

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP PREDIKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA BANK UMUM SYARIAH
PERIODE 2019-2023**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Sebagai Salah Satu Syarat dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Program Studi Perbankan Syariah*



**UIN IMAM BONJOL
PADANG**

Oleh :

SHALSABILLA AZRIL

NIM. 2116050011

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG**

1447 H / 2025 M

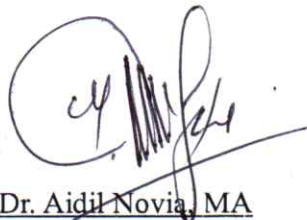
PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “*Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2023*” yang disusun oleh **Shalsabilla Azril NIM. 2116050011** telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasyah

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

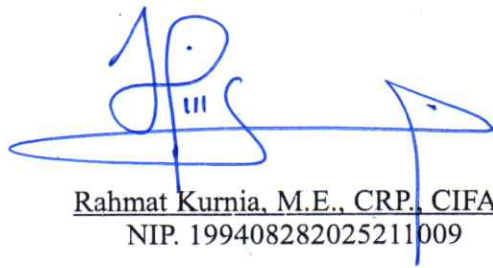
Padang, 28 Juli 2025

Pembimbing I



Dr. Aidil Novia, MA
NIP. 197811072008011011

Pembimbing II



Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA
NIP. 199408282025211009

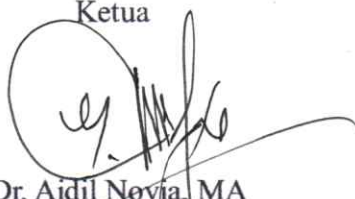
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul **“Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Prediksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2023”** disusun oleh Shalsabilla Azril NIM. 2116050011 telah diuji dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang pada Jumat, 15 Agustus 2025 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Prodi Perbankan Syariah.

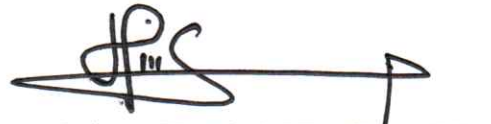
Padang, 15 Agustus 2025

Tim Penguji

Ketua


Dr. Aidil Novia, MA
NIP. 197811072008011011

Sekretaris


Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA
NIP. 199408282025211009

Anggota

Penguji I


Irsadunas, SE., M.Si
NIP. 197507301999031002

Penguji II

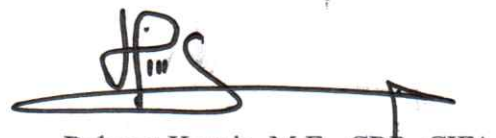

Wushidilla Arsyi, M.Si
NIP. 199105222019032019

Pembimbing

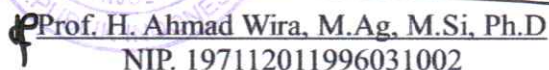
Pembimbing I


Dr. Aidil Novia, MA
NIP. 197811072008011011

Pembimbing II


Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA
NIP. 199408282025211009

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang


Prof. H. Ahmad Wira, M.Ag, M.Si, Ph.D
NIP. 197112011996031002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya sebagai penulis skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Prediksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2023”** menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi tersebut benar hasil karya saya, bukan tiruan ataupun duplikasi dari Skripsi atau Karya Ilmiah lainnya yang sudah dipublikasikan dan pernah dipergunakan sebagai syarat memperoleh gelar Strata-1 di UIN Imam Bonjol Padang maupun perguruan tinggi lainnya, kecuali bagian informasi lainnya yang sumbernya telah ditetapkan UIN Imam Bonjol Padang. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan hasil plagiasi atau tiruan dan tidak orisinil, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 28 Juli 2025

Menyatakan,



Shalsabilla Azril
NIM. 2116050011

ABSTRACT

*This study is entitled " **The Influence of the Fraud Triangle on Predicting Financial Report Fraud in Islamic Commercial Banks for the 2019-2023 Period**". Compiled by **Shalsabilla Azril NIM. 2116050011** Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Imam Bonjol Padang. This study aims to determine the effect of the fraud triangle proxied by the variables of financial target, financial stability, external pressure, personal financial need, ineffective monitoring, nature of industry and change in auditor on financial statement fraud in Islamic Commercial Banks for the 2019-2023 period. This study uses a quantitative method and the analysis technique used is panel data regression analysis assisted by Eviews 12 software. The sample used in this study was taken by purposive sampling method and obtained companies that meet the criteria amounted to 10 Islamic Commercial Banks during the 5-year research period. The results of this study indicate that the Financial Target variable has a positive and significant effect on financial statement fraud, Financial Stability and External Pressure have a negative and significant effect on financial statement fraud, Personal Financial Need has a positive but insignificant effect on financial statement fraud, Ineffective Monitoring has a negative and insignificant effect on financial statement fraud, Nature of Industry and Change in Auditor have a positive and significant effect on financial statement fraud. The results of this study imply that the Fraud Triangle can be a basis for increasing the effectiveness of internal control, especially in evaluating the achievement of financial targets and maintaining the financial stability of banks. In addition, regulators such as the Financial Services Authority (OJK) can use this research to strengthen supervisory regulations and develop fraud prevention guidelines in Islamic banking.*

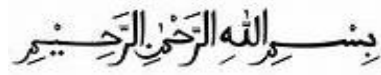
Keywords: Fraud Triangle and Financial Statement Fraud

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “**Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Prediksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2023**”. Disusun oleh **Shalsabilla Azril NIM. 2116050011** Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *fraud triangle* yang diproksikan dengan variabel *financial target*, *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, *ineffective monitoring*, *nature of industry* dan *change in auditor* terhadap kecurangan laporan keuangan pada Bank Umum Syariah periode 2019-2023. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan dibantu oleh *software Eviews 12*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini diambil dengan metode *purposive sampling* dan didapatkan perusahaan yang memenuhi kriteria berjumlah 10 Bank Umum Syariah selama 5 tahun periode penelitian. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Financial Target* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, *Financial Stability* dan *External Pressure* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, *Personal Financial Need* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, *Ineffective Monitoring* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, *Nature of Industry* dan *Change in Auditor* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian ini mengimplikasikan bahwa *Fraud Triangle* dapat menjadi dasar dalam peningkatan efektivitas pengendalian internal, terutama dalam mengevaluasi pencapaian target keuangan dan mempertahankan stabilitas keuangan bank. Selain itu, regulator seperti OJK dapat menggunakan penelitian ini untuk memperkuat regulasi pengawasan dan menyusun pedoman pencegahan kecurangan pada perbankan syariah.

Kata Kunci : *Fraud Triangle* dan Kecurangan Laporan Keuangan

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah menciptakan manusia sebagai makhluk yang paling sempurna serta segala nikmat dan limpahan Karunia dan Hidayah-Nya, sehingga skripsi dengan judul **“Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Prediksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2023”** dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat beriringan salam diberikan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat dan umatnya yang selalu berpegang teguh hingga akhir zaman.

Ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya dan tak terhingga penulis sampaikan kepada berbagai pihak. Dalam penyelesaian skripsi ini, penulis banyak menghadapi rintangan, halangan dan kesulitan, namun karena di dorong dengan niat yang ikhlas, tekad yang kuat, serta bantuan baik berupa moril, materi, bimbingan serta motivasi dari berbagai pihak dalam menyelesaikan skripsi ini kepada :

1. Ibu Rektor UIN Imam Bonjol Padang Prof. Dr. Hj. Martin Kustati, M.Pd. beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Bapak Dekan Prof. H. Ahmad Wira, M.Ag, M.Si, Ph.D beserta jajaran Bapak/Ibu Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Perbankan Syariah Ibu Dr. Hj. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA dan Sekretaris Prodi Bapak Rahmat Kurnia, M.E, CRP., CIFA.

4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Bapak Dr. Davy Hendri, SE, M.Si yang telah memberikan ilmu, dukungan dan arahan selama masa perkuliahan.
5. Bapak Dr. Aidil Novia, MA selaku pembimbing I dan Bapak Rahmat Kurnia, M.E, CRP., CIFA selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan ilmu, bimbingan, dukungan dan arahnya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Irsadunas, SE, M.Si selaku penguji I dan Ibu Wushi Adilla Arsyi, M.Si selaku penguji II yang telah memberikan saran dan kritikan, serta telah meluangkan waktu untuk menguji skripsi ini.
7. Segenap Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan didikan kepada penulis.
8. Teristimewa kepada Ayahanda Muhammad Azril, A.Md dan Ibunda Anggraini A.Md yang telah merawat dengan sepenuh cinta dan membesarkan dengan kasih sayang yang tak terhingga, serta senantiasa mendoakan dan memberikan dukungan yang tiada hentinya baik moril dan materi.
9. Mak Dang Dasril, S.H yang telah memberikan nasehat, dukungan dan arahan, baik secara moril maupun materi.
10. Adik tercinta Farrel Azril, Fakhri Azril (Alm), Neysa Raihanah Azril, Fathiyyah Azril dan Fathurrahman Azril yang senantiasa memberikan dukungan, doa dan semangat kepada penulis selama proses pembuatan skripsi ini.

11. Sahabat tersayang Atika Reizky Marini dan Siti Aliza Zahra Luthan yang telah menemani, memberikan arahan, dukungan dan semangat kepada penulis, serta teman seperjuangan kelas Persya A BP 21 dan keluarga besar Perbankan Syariah BP 21.

12. Dan yang terakhir tak kalah pentingnya, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri penulis sendiri, Shalsabilla Azril atas semua kerja keras dan semangat yang tidak pernah menyerah dalam mengerjakan skripsi ini, terima kasih sudah bertahan dan melewati proses yang panjang ini dengan sebaik mungkin.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada seluruh pihak yang telah membantu dari awal perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kata sempurna. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Padang, 28 Juli 2025

Penulis



Shalsabilla Azril
NIM. 2116050011

DAFTAR ISI

COVER

PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH	ii
PERNYATAAN KEORISINILAN	iii
<i>ABSTRACT</i>.....	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	16
C. Batasan Masalah.....	16
D. Tujuan Penelitian.....	17
E. Manfaat Penelitian.....	18
F. Sistematika Penulisan	19

BAB II LANDASAN TEORI

A. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	20
B. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	22
C. Teori <i>Fraud Triangle</i>	28
D. Manajemen Laba (<i>Earning Management</i>).....	35

E. Penelitian Terdahulu	36
F. Hipotesis	42
G. Kerangka Berpikir	52

BAB III METODE PENELITIAN

A. Ruang Lingkup Penelitian	54
B. Data dan Sumber Data.....	55
C. Populasi dan Sampel Penelitian	56
D. Variabel Penelitian dan Definisi Variabel	62
E. Teknik Analisis Data	67

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	82
B. Hasil Analisis Data	83
C. Pembahasan Hasil Penelitian	109

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	130
B. Saran.....	132
C. Implikasi	133

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3.1 Daftar Populasi Bank Umum Syariah	56
Tabel 3.2 Daftar Sampel Bank Umum Syariah	58
Tabel 3.3 Kriteria Pengambilan Sampel	60
Tabel 3.4 Daftar Nama Bank Umum Syariah Terpilih Sebagai Sampel.....	61
Tabel 3.5 Dasar Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi	75
Tabel 4.1 Daftar Bank Umum Syariah yang Terpilih	82
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	83
Tabel 4.3 Hasil Regresi Data Panel Menggunakan CEM	90
Tabel 4.4 Hasil Regresi Data Panel Menggunakan FEM.....	91
Tabel 4.5 Hasil Regresi Data Panel Menggunakan REM	92
Tabel 4.6 Uji <i>Chow</i>	93
Tabel 4.7 Uji <i>Hausman</i>	94
Tabel 4.8 Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	95
Tabel 4.9 Pemilihan Model Terbaik	95
Tabel 4.10 Uji Multikolinearitas	98
Tabel 4.11 Uji Heteroskedastisitas.....	99
Tabel 4.12 Analisis Regresi Data Panel.....	100
Tabel 4.13 Uji Parsial (Uji <i>t</i>).....	104
Tabel 4.14 Koefisien Determinasi (R^2).....	108
Tabel 4.15 Hasil Penelitian	109

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kasus Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023.....	5
Gambar 1.2 Kelemahan Pengendalian Bank Umum Syariah Tahun 2023	7
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	30
Gambar 2.2 Kerangka Penelitian	53
Gambar 4.1 Grafik Uji Normalitas	97
Gambar 4.2 Perbandingan <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	113
Gambar 4.3 Perbandingan <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	116
Gambar 4.4 Perbandingan <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	118
Gambar 4.5 Perbandingan <i>Personal Financial Need</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	121
Gambar 4.6 Perbandingan <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	124
Gambar 4.7 Perbandingan <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	126
Gambar 4.8 Perbandingan <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	128