UNIVERSITAS
GADJAH MADA
**Pengujian Model Fraud Triangle untuk Memprediksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2022-2024.**
Naila Zaliana, Arika Artiningsih, S.E., M.Acc., M.Com., M.Res., Ph.D., CFE., CFrA., CPA (Aust.)
Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud triangle* yang diproksikan dengan *pressure*, *opportunity*, dan *rationalization* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2022–2024. Kecurangan laporan keuangan diukur menggunakan Beneish M-Score yang dibentuk berdasarkan beberapa rasio keuangan untuk mendeteksi kemungkinan manipulasi laba. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi data panel menggunakan Common Effect Model (CEM) dan diolah menggunakan perangkat lunak STATA.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *pressure* berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada tingkat signifikansi 10% yang menunjukkan pengaruh yang relatif lemah. Sementara itu, *opportunity* dan *rationalization* berpengaruh signifikan pada tingkat signifikansi 1% yang menunjukkan pengaruh yang kuat. Selain itu, *firm size* berpengaruh signifikan dengan arah negatif, sedangkan *liquidity* berpengaruh signifikan pada tingkat 10%. Di sisi lain, *leverage* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Secara simultan, seluruh variabel independen terbukti berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *Fraud Triangle*, Kecurangan Laporan Keuangan, Beneish M-Score, *Pressure, Opportunity, Rationalization*, Regresi Data Panel.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
**Pengujian Model Fraud Triangle untuk Memprediksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2022-2024.**
Naila Zaliana, Arika Artiningsih, S.E., M.Acc., M.Com., M.Res., Ph.D., CFE., CFrA., CPA (Aust.)
Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of the fraud triangle, proxied by pressure, opportunity, and rationalization, on fraudulent financial reporting in companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2022–2024 period. Fraudulent financial reporting is measured using the Beneish M-Score, which is constructed based on several financial ratios to detect the likelihood of earnings manipulation. This study employs a quantitative approach using panel data regression with the Common Effect Model (CEM) and is processed using STATA software.

The results indicate that pressure has a significant effect on fraudulent financial reporting at the 10% significance level, indicating a relatively weak effect. In contrast, opportunity and rationalization are found to have a significant effect at the 1% significance level, indicating a strong influence. Additionally, firm size has a significant negative effect, while liquidity has a significant effect at the 10% level. Meanwhile, leverage does not have a significant effect on fraudulent financial reporting. Simultaneously, all independent variables are proven to have a significant effect on fraudulent financial reporting.

Keywords: Fraud Triangle, Fraudulent Financial Reporting, Beneish M-Score, Pressure, Opportunity, Rationalization, panel data regression.