



**STUDI EMPIRIS: *FRAUD TRIANGLE* SEBAGAI
DETERMINAN *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*
*RISK***

SKRIPSI

NATASHA AMALIA 2210112163

**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2025**



**STUDI EMPIRIS: *FRAUD TRIANGLE* SEBAGAI
DETERMINAN *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*
*RISK***

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**

NATASHA AMALIA 2210112163

**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAKARTA
2025**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri. Seluruh sumber yang saya kutip maupun saya rujuk telah saya cantumkan dengan benar.

Nama : Natasha Amalia

NIM : 2210112163

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

Jakarta, 03 Desember 2025

Yang menyatakan,



(Natasha Amalia)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Natasha Amalia
NIM : 2210112163
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi mendukung pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta hak bebas royalti non-eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

“Studi Empiris: *Fraud Triangle* Sebagai Determinan *Fraudulent Financial Statement*”

Beserta seluruh perangkat pendukungnya (apabila diperlukan). Dengan hak bebas royalti ini, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak untuk menyimpan, mengalihmedia/mentransformasikan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, serta mempublikasikan skripsi saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemegang hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 03 Desember 2025

Yang menyatakan,



(Natasha Amalia)

SKRIPSI

**STUDI EMPIRIS: FRAUD TRIANGLE SEBAGAI DETERMINAN
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT RISK**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

Natasha Amalia 2210112163

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 06 Januari 2026
Dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



**Dr. Anda Dwiharyadi, SE, M.Si., Ak., CA
Ketua Penguji**



**Nabillah Farras Luthfi, S.Ak., MA
Penguji I**



**Praptiningsih, S.E., M.M.
Penguji II**



**Dr. Jubaedah, SE., MM.
Dekan**



**Dewi Darmastuti, SE., M.S.Ak
Koordinator Program Studi**

**Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 14 Januari 2026**

EMPIRICAL STUDY: FRAUD TRIANGLE AS A DETERMINANT OF FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS RISK

By Natasha Amalia

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of the Fraud triangle components, namely pressure, opportunity, and rationalization. The sample and population of this study are primary consumer goods manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in the period 2022–2024. The sample was selected using purposive sampling technique consisting of 141 companies. This study uses secondary data with a quantitative method and multiple linear regression hypothesis testing using STATA 16 software. The results show that financial stability, nature of industry, and change in auditors do not have a significant effect on fraudulent financial statement risk.

Keywords: *Fraud triangle, pressure, opportunity, rationalization, fraudulent financial statement risk, manufactur sector company.*

**STUDI EMPIRIS: *FRAUD TRIANGLE* SEBAGAI
DETERMINAN *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*
*RISK***

Oleh Natasha Amalia

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh komponen *fraud triangle*, yaitu *pressure*, *opportunity*, dan *rationalization*. Sampel dan populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur sektor barang konsumsi primer yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada periode 2022–2024. Sampel dipilih menggunakan teknik *purposive sampling* sebanyak 141 perusahaan. Penelitian ini menggunakan data sekunder metode kuantitatif dengan uji hipotesis regresi linier berganda menggunakan perangkat lunak STATA 16. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial stability*, *nature of industry*, dan *change in auditors* tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial statement risk*.

Kata kunci: *Fraud triangle*, *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *fraudulent financial statement risk*, perusahaan manufaktur.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, 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 SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GANJIL TA. 2025/2026

Pada hari ini, Selasa, tanggal 6 Januari 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas

Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Natasha Amalia

NIM : 2210112163

Program Studi : Akuntansi S1

Judul Tugas Akhir :

Studi Empiris: Fraud Triangle Sebagai Determinan Fraudulent Financial Statement

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata^{84.83}
dan Nilai Huruf^{A-}

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Anda Dwiharyadi, SE, M.Si., Ak., CA	Ketua	
2	Nabillah Farras Luthfi, S.Ak., MA	Anggota I	
3	Praptiningsih, S.E, M.M	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 6 Januari 2026

Mengesahkan
a.n. DEKAN
Koordinator Prodi Akuntansi S1

Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
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

LEMBAR PERBAIKAN REVISI SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2025/2026

1. Nama Mahasiswa : Natasha Amalia
2. NIM : 2210112163
3. Judul Tugas Akhir : Studi Empiris: *Fraud Triangle* Sebagai Determinan
Fraudulent Financial Statement Risk
4. Pembimbing : Praptiningsih, S.E., M.M.
5. Hari/Tanggal Ujian : Selasa, 06 Januari 2026

Telah di Perbaiki Sesuai Lembar Perbaikan / Tabulasi Revisi

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Anda Dwiharyadi, SE, M.Si., Ak., CA	Ketua Penguji	
2	Nabillah Farras Luthfi, S.Ak., MA	Penguji I	2.
3	Praptiningsih, S.E., M.M.	Penguji II**)	3.

Jakarta, 14 Januari 2026
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprosdi Akuntansi S1

Dewi Diahastuti, SE., M.S.Ak

PRAKATA

Puji serta Syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan yang Maha Esa atas segala berkat dan karunia-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Studi Empiris: *Fraud Triangle* Sebagai Determinan *Fraudulent Financial Statemnet*”. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada Ibu praptiningsih, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan masukan yang sangat bermanfaat bagi penelitian ini, serta memberikan arahan, masukan, saran bagi penelitian ini. Selain itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada seluruh dosen pengajar S1 Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan yang bermanfaat selama proses perkuliahan.

Saya juga ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada Ayah, Bunda, dan Abel yang terus mendoakan serta memberikan semangat dan motivasi kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Selain itu, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada sahabat saya Tyas, Clarissa, Stephanie, dan Almeira yang sudah berjuang bersama dari awal sampai akhir masa perkuliahan dan dalam proses penyusunan skripsi penelitian ini. Secara khusus, saya juga ingin mengucapkan terima kasih kepada member nct dream, terutama Haechan, Mark, Jenso, dan Jaemin yang secara tidak langsung telah menjadi semangat dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Saya juga berterima kasih kepada diri saya sendiri yang sudah berjuang dan yakin untuk dapat menyelesaikan studi pada jenjang perkuliahan ini. Terakhir, saya ucapkan terima kasih saya kepada seluruh teman-teman S1 Akuntansi 2022 yang telah berjuang dan sudah berproses bersama-sama hingga akhir perkuliahan. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Jakarta, 09 Desember 2025

Natasha Amalia

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN.....	viii
LEMBAR PERBAIKAN	ix
PRAKATA	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I.....	17
1.1 Latar Belakang	17
1.2 Rumusan Masalah	26
1.3 Tujuan Penelitian.....	26
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	27
BAB II	28
2.1 Landasan Teori	28
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	28
2.1.2 <i>Fraud</i>	29
2.1.3 <i>Fraudulent Financial Statement Risk</i>	30
2.1.4 <i>Fraud Triangle</i>	32
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	36
2.3 Model Penelitian	48
2.4 Hipotesis.....	49
2.4.1 Pengaruh <i>Pressure</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement Risk</i>	49
2.4.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement Risk</i>	50

2.4.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement Risk</i>	52
BAB III	54
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	54
3.1.1 Definisi Operasional.....	54
3.1.2 Pengukuran Variabel	58
3.2 Populasi dan Sampel	60
3.2.1 Populasi	61
3.2.2 Sampel Penelitian	61
3.3 Teknik Pengumpulan Data	61
3.3.1 Jenis Data	61
3.3.2 Sumber Data	62
3.3.3 Pengumpulan Data	62
3.4 Teknik Analisis Data	62
3.4.1 Uji Statistik Deskriptif	63
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	63
3.4.3 Uji Spesifikasi Model.....	64
3.4.4 Uji Hipotesis.....	64
3.4.5 Uji Analisis Regresi Linier Berganda	65
BAB IV	66
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	66
4.2 Deskripsi Data Penelitian	67
4.3 Uji Hipotesis dan Analisis	68
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif	68
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	71
4.3.3 Uji Spesifikasi Model.....	74
4.3.4 Uji Hipotesis.....	75
4.3.5 Analisis Regresi Linier Berganda	77
4.4 Pembahasan	79
4.4.1 Pengaruh <i>Pressure</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement Risk</i>	80
4.4.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement Risk</i>	81
4.4.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement Risk</i>	83
BAB V	85
5.1 Simpulan.....	85

5.2 Keterbatasan Penelitian	85
5.3 Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	88
RIWAYAT HIDUP	93
LAMPIRAN.....	94

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Matriks Penelitian Sebelumnya	42
Tabel 2 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	66
Tabel 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 4 Tabulasi Indikator <i>Change in Auditors</i>	71
Tabel 5 Hasil Uji Normalitas	72
Tabel 6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	73
Tabel 7 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	73
Tabel 8 Hasil Uji Chow.....	74
Tabel 9 Hasil Uji Lagrange Multiplier	74
Tabel 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	75
Tabel 11 Hasil Uji t Statistik.....	76
Tabel 12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	77
Tabel 13 Ringkasan Hasil Hipotesis	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Persentase Kasus <i>Fraud</i>	20
Gambar 2 <i>Velocity of Fraud Schemes</i>	20
Gambar 3 Kasus <i>Fraud</i> di Asia Pasifik.....	21
Gambar 4 <i>Fraud Triangle</i>	33
Gambar 5 Model Penelitian	49

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Nama Perusahaan Manufaktur Sektor Brang Konsumsi Primer sebagai Sampel

Lampiran 2 Data Tabulasi Variabel Dependen

Lampiran 3 Data Tabulasi Variabel ACHANGE, RECEIV, AUDCHANGE

Lampiran 4 Hasil Output Olah Data STATA