

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

SKRIPSI



Oleh :

NURUL WIDYA FOURITA NPM: 14.322.045

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK
2020**

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar sarjana akuntansi

Oleh :

NURUL WIDYA FOURITA NPM: 14.322.045

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
GRESIK
2020**

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan”. Penyusunan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memenuhi sebagian syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Muhammadiyah Gresik.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Karena itu pada kesempatan ini kami ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Tumirin, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan memberikan ilmu dan solusi di setiap permasalahan dalam proses penulisan skripsi ini.
2. Bapak Syaiful, SE.,MM., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Gresik dan juga selaku dosen penguji I yang telah memberikan kritik dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Ibu Nyimas Wardatul Afiqoh, SE., M.SA.,Ak.,CA, selaku dosen penguji II yang telah memberikan kritik dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik

4. Segenap Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
5. Suami saya Muhammad Zuhdi, anak saya Arsyila Senja Alunada, Orang tua, dan saudara-saudara saya atas doa, dukungan, serta kasih sayang yang selalu tercurah selama ini.
6. Seluruh mahasiswa akuntansi yang sudah bersedia bertukar pikiran dalam proses penyelesaian skripsi ini.
7. Terimakasih juga kepada seluruh pihak yang terkait dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Akhir kata, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan menjadi bahan masukan dalam dunia pendidikan.

Gresik, 09 Januari 2020
Penulis,



Nurul Widya Fourita
NIM. 14322045

Nurul Widya Fourita, 14322045, **Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan**, Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik, Januari, 2020

Abstraksi

Penelitian ini bertujuan melakukan pengujian kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur sektor industri bahan konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Jumlah Sampel ditentukan dengan teknik *purposive sampling*, jumlah sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah 27 sampel. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Hasil regresi memperlihatkan bahwa (1) rasio perubahan total aset tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan disuatu perusahaan (2) rasio *leverage* berpengaruh negatif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan (3) rasio pengembalian aset tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan (4) proporsi komisaris independen tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Jadi kesimpulannya, dari keempat variabel yang digunakan dalam penelitian ini hanya ada satu variabel yang berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan yang dilakukan oleh manajemen disuatu perusahaan, yaitu rasio *leverage*.

Kata kunci : Kecurangan Laporan Keuangan, Perubahan Total Aset, *Leverage*, Pengembalian Aset, Proporsi Komisaris

Nurul Widya Fourita, 14322045, *Factors That Influence of Financial Statement Fraud*, Accounting, Faculty of Economics, Muhammadiyah University of Gresik, January, 2020

Abstract

This research aims to analyze the financial statement fraud in manufacturing companies sector consumer goods industry listed on the Indonesia Stock Exchange. This research uses a quantitative approach. The sample is determined by purposive sampling technique, the number of samples used in this research is 27 samples. Data analysis method used is multiple linear regression analysis. The result of this research is (1) the ratio of change total asset not significant effect on financial statement fraud (2) leverage ratio significant negative effect on financial statement fraud (3) the ratio of return on asset not significant effect on financial statement fraud (4) the proportion of independent commissioner not significant effect on financial statement fraud. So in conclusion, of the four variables used in this study there is only one variable that can be used to predict, that is leverage ratios.

Keywords : Financial Statement Fraud, A Change Total Asset, Leverage, Return On Asset, Proportions of The Commissio

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAKSI.....	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian.....	7
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	7
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	7
1.4 Kontribusi Penelitian.....	8
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Sebelumnya.....	11
2.2 Landasan Teori.....	14
2.2.1 Teori Keagenan.....	14
2.2.2 Kecurangan Laporan Keuangan.....	15
2.2.3 Teori <i>Fraud Diamond</i>	18
2.3 Hipotesis.....	22
2.3.1 Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	22
2.3.2 Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	23
2.3.3 Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	25
2.3.4 Ketidakefektifan Pengawasan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	26
2.4 Kerangka Konseptual.....	27

BAB III: METODE PENELITIAN	
3.1 Pendekatan Penelitian	28
3.2 Lokasi Penelitian	28
3.3 Populasi dan Sampel	28
3.3.1 Populasi	28
3.3.2 Sampel	29
3.4 Jenis dan Sumber Data	30
3.4.1 Jenis Data	30
3.4.2 Sumber Data	30
3.5 Teknik Pengumpulan Data	30
3.6 Definisi Operasional Variabel	31
3.6.1 Variabel Dependen	31
3.6.2 Variabel Independen	32
3.7 Teknik Analisis Data	33
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif	33
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	34
3.7.2.1 Uji Normalitas	34
3.7.2.2 Uji Multikolinearitas	35
3.7.2.3 Uji Autokorelasi	35
3.7.2.4 Uji Hetersokedastisitas	36
3.7.3 Uji Hipotesis	36
3.7.3.1 Analisis Regresi Linier	36
3.7.3.2 Koefisien Determinasi (R^2)	37
3.7.3.3 Uji Signifikansi Seluruh Koefisien Regresi Secara Serempak	38
3.7.3.4 Uji Signifikansi Koefisien Regresi Secara Parsial	38
BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN INTERPRETASI	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	40
4.2 Deskripsi Data Penelitian	40
4.2.1 Deskripsi Sampel Penelitian	40
4.3 Deskripsi Hasil Penelitian	42
4.4 Analisis Data	49
4.4.1 Uji Statistik Deskriptif	49
4.4.2 Uji Asumsi Klasik	50
4.4.2.1 Uji Normalitas	50
4.4.2.2 Uji Multikolinearitas	52
4.4.2.3 Uji Autokorelasi	53
4.4.2.4 Uji Heteroskedastisitas	53
4.4.3 Analisis Regresi Linier Berganda	54
4.4.4 Uji Hipotesis	56
4.4.4.1 Koefisien Determinasi (R^2)	56
4.4.4.2 Uji Signifikansi Seluruh Koefisien Regresi Secara Serempak	57
4.4.4.3 Uji Signifikansi Koefisien Regresi Secara Parsial	58

4.5 Interpretasi Hasil	60
4.5.1 Stabilitas Keuangan (X1) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	60
4.5.2 Tekanan Eksternal (X2) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	61
4.5.3 Target Keuangan (X3) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	61
4.5.4 Ketidakefektifan Pengawasan (X4) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	62
 BAB V: PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	63
5.2 Keterbatasan.....	64
5.3 Saran	64
 DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	68

DAFTAR TABEL

Tabel 1	: Distribusi Sampel Penelitian	41
Tabel 2	: Sampel Perusahaan Lulus Kriteria 2016-2018.....	42
Tabel 3	: Hasil Perhitungan Rasio Perubahan Total Aset	43
Tabel 4	: Hasil Perhitungan Rasio <i>Leverage</i>	44
Tabel 5	: Hasil Perhitungan Rasio Pengembalian Aset (ROA).....	45
Tabel 6	: Hasil Proporsi Jumlah Anggota Komisaris Independen (BDOUT)	46
Tabel 7	: Hasil Perhitungan Fraud Laporan Keuangan	47
Tabel 8	: Indikator <i>Fraud Score</i>	48
Tabel 9	: Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 10	: Hasil Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 11	: Hasil Uji Autokorelasi.....	53
Tabel 12	: Analisis Regresi Linier Berganda	55
Tabel 13	: Model <i>Summary</i>	57
Tabel 14	: Hasil Uji F	57
Tabel 15	: Hasil Uji T.....	58

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 <i>Fraud Diamond</i>	18
GAMBAR 2.2 Kerangka Konseptual	27
GAMBAR 4.1 Histogram	51
GAMBAR 4.2 <i>Probability Plots</i>	51
GAMBAR 4.3 <i>Scatterplot</i>	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Distribusi Sampel Penelitian	69
Lampiran 2	: Sampel Perusahaan Lulus Kriteria 2016-2018.....	70
Lampiran 3	: Perhitungan Rasio Perubahan Total Aset Tahun 2016.....	71
Lampiran 4	: Perhitungan Rasio Perubahan Total Aset Tahun 2017.....	72
Lampiran 5	: Perhitungan Rasio Perubahan Total Aset Tahun 2018.....	73
Lampiran 6	: Hasil Perhitungan Rasio Perubahan Total Aset	74
Lampiran 7	: Perhitungan Rasio <i>Leverage</i> Tahun 2016	75
Lampiran 8	: Perhitungan Rasio <i>Leverage</i> Tahun 2017	76
Lampiran 9	: Perhitungan Rasio <i>Leverage</i> Tahun 2018	77
Lampiran 10	: Hasil Perhitungan Rasio <i>Leverage</i>	78
Lampiran 11	: Perhitungan Rasio Pengembalian Aset Tahun 2016	79
Lampiran 12	: Perhitungan Rasio Pengembalian Aset Tahun 2017	80
Lampiran 13	: Perhitungan Rasio Pengembalian Aset Tahun 2018	81
Lampiran 14	: Hasil Perhitungan Rasio Pengembalian Aset	82
Lampiran 15	: Perhitungan Proporsi Komisaris Independen Tahun 2016	83
Lampiran 16	: Perhitungan Proporsi Komisaris Independen Tahun 2017.....	84
Lampiran 17	: Perhitungan Proporsi Komisaris Independen Tahun 2018.....	85
Lampiran 18	: Hasil Proporsi Komisaris Independen	86
Lampiran 19	: Perhitungan <i>RSST Accrual</i> Tahun 2016	87
Lampiran 20	: Perhitungan <i>RSST Accrual</i> Tahun 2017	88
Lampiran 21	: Perhitungan <i>RSST Accrual</i> Tahun 2018	89
Lampiran 22	: Hasil Perhitungan <i>RSST Accrual</i>	90
Lampiran 23	: Perhitungan <i>Financial Performance</i> Tahun 2016.....	91
Lampiran 24	: Perhitungan <i>Financial Performance</i> Tahun 2017	92
Lampiran 25	: Perhitungan <i>Financial Performance</i> Tahun 2018.....	93
Lampiran 26	: Hasil Perhitungan <i>Financial Performance</i>	94
Lampiran 27	: Perhitungan <i>F-Score</i> Tahun 2016.....	95
Lampiran 28	: Perhitungan <i>F-Score</i> Tahun 2017.....	96
Lampiran 29	: Perhitungan <i>F-Score</i> Tahun 2018.....	97
Lampiran 30	: Hasil Perhitungan <i>F-Score</i>	98
Lampiran 31	: Hasil Perhitungan Variabel X dan Variabel Y	99
Lampiran 32	: Hasil Output SPSS Statistik Deskriptif	101
Lampiran 33	: Hasil Output SPSS Uji Normalitas.....	102
Lampiran 34	: Hasil Output SPSS Uji Multikolinearitas	103
Lampiran 35	: Hasil Output SPSS Uji Autokorelasi	104
Lampiran 36	: Hasil Output SPSS Uji Heteroskedastisitas	105
Lampiran 37	: Hasil Output SPSS Uji Analisis Regresi Linier Berganda	106
Lampiran 38	: Hasil Output SPSS Koefisien Determinasi	107
Lampiran 39	: Hasil Output SPSS Uji F	108
Lampiran 40	: Hasil Output SPSS Uji T	109