitian ini hanya mengambil sampel dari perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI
2. Penelitian yang dilakukan adalah periode tahun 2017-2019
3. Penelitian dilakukan dengan perhitungan triwulan
4. Variabel independen dari penelitian ini adalah *financial stability* (X1), *external pressure* (X2), *financial target* (X3), *ineffective monitoring* (X4), dan *change in auditor* (X5)

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan di atas, maka dibuat perumusan masalah agar dapat memudahkan dalam mencari jawaban mengenai masalah tersebut, yaitu “Bagaimana pengaruh *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, dan *Change in Auditor* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan?”.

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah mendapatkan hasil yang ingin dicapai dalam melakukan penelitian, yaitu :

1. Untuk mengetahui pengaruh dari *financial stability* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019
2. Untuk mengetahui pengaruh dari *external pressure* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019
3. Untuk mengetahui pengaruh *financial target* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019
4. Untuk mengetahui pengaruh *ineffective monitoring* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019

5. Untuk mengetahui pengaruh *change in auditor* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019
6. Untuk mengetahui pengaruh *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring*, dan *change in auditor* secara simultan terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2019

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, adapun manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini adalah :

1. Bagi Praktik

- 1) Bagi perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi perusahaan, yaitu agar manajemen dapat bekerja dengan baik dan penuh tanggung jawab serta lebih jujur dan objektif dalam menyusun laporan keuangan sehingga tidak terjadi kasus kecurangan (*fraud*).

- 2) Bagi investor

Bagi investor agar dapat berhati-hati dalam mengambil keputusan untuk menanamkan modal karena kemungkinan terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan suatu perusahaan.

- 3) Bagi Pemerintah

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan referensi bagi pemerintah untuk mengambil keputusan mengenai kebijakan yang akan diambil untuk mencegah terjadinya tindakan kecurangan laporan keuangan

4) Bagi Masyarakat Luas

Bagi masyarakat yaitu untuk memberikan informasi pemahaman tentang faktor-faktor penyebab terjadinya kecurangan laporan keuangan sehingga dapat mengambil keputusan dengan tepat

2. Bagi Akademik

1) Bagi Peneliti

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan tentang *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring*, dan *change in auditor* terhadap kecurangan laporan keuangan

2) Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat memberikan referensi dan juga bahan pertimbangan bagi peneliti selanjutnya yang ingin melakukan penelitian di bidang yang sama.

DAFTAR PUSTAKA

- Acfe. (2016). Report To Nations. Association Of Certified Fraud Examiners. Austin. Retrieved From <https://www.Acfe.Com/Rtt2016/Docs/2016-Reporttothe-Nations.Pdf>
- Adha, W., Rahmawati, V., Dan Al Azhar, A. (2014). Pengaruh Akuntabilitas, Ketidakpastian Lingkungan, Dan Komitmen Pimpinan Terhadap Penerapan Transparansi Pelaporan Keuangan (Studi Empiris Pada Skpd Kota Dumai). Jurnal Jom Fekon, 1 (2) Oktober, Hal. 1-15.
- Aicpa, Sas No. 99. 2002. Consideration Of Fraud In A Financial Statement Audit, Aicpa. New York.
- Aprilia, Regina. 2017. "Pengaruh Financial Stability, Personal Financial Need, Ineffective Monitoring, Change In Auditor Dan Change In Director Terhadap Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Diamond (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014" 4 (1).
- Arles, Leardo. 2014. Faktor-Faktor Pendorong Terjadinya Fraud: Predator Vs. Accidental Fraudster Diamond Theory Refleksi Teori Fraud Triangle (Klasik) Suatu Kajian Teoritis. Papper Ilmiah. Fakultas Ekonomi. Universitas Riau: Riau
- Dewi Anggraini, Dkk (2019). Akuntansi Forensik Dan Audit Investigative Dalam Pengungkapan Fraud. Universitas Bina Insan Lubuk Linggau Costing. Vol:2, No.2.
- Ghozali. (2016). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanafi, Mamduh M Dan Abdul Halim. 2016. Analisis Laporan Keuangan. Edisi Kelima. Yogyakarta: Upp Stim Ykpn.

Hans Kartikahadi., dkk. 2016. Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis SAK berbasis IFRS Buku 1. Jakarta : Salemba Empat

Hidayat, A. (2017). Pengaruh Kepemimpinan Situasional, Koordinasi, Dan Kualitas Kehidupan Kerja Terhadap Kinerja Anggota Satuan Reserse Kriminal Polresta Tasikmalaya. Jurnal Bina Bangsa Ekonomika, 09 (1), 18–35. [Http://Jbbe.Lppmbinabangsa.Id/Index.Php/Jbbe/Article/View/102](http://Jbbe.Lppmbinabangsa.Id/Index.Php/Jbbe/Article/View/102)

I Gusti Putu Oka Surya Utama Dkk. 2018. Analisis Faktor-Faktor Dalam Perspektif Fraud Triangle Sebagai Prediktor Fraudlent Financial Reporting. E-Jural Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana 7.1 (2018): 251-278. Issn: 2337-3067.

Ikatan Akuntan Indonesia, D.A. (2014). Standar Akuntansi Keuangan (Per Efektif 1 Januari 2015) (1 Ed.). Jakarta: Salemba Empat.

Ikatan Akuntansi Indonesia. Psak No. 1 Tentang Laporan Keuangan– Edisi Revisi 2015. Penerbit Dewan Standar Akuntansi Keuangan: Pt. Raja Grafindo

Irham Fahmi. 2014. Pengantar Manajemen Keuangan. Bandung. Alfabeta

Irianto, Gugus dan Novianti, Nurlita. 2018. *Dealing with Fraud*. Malang : UB Press.

Jefri, Riny Dan Mediaty. 2014. “Pendeteksian Kecurangan (Fraud) Laporan Keuangan”. Jurnal Akuntansi. Vol. 01 No. 02 Juli 2014 Halaman 56-64. Issn : 2339-1502.

Johnstone, Karla M, Gramling, Audrey A. And Rittenberg, Larry E. 2014. Auditing: A Risk-Based Approach To Conducting A Quality Audit. Ninth Edition. Usa : South Western Cengage Learning.

Kasmir, 2014. Analisis Laporan Keuangan, Edisi Pertama, Cetakan Ketujuh. Jakarta: Pt. Rajagrafindo Persada.

- Kurniawan, H. (2017). Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Per Desember 2016.
- Kusumaningrum, Aisyah Wijayanti., Dan Murtanto. 2016. Analisis Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. Seminar Nasional Dan Call Paper Fakultas Ekonomi Uniba Surakarta.
- Listyaningrum, Dewi & Dkk. (2017). Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring Dan Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan (Fraud) Pada Perusahaan Manufaktur Di Bei Tahun 2012- 2015. Universitas Pandanaran-Semarang
- Maghfiroh, Nur, Dkk. (2015). Analisis Pengaruh Financial Stability, Personal Financial Need, External Pressure, Dan Ineffective Monitoring Pada Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud. Jurnal Ekonomi Dan Bisnis (Vol.16, No.1)
- Merissa Yesiariani, Isti Rahayu. 2017. Deteksi Financial Statement Fraud: Pengujian Dengan Fraud Diamond. Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia, Vol. 21 No. 1, P 1410-2420, E 2528-6528.
- Nauval, Muhammad. 2015. Analisis Faktor – Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kecenderungan Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Triangle. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis. Universitas Brawijaya.
- Nugroho, Handy. 2017. Analisis Fianancial Statement Fraud Dalam Perspektif Triangle Fraud Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2014. Gema. Vol: Ix, No: 1. Issn: 2086-9592
- Pasaribu, R. B., Dan Kharisma, A. (2018). Fraud Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Triangle. Jrak, Vol. 14, 85-102.
- Prasastie, A., & Gamayuni, R. R. (2015). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Perspektif Fraud Diamond (Studi Empiris Pada Perusahaan Lq-45 Yang Terdaftar Di Bei

Tahun 2009-2013). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, Vol. 20 No. 1, Januari 2015.

Putri, Nadia. 2019. *Pengaruh Financial Stability, Financial Target, External Pressure, Nature of Industry, Change in Auditor, dan Change of Board of Director terhadap Financial Statement Fraud dalam Perspektif Fraud Diamond (Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek Indonesia tahun 2016-2018)*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma.

Ramadona, Aulia (2016). “Pengaruh Struktur Kepemilikan Manajerial, Struktur Kepemilikan Institusional, Ukuran Perusahaan Dan Leverage Terhadap Konservatisme Akuntansi”, *Jom Fekon*, Vol .3. No.1. Hlm. 2357-2370.

Reskino, & Muhammad Fakhri Anshori. (2016). Model Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 7(95), 256–269.

Safuan dan Budiandru 2019. “Modus Kecurangan & Program Anti Kecurangan di Pelabuhan (Studi Kasus Pelabuhan di Jakarta).” *Owner Riset & Jurnal Akuntansi* , Vol.3 No.2, Agustus 2019.

Sari, Septi Yunita. 2019. *Pengaruh Fraud diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus : Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma.

Sarpta, R.B. (2018). Analisis Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Beneish M-Score Model (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016). Skripsi. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis. Universitas Bandar Lampung.

Septriani, Yossi Dan Desi Handayani. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi, Keuangan*

- Dan Bisnis*. 11(1), 11–23. Retrieved From Jurnal Politeknik Caltex Riau Website.
- Sririzky, Siti Hardiyati. "Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Deteksi Kecurangan Pada Laporan Keuangan Perbankan Syariah Periode 2011-2016." (2018).
- Subramanyam, K.R. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi Kesebelas. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung : Alfabeta, Cv.
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D)*. Penerbit Cv. Alfabeta: Bandung.
- Supriyono, R.A. *Akuntansi Keperilakuan*. Yogyakarta: Ugm Press, 2018
- Susianti, N. K. D., & Yasa, I. B. A. (2015). Pengaruh Variabel Fraud Triangle Terhadapfinancial Statement Fraud Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Valid Vol*, 12(4), 417-428.
- The Association Of Certified Fraud Examiner (Acfe). (2020). *Report To Nation 2020*. <https://www.Acfe.Com/Uploadedfiles/Ac F> Diunduh 19 April 2020.
- Tiffani, L., Dan Marfuah. 2015, "Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia", *Jaai*, 19(2), 112–125. Cc
- Tuanakotta, 2018. *Akuntansi Forensik Dan Audit Investigatif*. Jakarta: Lpfe Ui
- Yunia, Komang Gita Danitri Yunia. 2018. *Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Jasa Sektor Properti dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun*