KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF *FRAUD TRIANGLE*

(Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 - 2024)

TUGAS AKHIR

SKRIPSI

Siti Rachmawati

43221120010

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2026

lib.mercubuana.ac.id

KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF *FRAUD TRIANGLE*

(Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 - 2024)

TUGAS AKHIR

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Siti Rachmawati

43221120010

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2026

lib.mercubuana.ac.id

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Siti Rachmawati

N I M : 43221120010

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil murni karya sendiri apabila saya mengutip hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindak plagiat (penjiplakan)

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 19 Maret 2026



Siti Rachmawati

lib.mercubuana.ac.id

UNIVERSITAS MERCU BUANA	**BIRO PERPUSTAKAAN** **UNIVERSITAS MERCU BUANA**	Q

No.Dokumen	**1-1-3.4.11.00**	**Distribusi**						
Tgl. Efektif	25 September 2024							

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama	: SITI RACHMAWATI
NIM	: 43221120010
Fakultas / Program Studi	: FEB / Akuntansi
Jenis	: Skripsi
Judul Tugas Akhir	: KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF FRAUD TRIANGLE (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar
Hasil Pengecekan Turnitin	: 26%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **26%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 13 April 2026
Kepala Biro Perpustakaan

Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

2026/April/13/0000000990/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

lib.mercubuana.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama	:	Siti Rachmawati
NIM	:	43221120010
Fakultas/Program Studi	:	Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi
Judul Tugas Akhir	:	KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF FRAUD TRIANGLE (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 - 2024)

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 13 Februari 2026 dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Disahkan oleh :

Pembimbing

Safira, S.E., Ak., M.Si
NIDN/NUPTK: 0304068101

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Ketua Program Studi S1 Akuntansi
Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA	Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA
NIDN/NUPTK: 0307036901	NIDN/NUPTK: 0311066802

LPTA-02266023

Scan QR or click here to Verification

UNIVERSITAS MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul "Kecurangan Pelaporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Triangle (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 - 2024)" sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi S1 Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulisan skripsi ini tidak akan terlaksana tanpa bantuan doa, dukungan, dan perhatian dari berbagai pihak. Sehingga pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak. M.Si. CA selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Safira S.E. Akt., M.Si selaku Pembimbing Proposal Skripsi yang senantiasa memberikan bimbingan, dukungan, motivasi serta pengarahan yang sangat baik kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.

lib.mercubuana.ac.id

6. Ibu tercinta serta keluarga yang telah memberikan doa, semangat dan dukungan kepada penulis.
7. Qorniy Almadina dan Nisa Rizky Mulyadi selaku teman dekat penulis yang selalu memberi semangat dan bersedia meluangkan waktunya untuk mendukung penulis dalam penulisan skripsi ini.
8. Yatini, Chealsea, dan Prili selaku teman dekat dan seperjuangan yang selalu menemani serta memberikan masukan, dukungan, dan semangat kepada penulis selama masa perkuliahan.
9. Teman – teman penulis lainnya yang tidak bisa disebutkan namanya satu per satu yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.

Dengan segala keterbatasan penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan Laporan Skripsi ini. Untuk itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran masukan dan kritik yang membangun dari berbagai pihak.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih, dan semoga Laporan Skripsi ini berguna bagi para pembaca sebagai bahan acuan dalam penulisan dimasa yang akan datang.

Jakarta, 13 Februari 2026



Siti Rachmawati

lib.mercubuana.ac.id

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Siti Rachmawati
NIM	: 43221120010
Fakultas/Program Studi	: Ekonomi dan Bisnis / S1 Akuntansi
Judul Tugas Akhir	: Kecurangan Pelaporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Triangle (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 - 2024)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 13 Februari 2026

Yang menyatakan,



(Siti Rachmawati)

lib.mercubuana.ac.id

Kecurangan Pelaporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Triangle (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 - 2024)

Siti Rachmawati

ABSTRACT

This study aims to detect financial reporting fraud based on the perspective of the fraud triangle theory proposed by Cressey (1953). In his research, Cressey stated that in every act of fraud there are three conditions that drive it, namely pressure, opportunity, and rationalization. Pressure is proxied by financial stability, external pressure, financial targets, opportunity is proxied by the nature of the industry, and rationalization is proxied by change in auditor as independent variables. Financial reporting fraud is proxied by the fraud score model as the dependent variable. The population in this study were state-owned companies listed on the IDX in 2020 - 2024. The sample selection was carried out using the purposive sampling method and a research sample of 18 companies was obtained. Hypothesis testing was carried out using the multiple linear regression method. The result of this study indicates that external pressure and nature of industry have a negative and significant effect on fraudulent financial reporting. Meanwhile financial stability, financial target, and change in auditor have no effect on fraudulent financial reporting.

Keywords: fraud triangle, financial stability, external pressure, financial target, nature of industry, change in auditor, financial reporting fraud

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id

Kecurangan Pelaporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Triangle (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 - 2024)

Siti Rachmawati

ABSTRACT

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan berdasarkan perspektif teori *fraud triangle* yang dikemukakan oleh Cressey (1953). Dalam penelitiannya Cressey menyatakan bahwa dalam setiap tindak kecurangan terdapat tiga kondisi yang mendorongnya yaitu *pressure, opportunity,* dan *rationalization*. *Pressure* yang diproksikan dengan *financial stability, external pressure, financial targets, opportunity* yang diproksikan dengan *nature of industry,* dan *ratinonalization* yang diproksikan dengan *change in auditor* sebagai variabel independent. Kecurangan pelaporan keuangan diproksikan dengan *fraud score model* sebagai variabel dependen. Populasi pada penelitian ini adalah perusahaan BUMN yang terdaftar di BEI tahun 2020 – 2024. Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel penelitian sebanyak 18 perusahaan. Pengujian hipotesis dilakukan dengan metode regresi liner berganda. Hasil penelitian ini menunjukan bahwa *external pressure* dan *nature of industry* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Sedangkan *financial stability, financial target,* dan *change in auditor* tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Kata kunci: *fraud triangle*, *financial stability, external pressure, financial target, nature of industry, change in auditor,* kecurangan pelaporan keuangan

UNIVERSITAS MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL 0

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI ii

PERNYATAAN *SIMILARITY* CHECK iii

HALAMAN PENGESAHAN iv

KATA PENGANTAR v

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI vii

TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB vii

ABSTRACT viii

ABSTRACT ix

DAFTAR ISI x

DAFTAR TABEL xiii

DAFTAR GAMBAR xiv

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 10

1.3 Tujuan Penelitian dan Kontribusi Penelitian 10

lib.mercubuana.ac.id

BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS 12

2.1 Kajian Pustaka 12

2.1.1 Teori *Fraud* 12
2.1.2 Teori *Fraud Triangle* 13
2.1.3 Kecurangan Pelaporan Keuangan 17
2.1.4 Penelitian Terdahulu 19
2.2 Rerangka Pemikiran 26

2.2.1 Pengaruh *financial stability* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. 26
2.2.2 Pengaruh *external pressure* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. 26
2.2.3 Pengaruh *financial targets* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. 27
2.2.4 Pengaruh *nature of industry* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. 27
2.2.5 Pengaruh *change in auditor* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. 28
2.3 Hipotesis 29

BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN 31

3.1 Desain Penelitian 31

3.2 Definisi dan Operasional Variabel 32

3.2.1 Variabel Terikat (Variabel Dependen) 32
3.2.2 Variabel Bebas (Variabel Independen) 33
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian 36

3.4 Teknik Pengumpulan Data 37

3.5 Metode Analisis Data 38

lib.mercubuana.ac.id

3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif 38
3.5.2 Uji Asumsi Klasik 39
3.5.3 Uji Kesesuaian Model 41
3.5.4 Uji Hipotesis 42
3.5.5 Analisis Regresi Linear Berganda 42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 44
4.1 Hasil 44
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian/Statistik Deskriptif 44
4.1.2 Uji Asumsi Klasik 48
4.1.3 Uji Kesesuaian Model 53
4.1.4 Uji Hipotesis 55
4.1.5 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda 57
4.2 Pembahasan 59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 63
5.1 Kesimpulan 63
5.2 Saran 65
DAFTAR PUSTAKA 66
LAMPIRAN 71

UNIVERSITAS MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 20

Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel 35

Tabel 3. 2 Kriteria Pemilihan Sampel 36

Tabel 3. 3 Daftar Nama Perusahaan 37

Tabel 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif 45

Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas 48

Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas setelah Outlier Data 50

Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas 51

Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas 52

Tabel 4. 6 Hasil Uji Run Test 53

Tabel 4. 7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2) 54

Tabel 4. 8 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F) 54

Tabel 4. 9 Hasil Uji Parsial 55

Tabel 4. 10 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda 57

UNIVERSITAS MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Hasil Survey ACFE Report to the Nations 2024 2

Gambar 1. 2 Hasil Survei ACFE Indonesia Chapter 2020 3

Gambar 2. 1 Cressey's Fraud Triangle 14

Gambar 2. 2 Rerangka Pemikiran 29

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

lib.mercubuana.ac.id