



**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN KUALITAS AUDIT
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

MEGA NUR FAJRYA 1710112034

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**



**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN KUALITAS AUDIT
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

MEGA NUR FAJRYA 1710112034

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Mega Nur Fajrya

NIM. : 1710112034

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 17 Juli 2021

Yang menyatakan,



(Mega Nur Fajrya)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mega Nur Fajrya
NIM. : 1710112034
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Di buat di : Jakarta
Pada tanggal : 17 Juli 2021

Yang menyatakan



(Mega Nur Fajrya)

SKRIPSI
**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN KUALITAS AUDIT
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

MEGA NUR FAJRYA 1710112034

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 17 Juli 2021
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.**



Panubut Simorangkir, Ak, M.M., CA

Ketua Penguji



Ekawati Jati Wibawaningsih, S.A., M.Acc., Ak

Penguji I



Aniek Wijayanti, S.E., M.Acc

Penguji II



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak, M.Ak., CA, CSRS

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Andi Manggala Putra, SE., M.Sc, CGP

Ketua Program Studi Akuntansi

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 17 Juli 2021

**THE EFFECT OF THE FRAUD TRIANGLE ON FINANCIAL
STATEMENTS FRAUD WITH AUDIT QUALITY AS A MODERATING
VARIABLE**

By Mega Nur Fajrya

Abstract

This study was conducted to examine the effect of the components of the fraud triangle, including financial stability, effective monitoring, and rationalization on financial statement fraud, and to examine the effect of audit quality in moderating the effect of financial stability, effective monitoring, and rationalization on financial statement fraud using quantitative methods. The population in this study are manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017-2019 with a total sample of 92 manufacturing companies using purposive sampling method. The data analysis technique used in this study is a quantitative method with panel data regression methods, descriptive statistical tests, classical assumption tests, and hypothesis testing and the data processing program used is STATA version 16. The results of this study indicate that partially financial stability and rationalization have an influence positive for fraudulent financial statements. However, effective monitoring has no effect on fraudulent financial statements. As for the moderating variable, audit quality can be moderated by weakening the influence of financial stability on financial statement fraud and strengthening the effect of rationalization on financial statement fraud. However, audit quality cannot moderate the effect of effective monitoring on financial statement fraud.

Keywords: *Fraud Triangle, Financial Statement Fraud, Audit Quality*

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

Oleh Mega Nur Fajrya

Abstrak

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh komponen *fraud triangle* diantaranya yaitu *financial stability*, *effective monitoring*, dan *rationalization* terhadap kecurangan laporan keuangan, serta menguji pengaruh kualitas audit dalam memoderasi pengaruhnya *financial stability*, *effective monitoring*, dan *rationalization* terhadap kecurangan laporan keuangan dengan metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2019 dengan jumlah sampel sebanyak 92 perusahaan manufaktur menggunakan metode pengambilan sampel *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan metode regresi data panel, uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis dan program olah data yang digunakan yaitu STATA versi 16. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial *financial stability* dan *rationalization* memiliki pengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Namun, *effective monitoring* tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan untuk variabel moderasi, kualitas audit dapat memoderasi dengan memperlemah pengaruh *financial stability* terhadap kecurangan laporan keuangan serta memperkuat pengaruh *rationalization* terhadap kecurangan laporan keuangan. Namun, kualitas audit tidak dapat memoderasi pengaruh *effective monitoring* terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *Fraud Triangle*, Kecurangan Laporan Keuangan, Kualitas Audit



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GENAP TA. 2020/2021

Pada hari ini Sabtu, tanggal 17 Juli 2021, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Mega Nur Fajrya




Nomor Induk Mahasiswa : 1710112034

Program Studi : S1 Akuntansi

**“PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI”**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Panubut Simorangkir, Ak, M.M., CA	Ketua	1. 
2	Ekawati Jati Wibawaningsih, S.A., M.Acc., Ak	Anggota I	2. 
3	Aniek Wijayanti, S.E., M.Acc.	Anggota II**)	3. 

Catatan:

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

JAKARTA, 17 Juli 2021

MENGESAHKAN

A.n. Dekan

Kaprog S1 Akuntansi



Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc., CGP.

PRATAKA

Segala puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi”. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada Ibu Aniek Wijayanti, S.E., M.Acc. selaku dosen pembimbing pertama dan Ibu Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak. selaku dosen pembimbing kedua yang telah membantu, membimbing, memberikan arahan serta saran yang sangat bermanfaat selama proses pengerjaan skripsi ini. Terima kasih juga untuk Bapak Panubut Simorangkir, Ak, M.M., CA, Bapak Agus Maulana, S.Pd., M.S.Ak dan Ibu Ekawati Jati Wibawaningsih, S.A., M.Acc., Akt yang telah menguji dan memberikan saran atas penulisan skripsi ini. Terima kasih banyak juga untuk dosen pembimbing akademik Ibu Husnah Nur Laela Ermaya, SE., MM., Ak., CA., CGP yang telah memberikan saran dan membimbing penulis selama masa kuliah dan terimakasih untuk seluruh dosen UPN Veteran Jakarta.

Disamping itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada kedua orang tua penulis yang telah memberikan dukungan dan doa tiada hentinya, serta kakak dan sepupu yaitu Mba mawar, Dian, Lita, dan Mba Dewi yang telah membantu dan memberi dukungan selama proses pengerjaan skripsi ini. Penulis ucapkan terima kasih juga kepada Ayu, Hani, Wulan, Ida, dan Hawa selaku teman yang selalu bersama, bertukar keluh kesah, dan saling memberi dukungan satu sama lain. Kemudian, terima kasih untuk Tiara, Ayu, Rosida dan Septi selaku teman satu bimbingan yang telah berjuang bersama dan saling memberi dukungan. Kemudian, penulis ucapkan terima kasih kepada dr. Richard Budiman yang telah membantu penulis untuk tetap sehat dan bisa menjalankan aktivitas dengan lancar selama kuliah maupun selama pengerjaan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa karya ilmiah ini jauh dari sempurna, namun penulis harap semoga dapat bermanfaat bagi pembaca dan penulis secara khusus.

Jakarta, 17 Juli 2021

Mega Nur Fajrya

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK.....	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRATAKA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori Keagenan.....	12
2.1.2 Teori <i>Fraud Triangle</i>	13
2.1.3 Laporan Keuangan	15
2.1.4 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	17
2.1.5 <i>Fraud Tree</i>	17
2.1.6 Kecurangan Laporan Keuangan.....	18
2.1.7 Motif Kecurangan Laporan Keuangan.....	20
2.1.8 Variabel Independen	22
2.1.8.1 <i>Financial Stability (Pressure)</i>	22

2.1.8.2	<i>Effective Monitoring (Opportunity)</i>	23
2.1.8.3	<i>Rationalization</i>	26
2.1.9	Variabel Moderasi	27
2.1.9.1	Kualitas Audit	27
2.1.10	Variabel Kontrol	29
2.1.10.1	Ukuran Perusahaan	29
2.2	Hasil Penelitian Sebelumnya	30
2.3	Model Penelitian	42
2.4	Hipotesis	43
2.4.1	Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	43
2.4.2	Pengaruh <i>effective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .	46
2.4.3	Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	47
2.4.4	Kualitas audit memoderasi pengaruh <i>financial stability</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	49
2.4.5	Kualitas audit memoderasi pengaruh <i>effective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	50
2.4.6	Kualitas audit memoderasi pengaruh <i>rationalization</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.	52
BAB 3 METODE PENELITIAN		54
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	54
3.1.1	Definisi Operasional	54
3.1.2	Pengukuran Variabel.....	56
3.2	Penentuan Populasi dan Sampel	61
3.2.1	Populasi.....	61
3.2.2	Sampel.....	61
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	62
3.3.1	Jenis Data	62
3.3.2	Sumber Data.....	62
3.3.3	Pengumpulan Data	62
3.3.3.1	Studi Kepustakaan	62
3.3.3.2	Dokumentasi	62
3.4	Teknik Analisis Data.....	63
3.4.1	Uji Statistik Deskriptif	63

3.4.2	Uji Asumsi Klasik.....	63
3.4.2.1	Uji Normalitas.....	63
3.4.2.2	Uji Multikolinearitas.....	64
3.4.2.3	Uji Heteroskedastisitas.....	64
3.4.2.4	Uji Autokorelasi.....	65
3.4.3	Metode Estimasi Regresi Data Panel.....	65
3.4.4	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	66
3.4.5	Uji Hipotesis.....	67
3.4.5.1	Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	67
3.4.5.2	Uji Signifikansi Keseluruhan dari Regresi Sampel (Uji Statistik F).....	67
3.4.5.3	Uji Parsial (Uji Statistik t).....	68
3.4.5.4	Model Regresi Data Panel.....	68
BAB 4 PEMBAHASAN.....		71
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	71
4.2	Deskripsi Data Penelitian.....	72
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	73
4.2.2	Uji Asumsi Klasik.....	76
4.2.2.1	Uji Normalitas.....	76
4.2.2.2	Uji Multikolinearitas.....	78
4.2.2.3	Uji Heteroskedastisitas.....	79
4.2.2.4	Uji Autokorelasi.....	80
4.2.3	Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	80
4.2.3.1	Uji Chow.....	81
4.2.3.2	Uji Hausman.....	81
4.2.3.3	Uji Lagrange Multiplier.....	82
4.3	Uji Hipotesis dan Analisis.....	82
4.3.1	Uji Koefisien Determinasi.....	82
4.3.2	Uji F.....	83
4.3.3	<i>Treatment Model</i>	84
4.3.4	Uji Parsial (Uji Statistik t).....	84
4.3.5	Model Regresi Data Panel.....	87
4.4	Pembahasan.....	91

4.4.1	Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	92
4.4.2	Pengaruh <i>effective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.	94
4.4.3	Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.	96
4.4.4	Kualitas audit memoderasi pengaruh <i>financial stability</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	98
4.4.5	Kualitas audit memoderasi pengaruh <i>effective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	100
4.4.6	Kualitas audit memoderasi pengaruh <i>rationalization</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.	102
4.5	Keterbatasan Penelitian.....	104
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN		106
5.1	Simpulan	106
5.2	Saran	107
DAFTAR PUSTAKA		109
RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks hasil penelitian sebelumnya terhadap deteksi kecurangan laporan keuangan	38
Tabel 2. Parameter indeks setiap variabel.....	59
Tabel 3. Kriteria Pemilihan Sampel Penelitian	71
Tabel 4. Hasil Analisis Deskriptif.....	73
Tabel 5. Hasil Tabulasi Data Kualitas Audit	76
Tabel 6. Hasil Uji Normalitas	77
Tabel 7. Hasil Uji Multikolinearitas	79
Tabel 8. Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
Tabel 9. Hasil Uji Autokorelasi	80
Tabel 10. Hasil Uji Chow.....	81
Tabel 11. Hasil Uji Hausman	81
Tabel 12. Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	82
Tabel 13. Hasil Uji Koefisien Determinasi	82
Tabel 14. Hasil Uji F.....	83
Tabel 15. Hasil Uji t.....	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Percent of Cases & Median Loss</i>	3
Gambar 2. <i>Fraud Triangle</i>	15
Gambar 3. Kerangka Penelitian	42
Gambar 4. Hasil Uji Normalitas dengan Grafik P-Plot	78

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan yang Dijadikan Sampel Penelitian
- Lampiran 2. Data *Financial Stability* (Perubahan Aset)
- Lampiran 3. Data *Effective Monitoring* (Jumlah Rapat Komite Audit)
- Lampiran 4. Data *Rationalization* (Total AkruaI)
- Lampiran 5. Data Ukuran Perusahaan
- Lampiran 6. Data Kualitas Audit
- Lampiran 7. Data Kecurangan Laporan Keuangan (BM-SCORE)
- Lampiran 8. Data Rekap *Financial Stability*, *Effective Monitoring*, *Rationalization*, dan Ukuran Perusahaan.
- Lampiran 9. Data Rekap *Financial Stability*, *Effective Monitoring*, *Rationalization*, Kualitas Audit dan Ukuran Perusahaan.
- Lampiran 10. Hasil *Output* Pengolahan Data STATA 16-Statistik Deskriptif.
- Lampiran 11. Hasil *Output* Pengolahan Data STATA 16-Uji Asumsi Klasik.
- Lampiran 12. Hasil *Output* Pengolahan Data STATA 16-Uji Pemilihan Model.
- Lampiran 13. Hasil *Output* Pengolahan Data STATA 16-Uji Hipotesis dan Model Regresi Data Panel.
- Lampiran 14. Hasil Turnitin