

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP POTENSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*
(GCG) SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi pada Perusahaan Perbankan Swasta Konvensional yang terdaftar di Bursa
Efek Indonesia periode 2018-2022)

**THE EFFECT OF THE *FRAUD TRIANGLE* ON THE POTENTIAL FOR
FINANCIAL STATEMENT FRAUD WITH *GOOD CORPORATE*
GOVERNANCE (GCG) AS A MODERATION VARIABLE**

(*Study on Conventional Private Banking Companies listed on the Indonesia Stock
Exchange for the period 2018-2022*)



Oleh:

AURISA DESANTI

20200410155

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Aurisa Desanti

Nomor Mahasiswa : 20200410155

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN *GOOD COORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi pada Perusahaan Perbankan Swasta Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2022)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 13 Februari 2024



Aurisa Desanti

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis masih diberikan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini sebagai syarat memperoleh gelar sarjana. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan tetapi penulis bangga telah dapat menyelesaikan proses panjang dan sampai di titik ini diwaktu yang tepat. Proses ini dapat dilewati penulis dengan dukungan orang-orang terdekat penulis yang dengan tulus mendampingi penulis dari awal penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini. Skripsi atau tugas akhir ini penulis persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua tercinta penulis Ayah Suwata dan Ibu Kartiningsih, A.Md. Kes. Terima kasih atas segala dukungan, kepercayaan, dorongan, doa, semangat, cinta, dan sumber motivasi utama penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
2. Kakakku Lucky terima kasih telah menjadi sumber motivasi dan membantu penulis dalam segala hal.
3. Kakak sepupuku tercinta Mbak Jumi dan Mas Mardi yang dengan tulus memberikan dukungan dan doanya.
4. Segenap keluarga besar yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, terima kasih doa dan dukungannya.

5. Dosen pembimbing yang luar biasa Ibu Rita Kusumawati, S.E., M.Si., yang telah membimbing dan memberikan saran kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai.
6. Sahabat KKN 017, Aurin, Bais, Helen, Syaskia, Ferissa, Adam, Taufik, dan Asegaf yang telah memberikan semangat kepada penulis.
7. Sahabat-sahabatku Imut, Fathonah, Ratna, Althafi, Rudi, teman Kelas D dan anggota grup Lagaziv (Andri, Mela, Syarifah, Senorita, Kharisma, dan Jilan) yang memberikan banyak motivasi, saran, doa, dan dukungan kepada penulis.
8. Semua teman-teman Manajemen 2020.
9. Kepada semua teman-teman, sahabat, dan saudara yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu penulis persembahkan skripsi ini untuk kalian.
10. Almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, tempat penulis menuntut ilmu kurang lebih 3,5 tahun. Tempat penuh pembelajaran, suka duka semua ada disini terimakasih 3,5 tahunnya, *see you when I see you again*.
11. *Last but not least*, kepada diri sendiri yang sudah mampu bertahan melewati proses ini. Melawan diri sendiri dan menghadapi hal-hal yang tidak bisa dihindari. Terima kasih sudah bertahan dan terus berjuang, semakin belajar jadi manusia yang sesungguhnya dan pastinya rintangan di depan sana lebih banyak dan lebih berat tapi pasti bisa dihadapi.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan *Good Corporate Governance* Sebagai Variabel Moderasi” tepat waktu.

Penyusunan skripsi ini untuk memenuhi persyaratan mendapatkan gelar sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Rr. Sri Handari Wahyuningsih, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan untuk dapat menyusun skripsi ini.
2. Ibu Rita Kusumawati, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran dan keikhlasan memberikan bimbingan, arahan, motivasi, dan nasihat kepada peneliti selama penyusunan skripsi sehingga dapat selesai tepat pada waktunya.
3. Segenap Dosen Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu, mendidik, membina, dan memberikan pengalaman selama penulis menjadi mahasiswa di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta serta seluruh staff yang telah membantu dan melayani keperluan administratif dengan penuh kesabaran dan keikhlasan selama proses penelitian ini.
4. Terkhusus ayah, ibu, dan kakak-kakak penulis. Terima kasih atas kepercayaan, dukungan, dorongan, doa, semangat, cinta dan sumber motivasi utama kepada penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.

5. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, bimbingan, dan saran dalam paroses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
6. Terima kasih untuk para musisi yang karya lagunya telah menemani dan menjadi penyemangat penulis dalam menyusun skripsi dengan susunan lirik yang membangkitkan semangat dan paduan nada yang indah.
7. Jodoh penulis kelak yang menjadi salah satu alasan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, walaupun penulis belum menemukan keberadaanmu yang entah masih berkelana di belahan bumi mana. Seperti kata Ustad Hanan Attaki “Jodoh kita itu ada, Allah menciptakan kita berpasang-pasangan tapi memang beda tempat, beda umur, beda waktu, dan Allah pasti akan pertemukan.”

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan keterbatasan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis ingin meminta maaf atas segala kekurangan dan keterbatasan dalam skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat digunakan sebagaimana mestinya dan bermanfaat bagi penulis selanjutnya.

Yogyakarta, 2024



Aurisa Desanti

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN SAMPUL | i |
| HALAMAN JUDUL..... | ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iv |
| HALAMAN PERNYATAAN | v |
| MOTTO | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vii |
| INTISARI..... | ix |
| <i>ABSTRACT</i> | x |
| KATA PENGANTAR | xi |
| DAFTAR ISI..... | xiii |
| DAFTAR TABEL..... | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Penelitian..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah Penelitian..... | 11 |
| C. Tujuan Penelitian | 12 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 12 |
| E. Batasan Penelitian | 13 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 14 |
| A. Landasan Teori | 14 |
| 1. <i>Fraud</i> | 14 |
| 2. <i>Fraud Triangle Theory</i> | 17 |
| 3. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)..... | 20 |
| 4. <i>Good Corporate Governance (GCG)</i> | 23 |
| 5. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)..... | 25 |
| B. Penelitian Terdahulu | 28 |
| C. Penurunan Hipotesis | 30 |
| D. Model Penelitian..... | 36 |

| | |
|--|----|
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 38 |
| A. Obyek Penelitian | 38 |
| B. Data..... | 38 |
| C. Populasi dan Sampel..... | 39 |
| D. Definisi Operasional..... | 40 |
| E. Alat Analisis..... | 45 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 51 |
| A. Gambaran Umum Obyek/Subyek Penelitian | 51 |
| 1. Analisis Statistik Deskriptif..... | 52 |
| 2. Analisis Pemilihan Model | 54 |
| 3. Uji Asumsi Klasik | 56 |
| 4. Analisis Regresi Linear Berganda dan Moderasi | 60 |
| B. Hasil Pengujian Hipotesis | 63 |
| 1. Uji F..... | 63 |
| 2. Uji t..... | 64 |
| 3. Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 65 |
| C. Pembahasan (Interpretasi)..... | 66 |
| BAB V SIMPULAN, SARAN, & KETERBATASAN PENELITIAN | 74 |
| A. Simpulan | 74 |
| B. Saran..... | 75 |
| C. Keterbatasan Penelitian..... | 75 |
| DAFTAR PUSTAKA | 77 |
| LAMPIRAN..... | 84 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1. 1 Laba Tahun Berjalan PT Waskita Karya | 4 |
| Tabel 3. 1 Rumus Komponen M-SCORE..... | 41 |
| Tabel 3. 2 Pengambilan Keputusan Durbin Watson | 48 |
| Tabel 4. 1 Seleksi Sampel Penelitian | 51 |
| Tabel 4. 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif..... | 52 |
| Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow Persamaan 1 | 55 |
| Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman Persamaan 1 | 55 |
| Tabel 4. 5 Hasil Uji Chow Persamaan 2 | 55 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Hausman Persamaan 2..... | 56 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Heterokedastisitas..... | 57 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji AutoKorelasi | 58 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolienaritas..... | 58 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas | 59 |
| Tabel 4. 11 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda | 60 |
| Tabel 4. 12 Hasil Analisis Regresi dan Moderated Regression Analysis (MRA) | 61 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji F..... | 63 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 65 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1. 1 Grafik Kasus Korupsi BUMN..... | 5 |
| Gambar 2. 1 <i>Fraud Triangle</i> (Cressey 1953) dalam (Barus et al., 2021) | 17 |
| Gambar 2. 2 Model Penelitian (Kerangka Pemikiran Teoritis) | 37 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|----|
| Lampiran 1 Sampel Perusahaan Perbankan Swasta Konvensional Periode 2018-2022..... | 85 |
| Lampiran 2 Tabulasi Data dan Data Outlier | 86 |
| Lampiran 3 Analisis Deskriptif | 91 |
| Lampiran 4 Uji Chow Persamaan 1 Regresi Linear Berganda | 91 |
| Lampiran 5 Uji Chow Persamaan 2 Regresi Linear Berganda dengan MRA..... | 91 |
| Lampiran 6 Uji REM pada Persamaan 1 Regresi Linear Berganda..... | 92 |
| Lampiran 7 Uji REM pada Persamaan 2 Regresi Linear Berganda dengan MRA | 93 |
| Lampiran 8 Uji Hausman Persamaan 1 Regresi Linear Berganda..... | 94 |
| Lampiran 9 Uji Hausman Persamaan 2 Regresi Linear Berganda dengan MRA . | 94 |
| Lampiran 10 Uji Heterokedastisitas | 95 |
| Lampiran 11 Uji Autokorelasi | 95 |
| Lampiran 12 Uji Multikolinearitas | 95 |
| Lampiran 13 Uji Normalitas | 95 |