

**ANALISIS FRAUD TRIANGLE UNTUK MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2023**

Diajukan kepada Universitas Pelita Bangsa
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam
Menyelesaikan Program Diploma Akuntansi

TUGAS AKHIR



OLEH:
DIAN NUR WIDYAWATI
NIM: 222110047

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

TUGAS AKHIR

ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2023

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Dian Nur Widyawati

222110047

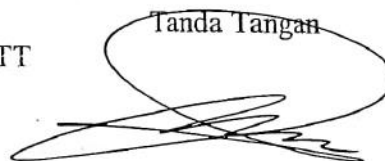
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Tugas Akhir pada hari Minggu, 18 Agustus 2024 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Ahli Madya Akuntansi.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI TUGAS AKHIR

Ketua Penguji

Edi Triwibowo, SE., MM., AK., CA., ASEAN CPA., CTT
NIDN: 0417047702

Tanda Tangan



Anggota Penguji

Maulina Dyah, SE., MAK., AK., CA., SAS
NIDN: 0414118605


Tanda Tangan




Mengetahui

Ka. Prodi Akuntansi

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dian Sulistyorini Wulandari, S.E., M.Si., Ak., CA., ASEAN
CPA., CTA.


Dr. Preatmi Nurastuti, S.E., M.M
NIDN: 0404046508

NIDN: 0401048501

PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Nur Widyawati

NIM : 222110047

Program Studi : Diploma III Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Universitas Pelita Bangsa seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Tugas Akhir yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Tugas Akhir ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 11 Agustus 2024



METERAI
TEMPEL
31ALX331655415

Dian Nur Widyawati

Analysis
Fraud Triangle Analysis to Detect Financial Statement Fraud in Food and Beverage Sector Manufacturing Companies Listed on the IDX Period 2021-2023

Dian Nur Widyawati¹⁾

Dian Sulistyorini Wulandari²⁾

Abstract

Financial statement fraud refers to the manipulative actions of an organization or individual to mislead regarding the financial condition of an entity. This can happen because of the tendency of companies to always present good company performance so as to attract investors and get credit from creditors. Therefore, honesty in financial reporting is a very important principle in maintaining transparency and trust in the business world. This researcher aims to determine the effect of pressure, opportunity, and rationalization on financial statement fraud in food and beverage sector manufacturing companies listed on the IDX for the 2021-2023 period. This research is a quantitative study using secondary data in the form of company financial reports obtained from the Indonesia Stock Exchange website. The research population amounted to 42 companies. Sampling using purposive sampling technique and obtained a sample of 36 companies in 3 years of observation so that the total data analyzed was 108 company data. The data collection technique in this study used literature study. The data analysis method used is panel data regression analysis using the help of Eviews software version 12. The results of this study indicate that pressure with a probability result of $0.9384 > 0.05$ has no effect on fraudulent financial statements, opportunity with a probability result of $0.3680 > 0.05$ has no effect on fraudulent financial statements, and rationalization with a probability result of $0.5258 > 0.05$ has no effect on fraudulent financial statements. Simultaneously pressure (pressure), opportunity (opportunity), and rationalization (rationalization) with the test results of the Prob (F-Statistic) value obtained of 0.698783. This value is greater than 0.05, so simultaneously has no effect on fraudulent financial statements.

Keywords: *Pressure, Opportunity, and Rationalization, and Financial Statement Fraud.*

**ANALISI *FRAUD TRIANGLE* UNTUK MENDETEKSI KECURANGA
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR
MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-
2023**

**Dian Nur Widyawati¹⁾
Dian Sulistyorini Wulandari²⁾**

ABSTRAK

Kecurangan laporan keuangan merujuk pada tindakan manipulatif sebuah organisasi atau individu untuk menyesatkan terkait kondisi keuangan suatu entitas. Hal ini bisa terjadi karena kecenderungan perusahaan untuk selalu menyajikan kinerja perusahaan yang baik sehingga dapat menarik para investor dan mendapatkan kredit dari para kreditur. Oleh karena itu, kejujuran dalam pelaporan keuangan merupakan prinsip yang sangat penting dalam menjaga transparansi dan kepercayaan dalam dunia bisnis. Peneliti ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tekanan (*pressure*), kesempatan (*opportunity*), dan rasionalisasi (*rationalization*) terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur sektor makanan dan minuman yang terdaftar di BEI periode 2021-2023. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan yang didapatkan dari *website* Bursa Efek Indonesia. Populasi penelitian berjumlah 42 perusahaan. Pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dan didapatkan sampel sejumlah 36 perusahaan dalam 3 tahun pengamatan sehingga total data yang dianalisis sebanyak 108 data perusahaan. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan studi pustaka. Metode analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi data panel dengan menggunakan bantuan *software Eviews* versi 12. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tekanan (*pressure*) dengan hasil probabilitas sebesar $0,9384 > 0,05$ maka tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, kesempatan (*opportunity*) dengan hasil probabilitas sebesar $0,3680 > 0,05$ maka tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, dan rasionalisasi (*rationalization*) dengan hasil probabilitas sebesar $0,5258 > 0,05$ maka tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Secara simultan tekanan (*pressure*), kesempatan (*opportunity*), dan rasionalisasi (*rationalization*) dengan hasil uji nilai Prob (*F-Statistic*) diperoleh sebesar 0.698783. Nilai tersebut lebih besar dari 0,05 maka secara simultan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Tekanan (*pressure*), Kesempatan (*opportunity*), dan Rasionalisasi (*rationalization*), dan Kecurangan Laporan Keuangan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir dengan judul “Analisi *Fraud Triangle* Untuk Mendeteksi Kecuranga Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar Di BEI Periode 2021-2023 ”. Penyusunan Tugas Akhir ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Diploma Tiga (Amd) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa (UPB).

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini dapat diselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Ibu Dian Sulistyorini, S.E., M.Si., Ak., CA., ASEAN CPA., CTA., selaku Pembimbing Utama dan Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa yang telah membimbing, meluangkan waktu, memberikan banyak kemudahan, memberikan masukan, keteladanan serta motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Tim Penguji Bapak Edi Triwibowo, SE., MM., AK., CA., ASEAN CPA., CTT dan Ibu Maulina Dyah, SE., MAK., AK., CA., SAS terimakasih telah berkenan memberikan masukan untuk penyempurnaan naskah mulai dari gagasan awal tema penelitian hingga selesainya skripsi ini.
3. Ibu Dr. Preatmi Nurastuti.,S.E.,M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan dan izin dukungan moril maupun materil kepada penulis.
4. Bapak Hamzah Muhammad Mardiputera., SKM., MM sebagai Rektor Universitas Pelita Bangsa.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membimbing, mengarahkan, menasehati dan membagi ilmu pengetahuan sebagai bekal bagi penulis dalam pengembangan keilmuan maupun penyelesaian Tugas Akhir ini.

6. Orang tuaku tercinta yang telah mengasuh, mendidik, membesarkan serta mendoakan penulis dengan penuh kesabaran, keteladanan, pengorbanan yang tidak terhingga. Semoga Allah SWT membalas semuanya dengan menempatkan keduanya pada Jannah-Mu bersama orang-orang beriman. Aamiin Yaa Rabbal ‘alamiin.
7. Teman-teman angkatan 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa terimakasih atas keakraban, diskusi, saran, dan semangat yang diberikan. Penulis selalu merindukan saat-saat diskusi bersama di masa perkuliahan.
8. Seluruh Staf Administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa yang selalu memberikan kemudahan dan membantu dalam layanan administrasi perkuliahan maupun dalam proses penyelesaian tugas akhir.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis terutama orang yang sangat saya cintai sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyelesaian tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif. Semoga tugas akhir ini bermanfaat untuk pengembangan ilmu di masa yang akan datang.

Bekasi, 11 Agustus 2024

Penulis,

Dian Nur Widyawati

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN SAMBUL | i |
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR | iv |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| DAFTAR ISI | viii |
| DAFTAR TABEL | ix |
| DAFTAR GAMBAR | x |
| DAFTAR LAMPIRAN | xi |
| ABSTRACT | xii |
| ABSTRAK | xiii |
| PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 1 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 8 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 9 |
| 1.5 Sistematika Penulisan | 9 |
| BAB II ANDASAN TEORI | 11 |
| 2.1 Teori Keagenan..... | 11 |
| 2.1.1 Kecurangan Laporan Keuangan..... | 11 |
| 2.1.2 Tekanan (<i>Pressure</i>)..... | 14 |
| 2.1.3 Kesempatan (<i>Opportunity</i>)..... | 16 |
| 2.1.4 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>) | 17 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu yang Relevan | 19 |
| 2.3 Hipotesis dan Model Penelitian..... | 23 |
| 2.3.1 Pengembangan Hipotesis | 23 |
| 2.3.2 Model Penelitian | 28 |
| BAB III ETODE PENELITIAN | 30 |
| 3.1 Jenis Dan Desain Penelitian | 30 |
| 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian | 30 |
| 3.2.1 Variabel Dependen | 30 |
| 3.2.2 Variabel Independen..... | 32 |
| 3.3 Populasi dan Sample..... | 34 |
| 3.3.1 Populasi..... | 24 |
| 3.3.2 Sampel..... | 36 |

| | | |
|----------------------------|--|-----------|
| 3.4 | Jenis, Sumber, dan Tekanan Pengumpulan Data | 38 |
| 3.5 | Metode Analisa..... | 39 |
| 3.5.1 | Analisis Statistik Deskriptif | 39 |
| 3.5.2 | Analisis Regresi Data Panel..... | 40 |
| 3.5.3 | Pemilihan Model Data Panel..... | 41 |
| 3.5.4 | Uji Asumsi Klasik | 43 |
| 3.5.5 | Uji Hipotesis..... | 45 |
| 3.5.6 | Regresi Data Panel | 47 |
| BAB IV | ASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 48 |
| 4.1 | Deskripsi Hasil Penelitian | 48 |
| 4.1.1 | Deskripsi Data dan Gambaran Umum Penelitian | 48 |
| 4.2 | Analisis Data atau Pengujian Hipotesis | 50 |
| 4.2.1 | Analisis Deskriptif | 50 |
| 4.2.2 | Modal Estimasi Data Panel | 52 |
| 4.3 | Analisis Regresi Data Panel dan Model Regresi Data Panel | 54 |
| 4.3.1 | Uji <i>Chow</i> | 54 |
| 4.3.2 | Uji Hausman | 55 |
| 4.3.3 | Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM) | 56 |
| 4.4 | Uji Asumsi Klasik..... | 56 |
| 4.4.1 | Uji multikolinearitas | 56 |
| 4.4.2 | Uji Heterokedasitas | 57 |
| 4.5 | Uji Regresi Data Panel..... | 58 |
| 4.6 | Uji Hipotesis..... | 60 |
| 4.6.1 | Analisis Koefisien Derteminasi (<i>R Square</i>) | 60 |
| 4.6.2 | Uji Simultan (Uji F)..... | 61 |
| 4.6.3 | Uji Parsial (Uji T) | 63 |
| 4.7 | Pembahasan Hasil Penelitian | 65 |
| BAB V | ESIMPULAN..... | 68 |
| 5.1 | Kesimpulan | 68 |
| 5.2 | Keterbatasan Penelitian..... | 69 |
| 5.3 | Saran | 70 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 71 | |
| LAMPIRAN..... | 75 | |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|-----------|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu..... | 19 |
| Tabel 3. 1 Perusahaan Manufaktur Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI..... | 35 |
| Tabel 3. 2 Sample Penelitian..... | 37 |
| Tabel 4. 1 Proses Seleksi Berdasarkan Kreteria..... | 48 |
| Tabel 4. 2 Hasil Uji Stastistik Deskripsi..... | 53 |
| Tabel 4. 3 Hasil Uji Regresi Model <i>Common Effect Modal</i> (CEM)..... | 53 |
| Tabel 4. 4 Hasil Uji Regresi Model <i>Fixed Effect Modal</i> (FEM)..... | 54 |
| Tabel 4. 5 Hasil Uji Regresi Model <i>Random Effect Model</i> (REM)..... | 54 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Chow</i> | 55 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>Hausman</i> | 55 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> | 56 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji <i>Multikolinearitas</i> | 58 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji <i>Heteokedasi</i> | 58 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Regrei Data Panel..... | <u>59</u> |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Derteminasi..... | 60 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji Simultan (Uji F)..... | 61 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji Parsial (Uji T)..... | 61 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Model Penelitian | 29 |
|------------------------------------|----|