

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DIBURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2019-2022**

SKRIPSI

**Karya Akhir Guna Memenuhi Sebagian Dari Syarat-Syarat Untuk
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

OLEH :

THARISYA RISQI GANIA RANGKUTI

NPM : 20100059

PRODI AKUNTANSI



SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SABANG (STIES)

BANDA ACEH

2024



SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SABANG (STIES)

BANDA ACEH

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERTAMBANGAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2019-2022**

THARISYA RISQI GANIA RANGKUTI

NPM : 20100059

Prodi : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan Panitia Komisi Ujian Skripsi pada Tanggal 06 Juli, 2024 dinyatakan telah memenuhi syarat untuk disahkan.

Panitia Komisi Ujian

Ainul Ridha, S.E, M.Si, Ak.

Ketua

Intan Novia Astuti, S.E, M.Si.

Sekretaris

Eliana, S.E, M.Si.

Anggota

Endra Gunawan, S.E, M.Si.

Anggota

Banda Aceh, 06 Juli 2024
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sabang (STIES)
Banda Aceh
Ketua,

Banta Karollah, SE, MSM
NIDN. 0120056801

Kata Pengantar



Assalamualaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah segala Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan taufik, karunia dan hidayah-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DIBURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2019-2022”** tepat pada waktunya. Selanjutnya shalawat beriring salam penulis doa’akan kepada Allah untuk Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan pengikutnya yang setia hingga akhir masa.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk mempelajari cara pembuatan skripsi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sabang (STIES) dan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi.

Penulis sangat menyadari dan mengakui sejujurnya bahwa dalam menyelesaikan pendidikan Program Sarjana ini tidak berjalan sendiri, ada banyak pihak yang telah banyak membantu penulis baik dari aspek materil maupun spiritual. Oleh sebab itu pada kesempatan yang berbahagia ini, dengan setulus hati penulis ingin mengucapkan terimakasih yang tidak terhingga dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan dan kelancaran sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Keluarga tercinta terutama Ayahanda dan Ibunda serta Adikku tercinta yang telah berkorban dan telah memberikan motivasi moral, mental spiritual dan material demi kesuksesan anaknya.
3. Bapak Banta Karollah, S.E, M.S.M, selaku Plt Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIES) Sabang Banda Aceh.
4. Ibu Ainul Ridha, S.E, M.Si, Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIES) Sabang Banda Aceh sekaligus Dosen Pembimbing saya yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan dan membimbing serta memberikan saran kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Intan Novia Astuti, S.E, M.Si, selaku Dosen Pembimbing dan Pengajar saya yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan dan membimbing serta memberikan saran kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Eliana, SE, M.Si selaku Dosen Pengajar yang telah mendidik dan memberikan bimbingan selama masa perkuliahan.
7. Rekan Kerjaku, Kak Rahil dan Kak Raihan yang selalu memberikan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh staf pengajar dan administrasi Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIES) Sabang Banda Aceh atas segala ilmu

pengetahuan dan bantuan yang telah diberikan kepada peneliti selama menyelesaikan skripsi ini

9. Teman-teman kelas ku yang satu bimbingan penelitian proposal, yang telah berjuang bersama-sama penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Dan semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan secara material maupun non material dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan kedepannya agar penyusunan skripsi ini menjadi lebih baik. Akhirnya atas segala bantuan, dorongan dan keikhlasan dari semua pihak dalam menyelesaikan skripsi ini penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang mendalam. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca serta pihak-pihak lain yang berkepentingan. Terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Banda Aceh, 24 April 2024

Penulis

Tharisyah Risqi Gania Rangkuti

NPM : 20100059

DAFTAR ISI

	Hal
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
SURAT PERNYATAAN	x
ABSTRAK	xi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1.Latar Belakang dan Permasalahan	1
1.2.Masalah Penelitian	6
1.3.Tujuan Penelitian	7
1.4.Manfaat Penelitian	8
1.4.1.Manfaat Teoritis	8
1.4.2.Manfaat Praktis.....	8
1.5.Skop Penelitian	8
 BAB II LANDASAN TEORI.....	 9
2.1.Teori Agen (<i>Agency Theory</i>)	9
2.2.Teori Sinyal (<i>Signally Theory</i>).....	9
2.3. <i>Financial Statement</i> (Laporan Keuangan).....	10
2.3.1.Defini Laporan Keuangan	10
2.3.2.Tujuan Laporan Keuangan	12
2.3.3.Karakteristik Laporan Keuangan.....	12
2.3.4.Jenis Laporan Keuangan	15
2.4. <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	17
2.4.1.Defisini Kecurangan	17
2.4.2.Tipe-Tipe Kecurangan	18
2.4.3.Jenis-Jenis Kecurangan	19
2.4.4.Modus Kecurangan	21
2.5. <i>Fraud Triangle Theory</i>	22
2.5.1.Definisi <i>Fraud Triangle</i>	22
2.5.2.Elemen <i>Fraud Triangle</i>	23
2.5.3.Indikator Pengukuran <i>Fraud Triangle</i>	25
2.5.4.Teknik Mendeteksi <i>Fraud Triangle</i>	27
2.6.Penelitian Terdahulu	28
2.7.Kerangka Konseptual	32
2.7.1.Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2.7.2.Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	33

2.7.3. Pengaruh <i>Change In Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	34
2.8. Hipotesis Penelitian.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1. Populasi dan Sampel	38
3.1.1. Populasi	38
3.1.2. Sampel	38
3.2. Metode Penarikan Sampel	38
3.3. Metode Pengumpulan Data	40
3.4. Operasional Variabel	41
3.4.1. Variabel Independent	41
3.4.2. Variabel Dependent	41
3.5. Metode Analisis Data	44
3.5.1. Statistik Deskriptif	44
3.5.2. Pengujian Asumsi Klasik	45
3.5.2.1. Uji Normalitas	45
3.5.2.2. Uji Multikolonieritas	45
3.5.2.3. Uji Autokorelasi	46
3.5.2.4. Uji Heteroskedastisitas	47
3.5.3. Pengujian Hipotesis	47
3.5.3.1. Analisis Regresi Linear Berganda	47
3.5.3.2. Koefisien Determinasi (R^2)	48
3.5.3.3. Uji Parsial (Uji T)	49
3.5.3.4. Uji Simultan (Uji F)	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
4.1 Analisis Deskriptif	50
4.2 Pengujian Asumsi Klasik	51
4.2.1. Uji Normalitas	51
4.2.2. Uji Heteroskedastisitas	52
4.2.3. Uji Autokorelasi	53
4.2.4. Uji Multikolinearitas	54
4.3 Hasil Pengujian Hipotesis	55
4.3.1. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	55
4.3.2. Uji Parsial (Uji T)	57
4.3.3. Uji Simultan (Uji F)	59
4.3.4. Koefisien Determinasi (R^2)	60
4.4. Pembahasan	61
4.4.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	61
4.4.2. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	62
4.4.3. Pengaruh <i>Change In Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	63

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	65
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Saran	65
 DAFTAR PERPUSTAKAAN	 67
LAMPIRAN	71

DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel I. 1.Kinerja Adani Group	3
Tabel II.1.Penelitian Terdahulu	28
Tabel III.1.Sampel Penelitian	39
Tabel III.2.Daftar Sampel Perusahaan	40
Tabel III.3.Operasional Variabel	41
Tabel IV.1.Hasil Uji Statistik Deskriptif	50
Tabel IV.2.Hasil Uji Normalitas.....	52
Tabel IV.3.Hasil Uji Autokorelasi.....	54
Tabel IV.4.Hasil Uji Multikolinearitas	54
Tabel IV.5.Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	55
Tabel IV.6.Hasil Uji Parsial (Uji T)	57
Tabel IV.7.Hasil Uji Simultan (Uji F)	59
Tabel IV.8.Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	60

DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar II.1.Segitiga <i>Fraud Triangle</i>	23
Gambar II.2.Kerangka Konseptual	35
Gambar IV.1.Hasil Uji Heteroskedastisitas	53

DAFTAR LAMPIRAN

	Hal
Lampiran 1.Daftar Nama Perusahaan Populasi Penelitian	71
Lampiran 2.Tabulasi Data Penelitian.....	73
Lampiran 3.Output SPSS	85

SURAT PERNYATAAN

Saya mahasiswa Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Sabang (STIES) Banda Aceh yang bertanda tangan di bawah ini:

N a m a : Tharisya Risqi Gania Rangkuti
N P M : 20100059
Jurusan/Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Triangle* terhadap
Kecurangan Laporan Keuangan pada
Perusahaan Sektor Pertambangan yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Tahun 2019-2022.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Saya bersedia menyerahkan naskah skripsi (*soft copy*) dalam bentuk CD kepada Ketua Jurusan/ Ketua Program Studi Akuntansi, sesuai Surat Edaran Ketua STIES Nomor: 091.a/U/STIES/VI/2012 Tanggal 3 Juni 2012.
2. Saya menyatakan dengan senang hati dan ikhlas apabila naskah Skripsi Saya di adopsi oleh pihak civitas akademika STIES dalam bentuk apapun, sepanjang hal tersebut dipergunakan untuk kepentingan akademik dan untuk memperkaya khasanah ilmu pengetahuan
3. Berkenaan dengan hal tersebut di atas bahwa Saya tidak akan melakukan tuntutan hukum apapun terhadap kegiatan adopsi tersebut, sepanjang untuk kepentingan civitas akademika dan pengembangan lembaga STIES dimasa mendatang

Demikian Surat Pernyataan ini Saya perbuat dengan sebenar-benarnya dan saya turut membubuhi tanda tangan di atas materai yang dinilai cukup.

Banda Aceh, 24 April 2024
Yang Menyatakan,

(Tharisya Risqi Gania Rangkuti)

ABSTRAK

PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2019-2022

Nama : Tharisya Risqi Gania Rangkuti

NPM : 20100059

Pembimbing I : Ainul Ridha, S.E, M.Si, Ak.

Pembimbing II: Intan Novia Astuti, S.E, M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Fraud Triangle* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar diBEI periode 2019-2022. Permasalahan yang timbul apakah *Financial Stability*, *External Pressure* dan *Change in Auditor* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan? Dengan demikian penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Financial Stability*, *External Pressure* dan *Change in Auditor* terhadap kecurangan laporan keuangan baik secara simultan maupun secara parsial.

Metode penelitian yang digunakan yaitu Analisis Regresi Linear Berganda. Hasil yang diperoleh diharapkan dapat memberikan penjelasan tentang hubungan antar variabel independen terhadap variabel dependen.

Populasi pada penelitian ini adalah seluruh Perusahaan sektor Pertambangan yang terdaftar diBEI tahun 2019-2022 berjumlah 62 perusahaan. Sampel penelitian yang terpilih sesuai dengan kriteria berjumlah 10 perusahaan dengan 4 tahun pengamatan, total pengamatan 40 pengamatan. Teknik pengambilan sampel adalah *purposive sampling*. Variabel-variabel data *Financial Stability*, *External Pressure*, *Change in Auditor* dan kecurangan laporan keuangan diperoleh dari laporan keuangan perusahaan. Analisis data dengan menggunakan Analisis Regresi Linear Berganda dengan bantuan *Software SPSS for Windows*.

Hasil penelitian menunjukkan *Financial Stability*, *External Pressure* dan *Change in Auditor* secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2019-2022. *Financial Stability* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, *External Pressure* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan dan *Change in Auditor* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2019-2022.

Kata Kunci: *Financial Stability*, *External Pressure*, *Change In Auditor* dan *Kecurangan Laporan Keuangan*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang dan Permasalahan

Sebuah perusahaan wajib menerbitkan laporan keuangannya dalam rangka meningkatkan keterbukaan informasi kepada publik sebagaimana diwajibkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Republik Indonesia. Informasi dalam laporan keuangan disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK). Laporan keuangan sendiri berguna untuk menyediakan informasi mengenai posisi keuangan entitas, hasil usaha, dan perubahan posisi keuangan yang digunakan oleh pengguna sebagai alat pengambilan keputusan (SAK, 2016).

Laporan keuangan disusun oleh pihak manajemen perusahaan sebagai bentuk pertanggungjawaban dari pihak manajemen kepada pemegang saham. Laporan keuangan menjadi dasar pengambilan keputusan, dan juga sebagai alat komunikasi yang didalamnya terdapat informasi tentang keadaan baik buruknya kinerja keuangan suatu perusahaan dengan tujuan memberikan informasi yang sebenar-benarnya agar tidak menyesatkan bagi pengguna laporan (*stakeholder*) dengan pihak manajemen, pihak internal dan eksternal.

Pihak manajemen menjadi pihak yang berperan dalam menyusun laporan keuangan sekaligus memegang kekuasaan penuh atas laporan keuangan yang ada. Kondisi ini tak jarang dimanfaatkan oleh pihak manajemen dengan sengaja melakukan praktik manipulasi laporan keuangan dengan alasan untuk menyembunyikan kegagalan atau kerugian yang dialami oleh perusahaan,

tindakan manipulasi laporan keuangan ini dianggap sebagai kecurangan atau yang dikenal dengan *fraud* (Ansori dan Fajri, 2018).

Teknik kecurangan (*fraud*) merupakan bentuk tindakan seseorang yang dengan sengaja menyalahgunakan kekuasaan yang dimiliki demi kepentingan pribadi maupun perusahaan (Faradiza, 2019). Kecurangan yang dilakukan dalam laporan keuangan dapat terjadi berbagai cara, seperti memanipulasi catatan akuntansi dan dokumen-dokumen yang terkait, perubahan informasi dalam laporan keuangan, representasi transaksi yang salah, serta dengan sadar memanfaatkan prinsip-prinsip akuntansi yang salah dalam menyajikan laporan keuangan dengan benar (Wahyudi et al., 2022). Memanipulasi laporan keuangan merupakan tindak penipuan yang paling umum dilakukan oleh perusahaan, tindakan ini dilakukan oleh pihak manajemen karena adanya konflik dan adanya *asymetric information* dengan pemilik saham (Prayoga dan Sudarmaji, 2019).

Manajemen laba adalah salah satu praktik kecurangan yang mengintervensi laporan keuangan dengan meningkatkan atau menurunkan laba, manajemen laba dapat dilakukan secara legal jika mengikuti Prinsip Akuntansi Berterima Umum (PABU) (Desda dan Yurasti, 2019). *Fraud* laporan keuangan memang bukanlah tindakan yang sering terjadi di Indonesia, tetapi praktik ini termasuk ke dalam tindakan yang nilai kerugiannya paling tinggi.

Menurut Harian BBC News Indonesia, pada awal tahun 2023 tepatnya pada 24 Januari terdapat dugaan manipulasi saham yang dilakukan oleh Adani Group milik konglomerat asal India yang juga menjadi orang terkaya nomor tiga di dunia. Adani Group dituduh oleh *Hindenburg Research* atas tuduhan

penyalahgunaan suaka pajak lepas pantai dan manipulasi saham, yang membuat perusahaan ini kehilangan nilai pasar perusahaannya sebesar US\$114 miliar atau setara dengan Rp. 1.792.992.000.000.000 atas 7 saham kelompoknya.

Menurut *Hinden Burgre Search*, 7 emiten utama Adani Group mengalami lonjakan harga saham secara misterius selama 3 tahun terakhir tepatnya tahun 2020 dengan sebagian besar meningkat berkali-kali lipat menempatkan mereka secara individual di antara perusahaan-perusahaan terbesar di India.

TABEL I.1
KINERJA ADANI GROUP

Company Name	MCap (Mil INR)	MCap (Mil U.S \$)	1-YR Stock % Gain	3-YR Stock % Gain
Adani Enterprises	3,928,558	48,108	101%	1398%
Adani Transmission	3,095,771	37,910	36%	729%
Adani Total Gas	4,275,567	52,357	118%	2121%
Adani Green Energy	3,047,678	37,321	4%	908%
Adani Power	1,062,201	13,007	167%	332%
Adani Ports	1,668,599	20,433	8%	98%
Adani Wilmar**	734,123	8,990	149%	149%
Total	17,812,498	218,127		

Sumber : Bloomberg, 2022

Berdasarkan dari tabel diatas terlihat bahwa, Adani Group dalam 3 tahun terakhir sebagian besar melalui apresiasi harga saham di 7 perusahaan terdaftar utama grup tersebut, yang telah melonjak drastis dengan rata-rata sebesar 819. % pada periode tersebut. Hal ini disebabkan karena adanya manipulasi saham dan skema penipuan akuntansi selama beberapa dekade.

Skandal ini tentu saja memiliki dampak bagi Indonesia mengingat perusahaan tersebut memiliki anak perusahaan yang mempunyai izin usaha pertambangan (IUP) di Indonesia yang aktif hingga 2037. PT Adani Global yang merupakan anak perusahaan Adani Enterprise yang berfokus pada bisnis logistik

pertambangan dan batu bara. Mendapatkan pasokan batu bara dari Indonesia yang penambangannya dari PT Lamindo Inter Multikon di Pulau Bunyu Kalimantan Utara, sehingga hal ini yang ditakutkan bisa terjadi di bursa saham Indonesia.

Menurut Kurniati dan Sopian (2020), mengungkapkan bahwa, terdapat beberapa faktor terkait yang menjadi penyebab terjadinya tindak kecurangan dalam laporan keuangan salah satunya adalah *financial stability*. Ketika *financial stability* perusahaan berada dalam kondisi yang terancam, maka pihak manajemen akan melakukan berbagai cara agar *financial stability* perusahaannya tetap dalam keadaan yang baik. Pihak Manajemen memanfaatkan laporan keuangan agar kondisi keuangan perusahaan tetap terlihat stabil dengan melakukan kecurangan sehingga citra baik perusahaan tetap terjaga dan perusahaan tetap mendapatkan kepercayaan dari masyarakat terutama investor. Semakin besar *financial stability* terhadap suatu perusahaan, maka semakin besar pula kemungkinan dilakukannya kecurangan laporan keuangan suatu perusahaan.

External pressure bersumber dari kemampuan suatu perusahaan dalam membayar hutangnya. Oleh dari itu, dengan adanya resiko kredit yang tinggi sangat memungkinkan adanya manipulasi pada pelaporan keuangan. Sari (2016). Menurut Oman dan Hendra (2019), menyatakan bahwa *external pressure* memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan ketika perusahaan memiliki tingkat hutang yang tinggi sangat mungkin untuk melakukan kecurangan laporan keuangan, karena jika ingin mendapatkan tambahan hutang, baik dari pihak investor maupun kreditor mereka akan melihat sejauh mana perusahaan dapat mengembalikan dana yang dipinjam atau diinvestasikan.

Pergantian auditor atau *change in auditor* memang wajib dilakukan oleh sebuah perusahaan, akan tetapi jika terjadi pergantian auditor sebelum waktunya itu akan menimbulkan kecurigaan adanya tindak kecurangan karena untuk memperkecil kemungkinan terungkapnya kecurangan. Oleh karena itu seorang auditor memiliki peran penting dalam mengawasi laporan keuangan. Perusahaan yang melakukan kecurangan laporan keuangan akan melakukan pergantian auditor agar terhindar dari deteksi kecurangan laporan keuangan oleh auditor lama. Abriatika dan Mutmainah (2022).

Di Indonesia, penelitian tentang kecurangan laporan keuangan dengan *fraud* ini telah dilakukan oleh beberapa peneliti diantaranya, Febrianto dan Fitriana (2020) dengan meneliti pengaruh *fraud diamond* dalam perspektif islam melalui *financial stability, ineffective monitoring, rationalization, dan capability* dengan tujuan akhir merekomendasikan kebijakan untuk menjadikan manajemen perbankan syariah yang sesuai dengan prinsip syariah. Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif.

Selain itu ada juga Mardianto dan Tiono (2019) yang meneliti tentang pengaruh dari elemen *fraud triangle* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan melalui tekanan eksternal, target keuangan, stabilitas keuangan, *ineffective monitoring* dan pergantian auditor pada perusahaan non-keuangan yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia pada periode 2011-2016. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variabel perubahan aset dan pergantian auditor berpengaruh signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Sedangkan *variabel*

leverage, return on asset dan ineffective monitoring memiliki pengaruh yang tidak signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Berdasarkan uraian dari permasalahan di atas, untuk dapat mengidentifikasi lebih jauh tentang kecurangan dalam laporan keuangan dengan memanfaatkan metode pendeteksi kecurangan teori segitiga *fraud triangle* terhadap kecurangan pada Perusahaan Pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, maka penulis ingin melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2019-2022”**.

1.2 Masalah Penelitian

Berdasarkan uraian masalah dalam konteks yang telah dijelaskan di atas, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah *Financial stability, External Pressure dan Change Auditor* secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang terdaftar di BEI Tahun 2019-2022?
2. Apakah *Financial Stability* berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang terdaftar di BEI Tahun 2019-2022?
3. Apakah *External Pressure* berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang terdaftar di BEI Tahun 2019-2022?

4. Apakah *Auditor Change* berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang terdaftar di BEI Tahun 2019-2022?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian rumusan masalah, tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Stability*, *External Pressure* dan *Change Auditor* secara bersama-sama (simultan) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang terdaftar di BEI Tahun 2019-2022.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Stability* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang terdaftar di BEI Tahun 2019-2022.
3. Untuk mengetahui pengaruh *External Pressure* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang terdaftar di BEI Tahun 2019-2022
4. Untuk mengetahui pengaruh *Auditor Change* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang terdaftar di BEI Tahun 2019-2022 .

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1.4.1 Manfaat Teoritis

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat mengembangkan kemampuan penulis dalam mengimplementasikan teori akuntansi terkait *Financial Stability*, *External Pressure* dan *Change In Auditor*.
2. Hasil penelitian ini diharapkan dapat melengkapi temuan empiris bagi pengembangan ilmu akuntansi terkait *Financial Stability*, *External Pressure* dan *Change In Auditor*.

1.4.2 Manfaat Praktis

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan maupun praktisi ekonomi dalam menganalisis pengaruh *Financial Stability*, *External Pressure* dan *Change In Auditor* terhadap kecurangan laporan keuangan.
2. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan dan referensi khususnya bidang akuntansi keuangan.

1.5 Skop Penelitian

Penelitian ini mengambil skop pada Program Studi Akuntansi konsentrasi Akuntansi Keuangan dengan unit analisis menguji pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang terdaftar di BEI periode 2019-2022.