

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP DETEKSI KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN PADA PERBANKAN KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi syarat guna menyelesaikan studi dan untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis
pada Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang**



Disusun Oleh :

Nama : Zulian Awwalia Puspita Putri
Nim : 17.05.52.2014
Program Studi : S1-Akuntansi

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS STIKUBANK
SEMARANG**

2022

HALAMAN PERSETUJUAN



Manuskrip Skripsi ini telah memenuhi syarat dan kepada penyusun disetujui untuk mengikuti ujian pendarasan skripsi dengan judul :

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP DETEKSI KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN PADA PERBANKAN KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019**

Oleh :

Zulian Awwalia Puspita Putri

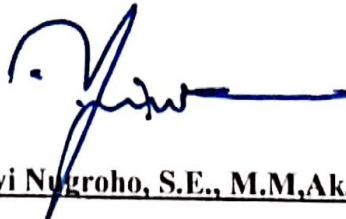
17.05.52.2014

Program Studi S-1 Akuntansi

Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang

Semarang, 3 Februari 2022

Dosen Pembimbing



Arief Himmawan Dwi Nugroho, S.E., M.M,Ak., CA., CPA.

NIDN: 0605067301

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul
**PENGARUH FRAUD TRIANGLE TERHADAP DETEKSI KECURANGAN PELAPORAN
KEUANGAN PADA PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2015-2019**

Ditulis oleh
NIM : **17.05.52.2014**
Nama : **ZULIAN AWWALIA PUSPITA PUTRI**

Telah dipertahankan di depan Tim Dosen Penguji Tugas Akhir dan diterima sebagai salah satu syarat guna menyelesaikan Jenjang Program S1 Program Studi pada Fakultas EKONOMIKA DAN BISNIS Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.

Semarang, 08-02-2022
Ketua



(ARIEF HIMMAWAN DWI NUGROHO, SE, Ak, MM, CA, CPA.)
NIDN. 0605067301

Sekretaris



(ACHMAD BADJURI, SE., M.Si, A.kt)
NIDN. 0611117601

Anggota



(ANDI KARTIKA, SE., M.M)
NIDN. 0607027302

Mengetahui,
Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang
Fakultas EKONOMIKA DAN BISNIS
Dekan



(Dra. M.G. KENTRIS INDARTI, SE, M.Si, Ak, CA)
NIDN. 0618036702



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR/ SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa TUGAS AKHIR / SKRIPSI dengan Judul :

PENGARUH FRAUD TRIANGLE TERHADAP DETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN PADA PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019

yang telah diuji di depan tim penguji pada tanggal 26-01-2022, adalah benar hasil karya saya dan dalam TUGAS AKHIR /SKRIPSI ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik TUGAS AKHIR / SKRIPSI yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri.

Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah saya yang telah diberikan oleh Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang batal saya terima.

Semarang, 26-01-2022
Yang Menyatakan

(ZULIAN AWWALIA PUSPITA PUTRI)
NIM. 17.05.52.2014

SAKSI 1
Tim Penguji



(ARIEF HIMMAWAN DWI NUGROHO, SE, Ak, MM, CA,
CPA.)

SAKSI 3
Tim Penguji



(ANDI KARTIKA, SE, M.M)

SAKSI 2
Tim Penguji



(ACHMAD BADIURI, SE, M.Si, A.kt)



Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan Digisign Unisbank. Untuk memastikan keasliannya, silahkan scan QRCode dan pastikan diarahkan ke alamat <https://digisign.unisbank.ac.id>
1/1

HALAMAN MOTTO

Lupakanlah kesalahan yang menyakiti hatimu. Maafkanlah mereka yang mengingkari janji. Menangislah apabila itu membuat hatimu nyaman. Tetapi jangan lupa, masih ada hari esok yang harus kamu sapa dengan senyum manismu

(Zulian Awwalia Puspita Putri)

•

Kebahagiaan kita tergantung pada diri kita sendiri

(Aristoteles)

•

Sesungguhnya sesudah ada kesulitan ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), tetapkanlah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap

(QS: Al-Insyirah ayat 6-8)

•

Seribu orang tua bisa bermimpi, satu orang pemuda bisa mengubah dunia

(Soekarno)

•

Learn from yesterday, live for today, hope for tomorrow

(Albert Einstein)

•

Hal yang paling penting adalah menikmati hidupmu, menjadi bahagia, apapun yang terjadi

(Audrey Hepburn)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alamin. Puji syukur penulis sampaikan kepada Allah Subhanahu wa Ta'ala atas karunia dan rahmat-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas skripsi dengan baik dan lancar. Karya skripsi ini di persembahkan kepada :

1. Bapak Arief Himmawan Dwi Nugroho, S.E., M.M., Ak., CA., CPA. yang dengan sabar membimbing dan memberikan motivasi serta dukungan kepada saya sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
2. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Ak., CA selaku kaprogdi saya yang selalu mendukung dan memberikan motivasi kepada saya.
3. Ayahanda dan Ibunda tercinta serta Adik saya yang senantiasa memberikan doa, semangat dan kasih sayangnya kepada saya.
4. Sahabat dan teman-teman yang lain yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu membantu dan memberi dukungan.
5. Pasanganku Pratu Hendriyanto yang selalu memberikan support dan motivasi dari awal sampai selesai.
6. Almamaterku tercinta Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

Tanpa mereka semua, aku tidak akan mampu untuk sampai dan menyelesaikan studi ini. Terimakasih untuk semua doa, dukungan, motivasi dan saran yang selalu diberikan kepada penulis.

Semarang, 3 Februari 2022
Yang menyatakan,

Zulian Awwalia Puspita Putri
NIM. 17.05.52.2014

ABSTRAK

Penelitian ini ditujukan untuk membuktikan secara empiris pengaruh *financial stability*, *personal financial need*, *financial target*, *ineffective monitoring*, dan pergantian auditor terhadap kecurangan pelaporan keuangan pada perusahaan perbankan di Indonesia. Riset ini menggunakan populasi dari perusahaan perbankan yang sudah *go public* dan tercatat di BEI selama periode 2015-2019 yang diambil melalui *purposive sampling* sebanyak 36 perusahaan

Kesimpulan penelitian ini adalah *Financial stability pressure* berpengaruh negatif signifikan dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan; *Personal financial need* dan pergantian KAP berpengaruh negatif tidak signifikan dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan; *Financial target* dan *Ineffective monitoring* berpengaruh positif signifikan dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan.

Kata-kata kunci: *financial stability*, *personal financial need*, *financial target*, *ineffective monitoring*, pergantian KAP, Kecurangan

ABSTRACT

This study aims to empirically prove the effect of financial stability, personal financial need, financial targets, ineffective monitoring, and auditor turnover on fraudulent financial reporting in banking companies in Indonesia. This research uses a population of banking companies that have gone public and are listed on the IDX during the 2015-2019 period which were taken through a purposive sampling of 36 companies.

The conclusion of this study is that financial stability pressure has a significant negative effect on detecting fraudulent financial reporting; Personal financial need and auditor switching have no significant negative effect in detecting fraudulent financial reporting; Financial targets and Ineffective monitoring have a significant positive effect in detecting fraudulent financial reporting .

Keywords: financial stability, personal financial need, financial target, ineffective monitoring, Auditor Switching, Fraud

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah Subhanahu wa Ta'ala yang telah melimpahkan berkat dan rahmat-Nya kepada saya selaku penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP DETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN PADA PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019**. Skripsi ini merupakan salah satu syarat wajib yang harus ditempuh untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.

Saya sebagai penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah berperan serta dan aktif dalam pembuatan skripsi ini, antara lain :

1. Bapak Dr. Safik Faozi, S.H., M Hum selaku Rektor Universitas Stikubank Semarang.
2. Ibu Dra.M.G. Kentris Indarti, S.E.,M.Si.,Ak.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.
3. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.
4. Bapak Arief Himmawan Dwi Nugroho, S.E., M.M., Akt., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu serta memberikan saran dalam penyelesaian skripsi ini.

Karena semangat dan dukungan dari beliau-beliau, saya selaku penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan mudah dan semoga kebaikan yang diberikan kepada saya dapat kembali diterima oleh beliau dan mendapat balasan dari Allah Subhanahu wa Ta'ala. Dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis selanjutnya.

Semarang, 3 Februari 2022

Zulian Awwalia P.P
NIM. 17.05.52.2014

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	9
BAB II TELAAH PUSTAKA	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. <i>Fraud</i>	10
2.1.1.1. Definisi <i>Fraud</i>	10
2.1.1.2. Faktor Terjadinya <i>Fraud</i>	12
2.1.2. Teori <i>Fraud Triangle</i>	14
2.1.3. Kecurangan Pelaporan Keuangan	18
2.1.3.1. Definisi Kecurangan Pelaporan Keuangan	18
2.1.3.2. Penyebab terjadinya Kecurangan Pelaporan Keuangan	20
2.1.4. <i>Financial Stability</i>	20
2.1.5. <i>Personal Financial Need</i>	21
2.1.6. <i>Financial target</i>	21
2.1.7. <i>Ineffective Monitoring</i>	22
2.1.8. Pergantian Kantor Akuntan Publik.....	22
2.2. Penelitian Terdahulu	23
2.3. Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Pemikiran	38
2.3.1. Pengaruh <i>Financial stability Pressure</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	38
2.3.2. Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> dalam mendeteksi kecurangan Pelaporan Keuangan	40
2.3.3. Pengaruh <i>Financial target</i> dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan	40
2.3.4. Pengaruh <i>Ineffective monitoring</i> dalam mendeteksi kecurangan Pelaporan Keuangan.....	42
2.3.5. Pengaruh Pergantian KAP dalam mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
3.1. Objek Penelitian.....	45

3.2. Populasi dan Sampel.....	45
3.2.1. Populasi	45
3.2.2. Sampel	46
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	46
3.3.1. Data Sekunder	46
3.3.2. Data <i>Time Series</i> dan <i>Cross section</i>	47
3.3.3. Studi Pustaka dan Dokumentasi	47
3.4. Definisi Operasional dan Variabel Penelitian.....	48
3.4.1. Variabel Terikat (<i>Dependent/ Y</i>).....	48
3.4.2. Variabel Bebas (<i>Independent/ X</i>)	48
3.5. Definisi Konsep dan Operasional Variabel	48
3.5.1. Kecurangan pelaporan keuangan (<i>Fraudulent financial Reporting</i>).....	48
3.5.2. <i>Financial Stability</i>	50
3.5.3. <i>Personal financial need</i>	50
3.5.4. <i>Financial Target</i>	51
3.5.5. <i>Ineffective monitoring</i>	51
3.5.6. Pergantian Kantor Akuntan Publik	51
3.6. Metode Analisis Data.....	52
3.6.1. Analisa Statistika Deskriptif.....	52
3.6.2. <i>Partial Least Square (PLS)</i>	53
3.7. Tahapan Analisis <i>Partial Least Square</i>	53
3.7.1. Pengukuran <i>Outer Model</i>	54
1. <i>Convergent Validity</i>	54
2. <i>Discriminant Validity</i>	54
3. <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	54
3.7.2. Pengukuran <i>Inner Model</i>	55
3.8. Pengujian Hipotesis	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	57
4.1. Sampel Penelitian	57
4.2. Analisis Data.....	58
4.2.1. Analisis Statistika Deskriptif.....	58
4.2.2. Model I	60
4.2.2.1. Hasil Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	60
1. Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	61
2. Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	62
3. Hasil Uji <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	63
4.2.2.2. Hasil Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	63
1. Hasil Uji Kebaikan (<i>Goodness of Fit</i>)	63
2. Hasil Uji <i>Path Coefficients</i>	63
4.3. Pengujian Hipotesis	64
1. Hipotesis 1 : Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (FFS).....	64
2. Hipotesis 2 : Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (FFS).....	65

3. Hipotesis 3 : Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (FFS).....	65
4. Hipotesis 4 : Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (FFS).....	65
5. Hipotesis 5 : Pengaruh Pergantian Kantor Akuntan Publik terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (FFS).....	65
4.4. Pembahasan Hasil Penelitian	66
4.4.1. Pengaruh <i>Financial stability Pressure</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	66
4.4.2. Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan	67
4.4.3. Pengaruh <i>Financial Target</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	69
4.4.4. Pengaruh <i>Ineffective monitoring</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan	70
4.4.5. Pengaruh Pergantian KAP dalam mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	72
BAB V PENUTUP.....	74
5.1. Kesimpulan	74
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	74
5.3. Implikasi Penelitian	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN.....	82

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Daftar Penelitian Terdahulu	34
Tabel 4. 1 Metode Pengambilan Sampel	57
Tabel 4. 2 Statistika Deskriptif.....	58
Tabel 4. 3 <i>Outer Loading</i> Model I	61
Tabel 4. 4 <i>Construct Reliability & Validity</i> Model I.....	61
Tabel 4. 5 <i>Fornell Larcker Criterion</i> Model I	62
Tabel 4. 6 <i>Cross Loading</i> Model I	62
Tabel 4. 7 <i>Coefficient Determination (R-square)</i>	63
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hipotesis Model I	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Elemen Fraud Triangle Theory oleh Elder <i>et al</i> (2008:375).....	14
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	44
Gambar 4. 1 Model I.....	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian.....	82
Lampiran 2 Olah Data Aplikasi SmartPLS	87