

**PENGARUH ELEMEN *FRAUD TRIANGLE* DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA PERUSAHAAN JASA ASURANSI
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2017 - 2021)**

SKRIPSI

Oleh:

Anne Ervinivia Sari

201910315024



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Elemen *Fraud Triangle* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite Audit sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Perusahaan Jasa Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 – 2021)

Nama Mahasiswa : Anne Ervinivia Sari

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315024

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Januari 2023

Jakarta, 23 Januari 2023

MENYETUJUI,

Pembimbing

Panata Bangar Hasioan Sianipar, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA
NIDN : 0331087204

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Elemen *Fraud Triangle* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite Audit sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Perusahaan Jasa Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 – 2021)

Nama Mahasiswa : Anne Ervinivia Sari

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315024

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Januari 2023

Jakarta, 23 Januari 2023

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Dr. Mulyadi, S.E., Akt., M.M., M.Si., SAS., CA., CPMA
NIDN : 0303077205

Penguji I : Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak., CPA
NIDN : 0319018601

Penguji II : Panata Bangar Hasioan Sianipar, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA
NIDN : 0331087204

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA.
NIDN : 0301096701

Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak.
NIDN : 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul "**Pengaruh Elemen *Fraud Triangle* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Perusahaan Jasa Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 – 2021)**" ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui Internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 13 Januari 2023

Yang Membuat Pernyataan,



Anne Ervinivia Sari

(201910315024)

ABSTRAK

Anne Ervinivia Sari. 201910315024. Pengaruh Elemen *Fraud Triangle* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Perusahaan Jasa Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 – 2021).

Penelitian ini tentang analisis pengaruh *fraud triangle* untuk mendeteksi kecurangan dalam laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa elemen dalam *fraud triangle* untuk mendeteksi kecurangan dalam laporan keuangan dengan komite audit sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan pendekatan kuantitatif dan populasi penelitian ini adalah perusahaan Jasa Asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2021. Dengan menggunakan *purposive sampling* berdasarkan kriteria yang sudah ditentukan dan diperoleh sampel sebanyak 13 perusahaan dengan periode 5 tahun, sehingga data sampel yang digunakan adalah sebanyak 65 sampel. Metode yang dipergunakan untuk menguji hipotesis yaitu menggunakan analisis regresi linear berganda dan *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan menggunakan SPSS versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel tekanan dan peluang berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan dan variabel rasionalisasi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Secara simultan tekanan, peluang dan rasionalisasi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Komite audit mampu memperkuat pengaruh tekanan terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan komite audit memperlemah pengaruh peluang terhadap kecurangan laporan keuangan dan komite audit tidak mampu memperkuat pengaruh rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *fraud triangle*, tekanan, peluang, rasionalisasi, komite audit, kecurangan laporan keuangan.

ABSTRACT

Anne Ervinivia Sari. 201910315024. *The Effect of Fraud Triangle Elements in Detecting Financial Statement Fraud with the Audit Committee as a Moderating Variable (Study on Insurance Service Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange Period 2017 – 2021).*

This research is about the analysis of the effect of the fraud triangle to detect fraud in financial statements. This study aims to analyze the elements in the fraud triangle to detect fraud in financial statements with the audit committee as a moderating variable. This research uses secondary data with a quantitative approach and the population of this study is an Insurance Service company listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017 - 2021. Using purposive sampling based on predetermined criteria and obtained a sample of 13 companies with a 5 year period, so the sample data 65 samples were used. The method used to test the hypothesis is using multiple linear regression analysis and Moderated Regression Analysis (MRA) using SPSS version 25. The results show that partially the pressure and opportunity variables have an effect on financial statement fraud and the rationalization variable has no effect on financial statement fraud. Simultaneously pressure, opportunity and rationalization affect financial reporting fraud. The audit committee was able to strengthen the effect of pressure on fraudulent financial statements, while the audit committee weakened the effect of opportunity on fraudulent financial statements and the audit committee was unable to strengthen the effect of rationalization on fraudulent financial statements.

Keywords: fraud triangle, pressure, opportunity, rationalization, audit committee, fraudulent financial statements.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya serta hidayah-Nya, Shalawat serta salam kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang selalu memberikan syafa'atnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **"Pengaruh Elemen *Fraud Triangle* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Perusahaan Jasa Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 – 2021)"**.

Penulisan skripsi ini ditujukan sebagai syarat untuk menyelesaikan studi program Sarjana S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis menyadari bahwa adanya banyak pihak yang turut serta membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih atas doa, bantuan, dukungan, dan bimbingan baik secara langsung maupun tidak langsung kepada :

1. Bapak Inspektur Jenderal Polisi (Purn) Dr. Drs. Bambang Karsono, S.H., M.M selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Ibu Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Bapak Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

4. Bapak Panata Bangar Hasioan Sianipar, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, waktu, kritik, saran yang bermanfaat dengan penuh kesabaran serta mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi sehingga dapat terselesaikan.
5. Bapak Maidani, S.E., Ak., M.Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik Kelas 7C Akuntansi, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
6. Seluruh Staff Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah memberikan ilmu, pengalaman dan pelajaran yang sangat bermanfaat.
7. Bapak Sudarno dan Ibu Siti Nurjubaidah selaku orang tua beserta Adik – adikku Alfian dan Andrian yang telah memberikan kasih sayang, cinta, doa, dukungan, materi dan nasihat kepada penulis.
8. Bapak Alm. H. Rachmadi Hadi Saputro, Bapak Tuwuh Subagyo, Bapak Agus Joko Susilo, Bapak Setyawan serta keluarga besar PT Inti Teknik Sejahtera yang selalu memberikan dukungan dan nasihat kepada penulis.
9. Sahabatku, “Our Lovely Family” Ninda, Tiara dan Wilda teman semasa kecil yang selalu ada dalam keadaan apapun dan selalu memberikan semangat yang tiada henti dari awal perkuliahan hingga dititik ini.
10. Teman – teman seperjuanganku Dahlia, Dwi, Liza, Nina dan Novia sejak awal masuk kuliah yang saling menyemangati dan memberikan dukungan serta selalu memberikan keceriaan dimasa perkuliahan.

11. Seluruh pihak yang telah membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca dan para penulis pada penelitian selanjutnya, Aamiin.

Jakarta, 13 Januari 2023

Penulis,



Anne Ervinivia Sari

(201910315024)



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Tugas Akhir	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Telaah Teoritis	12
2.1.1 <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan).....	12
2.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	13
2.3 Kecurangan Laporan Keuangan	14
2.4 <i>Fraud Triangle</i> (Segitiga Kecurangan)	15
2.4.1 Tekanan (<i>Pressure</i>).....	16
2.4.1.1 Indikator Tekanan (<i>Pressure</i>).....	16
2.4.2 Peluang (<i>Opportunity</i>)	17
2.4.2.1 Indikator Peluang (<i>Opportunity</i>)	18

2.4.3 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	19
2.4.3.1 Indikator Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	20
2.5 Komite Audit	24
2.6 Penelitian Terdahulu.....	25
2.7 Kerangka Konseptual.....	33
2.8 Rumusan Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 Desain Penelitian	40
3.2 Metode Penelitian	40
3.2.1 Tahapan Penelitian.....	40
3.2.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	41
3.3 Populasi dan Sampel.....	41
3.3.1 Populasi Penelitian	41
3.3.2 Sampel Penelitian	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data	44
3.4.1 Jenis dan Sumber Data	45
3.5 Operasional Variabel	45
3.5.1 Variabel Dependen	46
3.5.2 Variabel Independen.....	47
3.5.3 Variabel Moderasi	51
3.6 Metode Analisis Data	54
3.6.1 Uji Analisis Statistik Deskriptif	54
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	54
3.6.2.1 Uji Normalitas	55
3.6.2.2 Uji Multikolinieritas	55
3.6.2.3 Uji Autokorelasi	56
3.6.2.4 Uji Heteroskedastisitas	56
3.6.3 Uji Regresi Linear Berganda	57

3.6.4 Uji Moderated Regression Analysis (MRA)	57
3.6.5 Uji Hipotesis	59
3.6.5.1 Uji Statistik t	59
3.6.5.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	60
3.6.5.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	61
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	61
4.2 Hasil Analisis Data	61
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	61
4.2.2 Analisis Asumsi Klasik	64
4.2.2.1 Analisis Uji Normalitas	64
4.2.2.2 Analisis Uji Multikolinieritas	65
4.2.2.3 Analisis Uji Autokorelasi	65
4.2.2.4 Uji Heteroskedastisitas	66
4.2.3 Analisis Linear Regresi Berganda	67
4.2.4 Analisis Moderated Regression Analysis (MRA)	69
4.2.5 Analisis Uji Hipotesis	71
4.2.5.1 Analisis Uji Statistik t	71
4.2.5.2 Analisis Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	74
4.2.5.3 Analisis Uji Koefisien Determinasi (R^2)	76
4.3 Pembahasan	78
4.3.1 Pengaruh Tekanan terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.	78
4.3.2 Pengaruh Peluang terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan..	79
4.3.3 Pengaruh Rasionalisasi terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	81

4.3.4 Pengaruh Tekanan, Peluang dan Rasionalisasi Secara Simultan terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	82
4.3.5 Komite Audit Memoderasi Pengaruh Tekanan terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	83
4.3.6 Komite Audit Memoderasi Pengaruh Peluang terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	84
4.3.7 Komite Audit Memoderasi Pengaruh Rasionalisasi terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan	85
BAB V PENUTUP	86
5.1 Kesimpulan.....	86
5.2 Keterbatasan Penelitian	87
5.3 Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1 Daftar Perusahaan Jasa Asuransi yang Terdaftar di BEI	42
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian pada Perusahaan Jasa Asuransi.....	43
Tabel 3.3 Daftar Sampel Perusahaan Jasa Asuransi	44
Tabel 3.4 Operasional Variabel Penelitian.....	52
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	64
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	65
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi	65
Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	67
Tabel 4.6 Hasil <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA)	69
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik t Model Persamaan Pertama	71
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik t Model Persamaan Kedua.....	73
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik F Model Persamaan Pertama.....	75
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik F Model Persamaan Kedua	75
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Model Persamaan Pertama.....	76
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Model Persamaan Kedua	77
Tabel 4.13 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	33
Gambar 3.1 Tahapan Penelitian	41
Gambar 4.1 <i>Scatterplot</i> (Uji Heteroskedastisitas).....	66



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Uji Plagiarisme
- Lampiran 2 Uji Referensi
- Lampiran 3 Tabulasi Data Variabel Independen (X)
- Lampiran 4 Tabulasi Data Variabel Dependen (Y)
- Lampiran 5 Tabulasi Data Variabel Moderasi (Z)
- Lampiran 6 Hasil Uji SPSS
- Lampiran 7 Formulir Pendaftaran Ujian Sidang Skripsi
- Lampiran 8 Buku Bimbingan Skripsi
- Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup

