

**DETERMINAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**Alfi Nurismawati**

**NIM : 17.030.2037**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK**

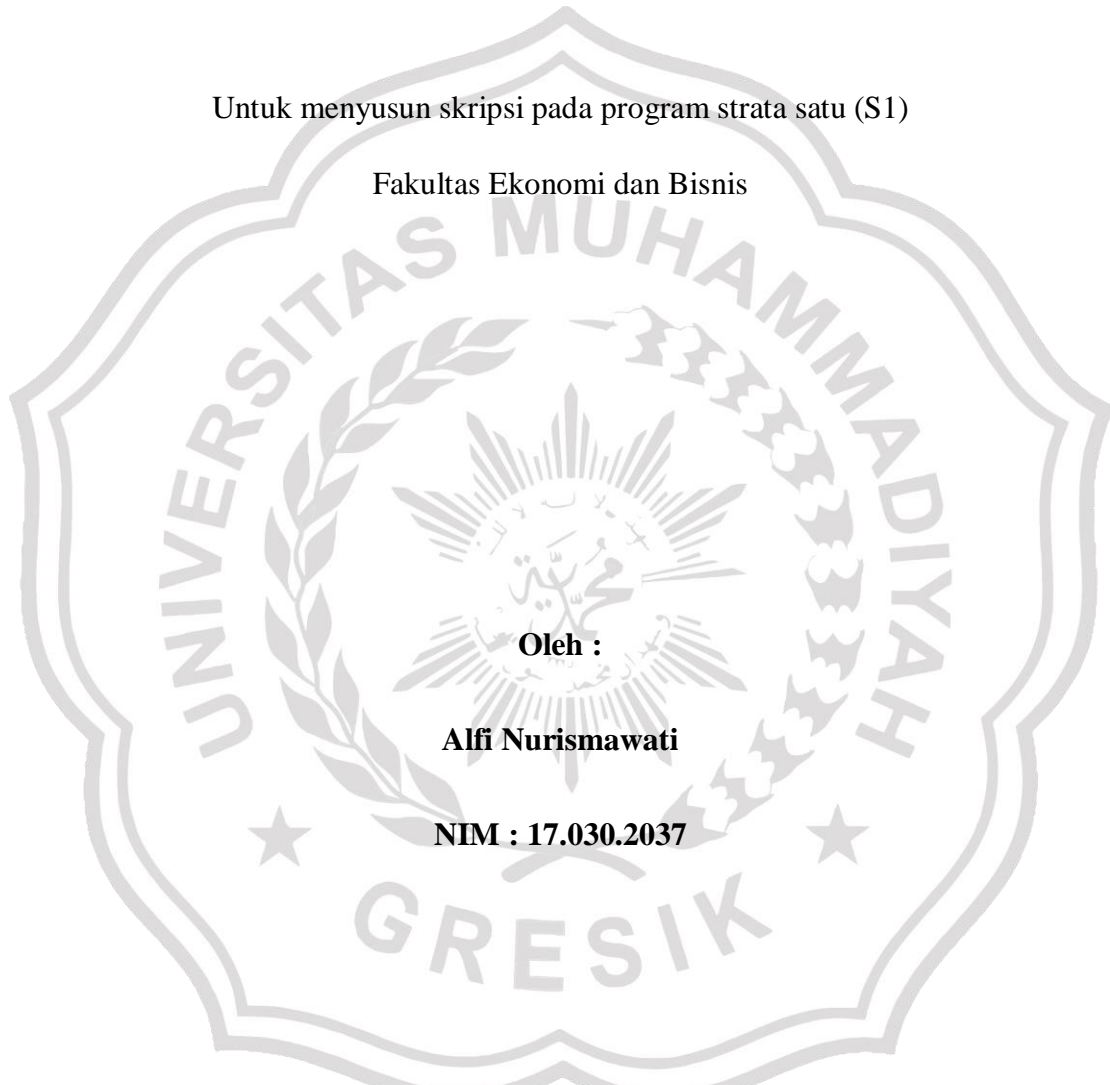
**2021**

**DETERMINAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN**

**SKRIPSI**

Untuk menyusun skripsi pada program strata satu (S1)

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



**Oleh :**

**Alfi Nurismawati**

**NIM : 17.030.2037**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK**

**2021**

SKRIPSI

DETERMINAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
PERUSAHAAN

Oleh :

Alfi Nurismawati NIM : 170302037

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 21 April 2021

Pembimbing



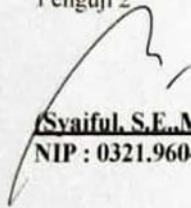
(Moh Afa, S.E., M.SA.)  
NIP : 0321.1602.196

Penguji I



(Dr. Mu'minatus Sholichah, M.Si)  
NIP : 195904011985032001

Penguji 2



(Syaiful, S.E., MM)  
NIP : 0321.9604.029

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



(Sunarno, S.E., M.Si)  
NIP : 0321.9604.028



Ketua Program Studi



(Syaiful, S.E., MM)  
NIP : 0321.9604.029



## PERSEMBAHAN

Kupersembahkan tulisan ini kepada :

1. Allah SWT, Tuhan yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang atas segala rahmat dan hidayah-Nya. Semoga pencapaian ini menjadi salah satu wujud syukur dengan berharap akan ridlo-Nya.
2. Nabi Muhammad SAW, yang telah menjadi suri tauladan dan petunjuk bagi seluruh umat manusia. Semoga hasil ini bisa diamalkan dan dijadikan rujukan bagi seluruh umat dengan sebaik mungkin.
3. Kedua orang tuaku tercinta, atas segala doa dan kasih sayangnya yang tidak henti memberikan segalanya dan menjadikan anaknya sebagai pribadi yang lebih baik lagi, mandiri dan berpendidikan tinggi serta bermanfaat bagi banyak orang. Semoga hasil ini menjadi langkah awal untuk menuju kehidupan yang lebih baik di kemudian hari, Amiiin.
4. Adikku Alya Dwi Septiana dan kekasihku Chabibi Rohman yang telah memberikan semangat yang tiada hentinya, menjadi tempatku berkeluh kesah dan selalu setia untuk mendukung, membantu dalam menyelesaikan hasil skripsi ini.
5. Sahabatku Novita, Ericha, Cindy, Oktaviany, Novi yanti, Novira dan Fikri yang sudah memberikan aku semangat dalam penyusunan skripsi ini maupun di bangku perkuliahan.

6. Teman – teman jurusan Akuntansi, khususnya Akuntansi A Pagi angkatan 2017.  
Semoga kebersamaan dan persaudaraan ini tidak akan pernah terputus. Semoga apa yang sudah kita lewati bersama terkenang dengan manis. Sukses Selalu.



## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.....*

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayah- Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Determinan Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan”. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.

Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi syarat sebagai tugas akhir dalam menempuh studi di Program Sarjana Strata-1 Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik dan lebih dari itu penelitian ini merupakan rangkuman dari proses pembelajaran yang telah ditempuh selama masa perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan. Hal ii disebabkan banyak keterbatasan yang dihadapi penulis baik dalam hal waktu dan informasi. Penulis banyak mendapat dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak untuk menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis ingin menyampaikan terimakasih yang tulus kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.

2. Bapak Suwarno, S.E.,M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.
3. Bapak Muhammad Aufa, S.E., M.SA., Selaku dosen pembimbing yang telah sabar memberikan saran dan masukan selama skripsi ini disusun.
4. Bapak Syaiful, S.E.,M.M., Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Gresik.
5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik yang telah memberi ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak Abdul Manaf dan Ibu Arik Yuliati selaku orang tuaku, sebagai tanda bakti dan terima kasih yang telah merawat, membesarkan, mendidik dan mendukung.
7. Adikku Alya Dwi Septiana dan Kekasihku Chabibi Rohman yang telah membantu mendoakan dan mensupport untuk menyelesaikan skripsi.
8. Kawan – kawanku Novita, Ericha, Cindy, dan yang lainnya terima kasih telah setia menemani dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Sahabatku dari SMA Noviyanti, Oktavianti, dan Fikri yang selalu support dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Teman – teman seperjuanganku “Akuntansi A Pagi angkatan 2017” yang tidak bisa penulis tuliskan satu persatu yang telah memberikan semangat, dorongan dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga segala doa dan bantuan yang diberikan mendapat ridho dari Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan sarandari pembaca untuk perbaikan penulisan skripsi ini. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.....*

Gresik, 24 April 2021

Penulis,

Alfi Nurismawati

170302037





## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
PERSEMBAHAN .....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAKSI.....	xv
<i>ABSTRACT</i> .....	xvi
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Kontribusi Penelitian .....	6
<b>BAB II : TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
2.1 Penelitian Sebelumnya.....	9
2.2 Landasan Teori .....	11
2.2.1 Teori <i>Agency</i> .....	11
2.3 Telaah Literatur .....	13
2.3.1 <i>Fraudulent Financial Reporting (FFR)</i> .....	13
2.3.2 <i>Leverage</i> .....	15

2.3.3 Profitability.....	16
2.3.4 Likuidity.....	17
2.3.5 Capital Turnover.....	17
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	18
2.4.1 Pengaruh <i>Leverage</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	18
2.4.2 Pengaruh <i>Profitability</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	19
2.4.3 Pengaruh <i>Likuidity</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	20
2.4.4 Pengaruh <i>Capital Turnover</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	21
2.5 Kerangka Konseptual .....	22
<b>BAB III : METODE PENELITIAN.....</b>	<b>23</b>
3.1 Pendekatan Penelitian .....	23
3.2 Lokasi Penelitian .....	23
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	23
3.3.1 Populasi Penelitian.....	23
3.3.2 Sampel Penelitian .....	24
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	24
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	24
3.6 Definisi Operasional Variabel .....	25
3.6.1 Variabel Dependen .....	25
3.6.1.1 <i>Accrual Quality</i> .....	25
3.6.1.2 <i>Financial Performance</i> .....	26
3.6.2 Variabel Independen .....	27
3.6.2.1 <i>Leverage</i> .....	28
3.6.2.2 <i>Profitability</i> .....	28
3.6.2.3 <i>Likuidity</i> .....	28
3.6.2.4 <i>Capital Turnover</i> .....	29

3.7 Teknik Analisis Data .....	29
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	29
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	30
3.7.2.1 Uji Normalitas.....	30
3.7.2.2 Uji Multikolonieritas .....	30
3.7.2.3 Uji Autokorelasi.....	31
3.7.2.4 Uji Heteroskedastisitas .....	31
3.7.3. Analisis Regresi Berganda .....	32
3.7.4. Uji Hipotesis .....	33
3.7.4.1 Uji Parsial (t).....	33
3.7.4.2 Uji Simultan (f).....	34
3.7.4.3 Koefisien Determinasi (Adjusted R2).....	35
<b>BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN INTERPRETASI.....</b>	<b>36</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	36
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian .....	37
4.2.1 <i>Fraudulent Financial Reporting (FFR)</i> .....	37
4.2.2 <i>Leverage</i> .....	39
4.2.3 <i>Profitability</i> .....	41
4.2.4 <i>Likuidity</i> .....	42
4.2.5 <i>Capital Turnover</i> .....	44
4.3 Analisis data .....	45
4.3.1 Statistik Deskriptif .....	45
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	48
4.3.2.1 Uji Normalitas.....	48
4.3.2.2 Uji Multikolinieritas .....	50

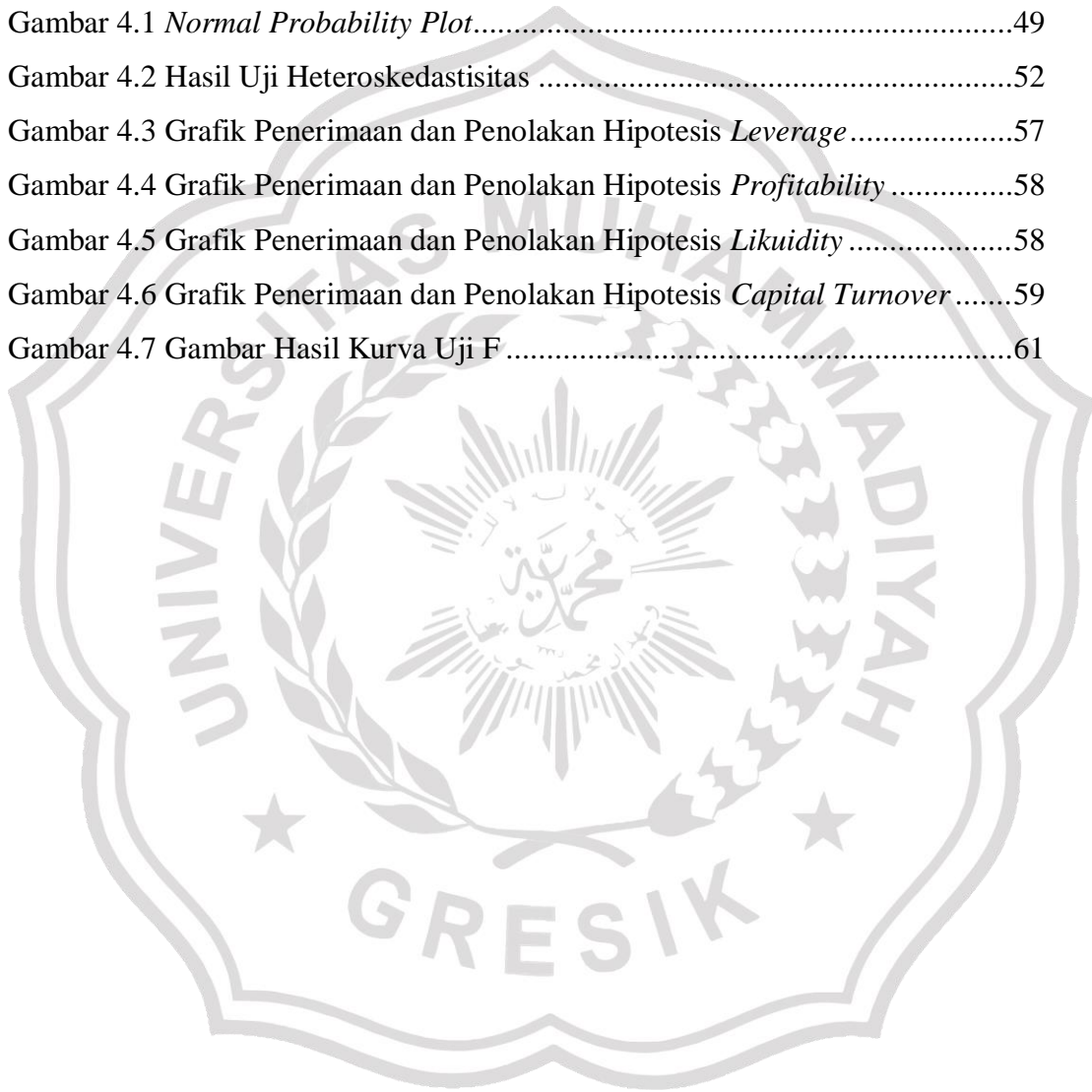
4.3.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	52
4.3.2.4 Uji Autokorelasi.....	53
4.3.3 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	54
4.3.4 Pengujian Hipotesis.....	56
4.3.4.1 Uji Statistic Parsial (t) .....	56
4.3.4.2 Uji Statistic Simultan (f) .....	59
4.3.4.3 Analisis Koefisien Determinasi .....	61
4.4 Interpretasi Hasil Penelitian .....	62
4.4.1 Pengaruh <i>Leverage</i> Terhadap <i>FFR</i> .....	62
4.4.2 Pengaruh <i>Profitability</i> Terhadap <i>FFR</i> .....	63
4.4.3 Pengaruh <i>Likuidity</i> Terhadap <i>FFR</i> .....	65
4.4.4 Pengaruh <i>Capital Turnover</i> Terhadap <i>FFR</i> .....	66
<b>BAB V : PENUTUP .....</b>	<b>68</b>
5.1 Simpulan .....	68
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	69
5.3 Saran .....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN .....</b>	<b>72</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Pemlihan Sampel .....	36
Tabel 4.2 <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	38
Tabel 4.3 <i>Leverage</i> .....	40
Tabel 4.4 <i>Profitability</i> .....	41
Tabel 4.5 Likuidity .....	43
Tabel 4.6 <i>Capital Turnover</i> .....	44
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistic Deskriptif Sebelum <i>Outlier</i> .....	46
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistic Deskriptif Sesudah <i>Outlier</i> .....	46
Tabel 4.9 <i>One Kolmogorov-Smirnov (K-S)</i> .....	50
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolineritas .....	51
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi .....	53
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	54
Tabel 4.13 Hasil Uji Statistic Parsial (t) .....	56
Tabel 4.14 Hasil Uji Statistic Simultan (f) .....	60
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	61

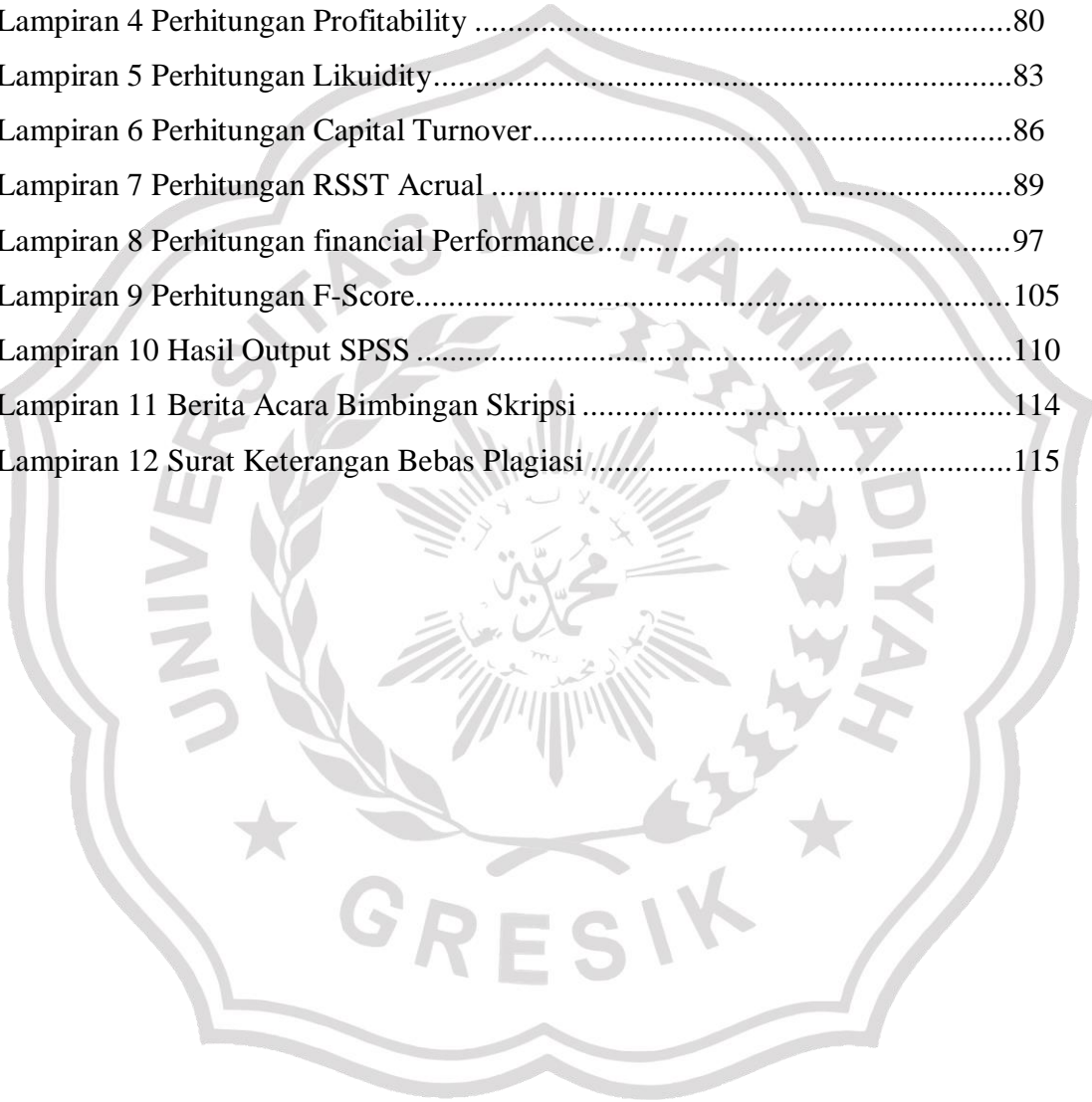
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Konseptual .....	22
Gambar 3.1 Kurva Uji T .....	34
Gambar 3.1 Kurva Uji F.....	34
Gambar 4.1 <i>Normal Probability Plot</i> .....	49
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	52
Gambar 4.3 Grafik Penerimaan dan Penolakan Hipotesis <i>Leverage</i> .....	57
Gambar 4.4 Grafik Penerimaan dan Penolakan Hipotesis <i>Profitability</i> .....	58
Gambar 4.5 Grafik Penerimaan dan Penolakan Hipotesis <i>Likuidity</i> .....	58
Gambar 4.6 Grafik Penerimaan dan Penolakan Hipotesis <i>Capital Turnover</i> .....	59
Gambar 4.7 Gambar Hasil Kurva Uji F .....	61



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Penentuan Perusahaan Manufaktur Periode 2017-2019 .....	73
Lampiran 2 Sampel Penelitian.....	76
Lampiran 3 Perhitungan Leverage.....	77
Lampiran 4 Perhitungan Profitability .....	80
Lampiran 5 Perhitungan Likuidity.....	83
Lampiran 6 Perhitungan Capital Turnover.....	86
Lampiran 7 Perhitungan RSST Acrual .....	89
Lampiran 8 Perhitungan financial Performance.....	97
Lampiran 9 Perhitungan F-Score.....	105
Lampiran 10 Hasil Output SPSS .....	110
Lampiran 11 Berita Acara Bimbingan Skripsi .....	114
Lampiran 12 Surat Keterangan Bebas Plagiasi .....	115



Alfi Nurismawati, 170302037, **Determinan Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan, Akuntansi**, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik, Maret 2021.

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan perusahaan berdasarkan analisis pengaruh rasio keuangan dengan menggunakan *teory agency*. Variabel dependen penelitian ini yaitu *fraudulent financial reporting*, sedangkan variabel independen dalam penelitian ini yaitu *leverage*, *profitability*, *liquidity*, dan *capital turnover*. Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI periode 2017 – 2019. Pemilihan sampel penelitian ini dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Pengujian hipotesisnya dilakukan dengan metode analisis regresi berganda. Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Leverage* berpengaruh positif signifikan terhadap *fraudulent financial reporting (FFR)*. Untuk variabel *Capital turnover* memberikan hasil berpengaruh negatif signifikan terhadap *fraudulent financial reporting (FFR)*. Dan variabel *likuidity* dan *profitability* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting (FFR)*.

**Kata Kunci** : *Leverage, Likuidity, Profitability, Capital Turnover, Fraudulent Financial Reporting.*



Alfi Nurismawati, 170302037, *Determinants of Fraud in the Company's Financial Statements, Accounting, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah Gresik University, March 2021.*

### **ABSTRACT**

*This study aims to detect fraud in the company's financial statements based on the analysis of the effect of financial ratios using agency theory. The dependent variable in this study is fraudulent financial reporting, while the independent variables in this study are leverage, profitability, liquidity, and capital turnover. The population of this research is manufacturing companies listed on the IDX for the period 2017 - 2019. The sample selection for this study was carried out by using purposive sampling method. Hypothesis testing is done by using multiple regression analysis method. The results of this study indicate that the leverage variable has a significant positive effect on fraudulent financial reporting (FFR). The Capital turnover variable gives a significant negative effect on fraudulent financial reporting (FFR). And the variables of liquidity and profitability have no effect on fraudulent financial reporting (FFR).*

**Keywords:** *Leverage, Likuidity, Profitability, Capital Turnover, Fraudulent Financial Reporting.*