



**ANALISA FAKTOR FAKTOR YANG BERPENGARUH  
TERHADAP KECENDERUNGAN *FINANCIAL  
STATEMENT FRAUD* DALAM PERSPEKTIF *FRAUD  
TRIANGLE***

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang  
Terdaftar di BEI Periode 2018 – 2021)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**UANDIKA GALUH SETYAWAN**

**43219110159**

**MERCU BUANA**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
2023**



**ANALISA FAKTOR FAKTOR YANG BERPENGARUH  
TERHADAP KECENDERUNGAN *FINANCIAL  
STATEMENT FRAUD* DALAM PERSPEKTIF *FRAUD  
TRIANGLE***

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang  
Terdaftar di BEI Periode 2018 – 2021)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**ANDIKA GALUH SETYAWAN**

**UNIVERSITAS**

**43219110159**

**MERCU BUANA**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

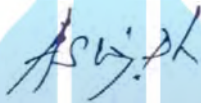
**2023**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Andika Galuh Setyawan  
NIM : 43219110159  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisa Faktor Faktor yang Berpengaruh Terhadap Kecenderungan Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Triangle (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2018 - 2021)  
Tanggal Sidang : 10 November 2023

Disahkan oleh :

Pembimbing



Marsyaf, S.E., Ak., M.Ak

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

LPTA 10233316



Please Scan QRCode to Verify

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Skripsi ini

Judul : Analisa Faktor Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kecenderungan Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Triangle (Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Terdaftar di BEI Periode 2018 – 2021)

Nama : Andika Galuh Setyawan

NIM : 43219110159

Program Studi : Strata I Akuntansi

Tanggal : 10 November 2023

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing Skripsi yang telah ditetapkan dengan Surat Tugas Ketua Progran Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis diperguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 10 November 2023



Andika Galuh Setyawan

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas berkah, rahmat dan karunianya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisa faktor faktor yang berpengaruh terhadap kecenderungan *financial statement fraud* dalam perspektif *fraud triangle* (Studi empiris pada Perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2018-2021)**”. Skripsi ini merupakan salah satu syarat memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercubuana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa tentunya dalam penulisan ini tidak lepas dari kekurangan dan kesalahan dikarenakan keterbatasan ilmu dan pengalaman. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Kedua orang tua penulis, kedua mertua penulis, istri dan anak penulis, kakak dan ipar penulis, terimakasih atas segala dukungan baik moral dan materil serta doa dan semangat yang tidak pernah berhenti dalam memberikan motivasi dan masukan dalam penyelesaian skripsi ini
2. Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana beserta Jajarannya.
3. Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta.
4. Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta.

5. Marsyaf, S.E., Ak., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Akuntansi Universitas Mercu Buana yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas doa serta ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
7. Serta seluruh teman – teman Akuntansi FEB Mercubuana yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembacanya.



Jakarta, 10 November 2023

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Andika Galuh Setyawan', is written over the university name.

Andika Galuh Setyawan

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI .....	iii
ABSTRAK.....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiiiiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kontribusi Penelitian.....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN</b>	
<b>HIPOTESIS .....</b>	<b>9</b>
A. Kajian Pustaka .....	9
1. Teori Kecurangan.....	9
2. Teori Segitiga Kecurangan ( <i>Fraud Triangle Theory</i> ) .....	10
3. Bentuk-bentuk <i>Fraud</i> .....	13

4. <i>Financial Stability</i> .....	16
5. <i>External Pressure</i> .....	16
6. <i>Financial Target</i> .....	17
7. Perubahan Direksi .....	18
8. Pergantian Auditor .....	19
9. Kecurangan Pelaporan Keuangan .....	20
B. Penelitian Terdahulu .....	22
C. Rerangka Pemikiran .....	32
1. Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap kecenderungan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	32
2. Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap kecenderungan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	33
3. Pengaruh Target Keuangan Terhadap kecenderungan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	33
4. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap kecenderungan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	34
5. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap kecenderungan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	34
D. Hipotesis .....	9
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>37</b>
A. Desain Penelitian.....	37
B. Definisi dan Operasional Variabel.....	37
1. Variabel Terikat ( <i>Variabel Dependen</i> ) .....	37



2. Variabel Bebas (Variabel Independen).....	38
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	40
1. Populasi Penelitian .....	40
2. Sampling Penelitian.....	40
D. Teknik Pengumpulan Data .....	44
E. Metode Analisis Data .....	44
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	44
2. Menguji Kelayakan Model Regresi.....	44
3. Menguji Keseluruhan Model (Overall Model Fit) .....	45
4. Koefisien Determinasi (Nagelkerke R Square).....	46
5. Uji Regresi Logistik .....	46
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>48</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	48
B. Metode Analisis Data .....	48
C. Uji Asumsi Klasik.....	51
1. Uji Asumsi Multikolinearitas.....	51
D. Analisis Regresi Logistik Biner .....	52
1. Analisis Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ) .....	52
2. Analisis Goodness of Fit.....	53
3. Analisis <i>Classification Plot</i> .....	54
4. <i>Nagelkerke's R-Square</i> .....	55
5. Model Regresi .....	56
6. Uji Parsial ( <i>Uji Wald</i> ).....	58

E. Pembahasan .....	60
1. Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap kecenderungan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	60
2. Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap kecenderungan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	61
3. Pengaruh Target Keuangan terhadap kecenderungan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	61
4. Pengaruh Perubahan Direksi terhadap kecenderungan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	62
5. Pengaruh Perubahan Auditor terhadap kecenderungan <i>Financial Statement Fraud</i> .....	63
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>65</b>
A. Simpulan .....	65
B. Saran .....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>67</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>72</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i> .....	11
Gambar 2.2 Rerangka Pemikiran.....	35



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pengukuran Operasional Variabel Penelitian .....	40
Tabel 3.2 Rincian Sampel Penelitian .....	41
Tabel 3.3 Daftar Sampel .....	42
Tabel 4.1 Statistika Deskripsi .....	49
Tabel 4.2 Analisis Asumsi Multikolinearitas .....	51
Tabel 4.3 Hasil Overall Model Fit Test 1 .....	52
Tabel 4.4 Hasil <i>Overall Model</i> Fit Test 2 .....	53
Tabel 4.5 Hasil <i>Goodness of Fit</i> .....	53
Tabel 4.6 Hasil <i>Classification Plot</i> .....	54
Tabel 4.7 Hasil Koefisien Determinan .....	55
Tabel 4.8 Analisis Regresi Logistik .....	56
Tabel 4.9 Uji Signifikansi Parsial (Uji t) .....	58

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 – Hasil Output SPSS .....	72
Lampiran 2 - Tabulasi Data.....	76

