

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FRAUD* DENGAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH (BPD)
YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK)
TAHUN 2019-2024**

SKRIPSI



OLEH:

WAHYU DEVITA SARI

NIM. 2103102196

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI MADIUN**

2025

**PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FRAUD* DENGAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH (BPD)
YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK)
TAHUN 2019-2024**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas PGRI Madiun untuk Memenuhi Salah Satu
Persyaratan dalam Menyelesaikan Program Sarjana Strata 1 Manajemen

OLEH:

WAHYU DEVITA SARI

NIM. 2103102196

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI MADIUN**

2025

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Skripsi oleh Wahyu Devita Sari telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Madiun, 17 Juli 2025

Pembimbing I



Dr. Lirrek Nur Sulistiyowati, S. E., M. M.

NIDN. 0717027501

Madiun, 17 Juli 2025

Pembimbing II



Ririh Anggraini Setyahety, S. E., M. M.

NIDN. 0721048405

LEMBAR PENGESAHAN PANITIA PENGUJI

Skripsi oleh Wahyu Devita Sari ini telah dipertahankan di depan panitia penguji pada hari Kamis tanggal 24 Juli 2025.

Panitia Penguji,

Dr. Apriyanti, S.E., M.M.
NIDN. 0704047305

Ketua

Robby Sandhi Dessyarji, S.E., M.M.
NIDN. 0724128802

Sekretaris

Dr. Liliek Nur Sulistiyowati, S. E., M. M.
NIDN. 0717027501

Anggota

Ririh Angraini Setyahety, S. E., M. M.
NIDN. 0721048405

Anggota

Dr. Diyah Santi Hariyani, S. E., M. Si.
NIDN. 0709048104

Anggota

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



* Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak. C.A. NIDN. 0727078603

Mengesahkan,
Kaprodi SI Manajemen



Dr. Apriyanti, S.E., M.M.
NIDN. 0704047305

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Wahyu Devita Sari

NIM : 2103102196

Fakultas : Eknomi dan Bisnis

Program Studi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan pikiran saya sendiri, apabila dikemudian hari terbukti dan dapat dibuktikan skripsi ini plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Madiun, 17 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Wahyu Devita Sari

NIM. 2103102196

MOTTO DAN KATA PERSEMBAHAN

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya”

(Q.S. AL-Baqarah: 286)

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan.
Lambungkan setinggi kau inginkan dan gapailah selayaknya yang kau harapkan”

(Maudy Ayunda)

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Ibu dan Bapak. Orang hebat yang selalu menjadi penyemangat saya dan menjadi sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta selalu memberi semangat. Terima kasih untuk semua do'a serta dukungan ibu dan bapak sampai saya bisa berada di titik ini. Sehat selalu dan tolong hiduplah lebih lama.

KATA PENGANTAR

Penulis memanjatkan puji syukur kepada Allah SWT., yang telah memberikan anugerah, rahmat dan karuni-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul: **“PENGARUH *FRAUD TRIANGLE TERHADAP FRAUD DENGAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH (BPD) YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) TAHUN 2019-2024”**. Penulisan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen, Universitas PGRI Madiun.

Terimakasih yang tak terhingga, penulis sampaikan kepada berbagai pihak yang telah membanu penulisa dalam penyusunan skripsi, terutama kepada:

1. Bapak Dr. H. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd., selaku Rektor Universitas PGRI Madiun.
2. Bapak Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun.
3. Ibu Dr. Kharuniawati Hasanah, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun.
4. Ibu Dr. Liliek Nur Sulistyowati, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun dan selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak membimbing penulisan ini.

5. Ibu Dr. Apriyanti, S.E., M.M., CPSMM., selaku Kepala Program Studi Manajemen, Universitas PGRI Madiun.
6. Ibu Ririh Anggraini Setyahety, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang juga telah banyak membimbing penulisan selama ini.
7. Seluruh Dosen Prodi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama perkuliahan, semoga kelak ilmu yang telah diberikan bermanfaat.
8. Kedua orang tua saya, Bapak dan Ibu terima kasih yang tak terhingga atas do'a, dukungan baik moril dan juga financial, serta kasih sayang yang telah diberikan.
9. Kakek dan Nenek saya, terima kasih yang tak terhingga atas do'a, dukungan serta kasih sayang yang telah diberikan.
10. Teman-teman saya, Errina, Shinta, Ridha dan Kelas F Manajemen, terima kaih telah menjadi teman satu perjuangan selama kuliah.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu, segala kritik dan saran yang membangun selalu penulis harapkan. Terima kasih.

Madiun, 17 Juli 2025

Yang membuat pernyataan

Wahyu Devita Sari

NIM. 2103102196

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PENITIA UJIAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	iv
MOTTO DAN KATA PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	2
B. Batasan Masalah.....	16
C. Rumusan Masalah	17
D. Tujuan Penelitian	18
E. Manfaat Penelitian.....	19
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS PENELITIAN	21
A. Kajian Pustaka.....	21
B. Penelitian Terdahulu.....	44
C. Kerangka Konseptual	56
D. Hipotesis Penelitian.....	57
BAB III METODE PENELITIAN	65
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	65
B. Desain Penelitian.....	66
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	67
D. Definisi Operasional Variabel.....	68
E. Teknik Pengambilan Data.....	72

F. Instrumen Penelitian.....	72
G. Teknik Analisis Data.....	76
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	83
A. Gambaran Umum Objek Peneltian	83
B. Analisis Data.....	84
C. Pembahasan	96
BAB V PENUTUP	122
A. Kesimpulan	122
B. Implikasi, Keterbatasan dan Saran	123
DAFTAR PUSTAKA	127
LAMPIRAN	133

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Rasio Keuangan Beneish M-Score.....	25
Tabel 2.2 Perbandingan Model Beneish M-Score dan F-Score	29
Tabel 2.3 Klasifikasi Nilai ROA	35
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu.....	44
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian.....	65
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian	68
Tabel 3.3 Operasional Variabel	70
Tabel 3.4 Rasio Keuangan Beneish M-Score.....	73
Tabel 3.5 Klasifikasi Nilai ROA	74
Tabel 4.1 Hasil <i>Purposive Sampling</i>	83
Tabel 4.2 Hasil Analisis Deskriptif.....	85
Tabel 4.3 Hasil Uji Analisis Frekuensi Pergantian Auditor.....	86
Tabel 4.4 Hasil Uji Analisis Frekuensi <i>Fraud</i>	86
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Kelayakan Data.....	87
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Kelayakan Model.....	88
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Overall Model Fit Test</i>	89
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	90
Tabel 4.9 Hasil Uji Ketepatan Klasifikasi.....	90
Tabel 4.10 Hasil Uji Analisis Regresi Logistik	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Industri Yang Dirugikan Akibat <i>Fraud</i> Secara Global.....	2
Gambar 1.2 Industri yang dirugikan oleh <i>fraud</i> di Indonesia	4
Gambar 1.3 Jumlah <i>Internal Fraud</i> Bank Pembangunan Daerah (BPD) yang terdaftar di OJK tahun 2019-20245	5
Gambar 1.4 Rata-Rata ROA Bank Pembangunan Daerah (BPD) yang terdaftar di OJK tahun 2019-2024	8
Gambar 1.5 Rata-Rata BDOOUT Bank Pembangunan Daerah (BPD) yang terdaftar di OJK tahun 2019-2024	10
Gambar 1.6 Persentase Bank Pembangunan Daerah (BPD) yang Melakukan Pergantian Auditor tahun 2019-2024.....	12
Gambar 1.7 Persentase Bank Pembangunan Daerah (BPD) yang Mendapat Predikat Baik atau Mendapat Nilai “2” Dalam Nilai <i>Self Assessment</i> tahun 2019-2024.....	14
Tabel 2.1 Kerangka Konseptual	57
Tabel 3.1 Desain Penelitian.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel Penelitian.....	134
Lampiran 2 Hasil Uji SPSS	135
Lampiran 3 Tabulasi <i>Fraud</i> (Beneish M-Score)	138
Lampiran 4 Tabulasi <i>Financial Target</i> (ROA)	146
Lampiran 5 Tabulasi <i>Ineffective Monitoring</i> (BDOUT)	150
Lampiran 6 Tabulasi <i>Change in Auditor</i>	153
Lampiran 7 Tabulasi GCG (<i>Self Assessment</i>)	154