

PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, *LEVERAGE*
DAN LIKUIDITAS TERHADAP *FINANCIAL*
STATEMENT FRAUD



OLEH :
WIMAR JECONIAH
3203016076

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2020

PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, *LEVERAGE*
DAN LIKUIDITAS TERHADAP *FINANCIAL*
STATEMENT FRAUD

SKRIPSI
Diajukan Kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
WIMAR JECONIAH
3203016076

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2020

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, *LEVERAGE*
DAN LIKUIDITAS TERHADAP *FINANCIAL*
*STATEMENT FRAUD***

Oleh:
WIMAR JECONIAH
3203016076

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing,



Dr. Teodora Winda Mulia, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA.

NIDN : 0710127702

Tanggal: 15 Juni 2020

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Wimar Jeconiah NRP 3203016076

Telah diuji pada tanggal 13 Juli 2020 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



(Dr. Teodora Winda Mulia, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA.)

NIDN. 0710127702

Mengetahui,

Dekan,



D. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPA.

NIDN. 0713097203

Ketua Jurusan,



S. Patricia Febrina D., SE., MA.

NIDN. 0711028601

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Wimar Jeconiah
NRP : 3203016076
Judul Skripsi : Pengaruh Stabilitas Keuangan, *Leverage*, Dan
Likuiditas Terhadap *Financial Statement Fraud*

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-Undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 22 Juni 2020

Yang menyatakan,



(Wimar Jeconiah)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala kasih karunia, berkat dan penyertaan-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan tepat waktu. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dan terselesaikan dengan baik tanpa bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPA., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ibu S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE., MA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Ibu Dr. Dian Purnama Sari, SE., MSA., selaku Dosen Wali yang banyak memberikan motivasi dan semangat bagi penulis hingga mencapai tahap akhir dari penulisan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Teodora Winda Mulia, M.Si., SE., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pengetahuan dan memberikan dorongan serta saran untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Ibu Dr. Dyna Rachmawati, M.Si, SE., Ak. selaku dosen yang memberikan semangat dan motivasi bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang memberikan ilmu pengetahuan selama studi penulis.
7. Orang tua, saudara dan seluruh keluarga besar penulis yang telah memberikan dukungan, doa dan segalanya yang terbaik untuk penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
8. Rekan-rekan satu bimbingan, yaitu Adellia, Lydia, Jessica, Sandra, dan Irene yang bersama memberikan bantuan, semangat, doa, dukungan, motivasi, serta masukan dan saran selama penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

9. Teman-teman penulis lainnya, yaitu Liana, Margareth, Vivi Avionota, Viviana Gosal, Mira, Devi, Wibisono, Alicia dan Pamela yang memberikan semangat, doa, dukungan, motivasi, serta masukan dan saran selama penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
10. Rekan-rekan Kelompok Ngeri, yaitu Wisjnu, Ronal, Katarina, Anastasya, Indra, Marcellino Reza, Jerrica, Marcellino Hendrawan, Kurnia Rosida yang memberikan semangat, doa, dukungan, motivasi, serta masukan dan saran selama penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
11. Rekan-rekan *Desperado*, yaitu Reynaldo, Juan, Sean, Eric, Marco, Gadmon, Sean, dan Albert yang memberikan semangat, doa, dukungan, motivasi, serta masukan dan saran selama penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
12. Rekan-rekan *Heavenz Gate*, yaitu Kelvin, Wynston, Calvin, Hendy, dan Andre yang memberikan bantuan, semangat, doa, dukungan, motivasi, serta masukan dan saran selama penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
13. Rekan-rekan *The Land of Dawn*, yaitu Kevin, Chris, Tanto, Angel, Stefanny, Grace, Surya, dan Joshua yang bersama memberikan bantuan, semangat, doa, dukungan, motivasi, serta masukan dan saran selama penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
14. Saudara seiman penulis Connect Group North Youth 3, yaitu Hendy, Surya, Selvy, Imelda, Andy, Eko, Natalie, Naomi, Audrey, Eva, Christopher, Radit, Rere, Rudolf, Steven, Stiven Banks, Tessa, Lydia, Rudolf, Melani, Tresia, dan Marcela yang bersama memberikan bantuan, semangat, doa, dukungan, motivasi, serta masukan dan saran selama penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
15. Rekan-rekan pelayanan *Data Ministry* Gereja Mawar Sharon, yaitu Leo, Rico, Erinna, Yunus, Andreas Susilo, Putri Mellania, Abi, Rosalinda, Abi, Jessica, Ferry, Stevani, Sandro, Yoab dan Elizabeth yang bersama memberikan bantuan, semangat, doa, dukungan, motivasi, serta masukan dan saran selama penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

16. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas segala doa, dukungan, semangat dan perhatian serta bantuan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan dari awal kuliah hingga mencapai tahapan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kesalahan maupun kekurangan, oleh karena itu segala kritik maupun saran yang membangun akan diterima penulis dengan terbuka demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi pembaca.

Surabaya, 22 Juni 2020

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xiv
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	12
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	13
2.2 Penelitian Terdahulu	25
2.3 Pengembangan Hipotesis	32
2.4 Model Penelitian	34
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian.....	35
3.2 Identifikasi, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	35
3.3 Jenis dan Sumber Data	38
3.4 Metode Pengumpulan Data	38
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Penyampelan	39
3.6 Analisis Data	39
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	43
4.2 Deskripsi Data.....	44

4.3 Hasil Analisis Data.....	45
4.4 Pembahasan.....	51

BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

5.1 Simpulan	55
5.2 Keterbatasan	56
5.3 Saran.....	56

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Perbandingan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Saat Ini	30
Tabel 4.1. Kriteria Pemilihan Sampel.....	43
Tabel 4.2. Hasil Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4.3. Uji <i>Overall Model Fit Test</i>	45
Tabel 4.4. Uji <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	46
Tabel 4.5. Uji Koefisien Determinasi	46
Tabel 4.6. Uji Matriks Klasifikasi.....	47
Tabel 4.7. Uji <i>Wald</i>	48
Tabel 4.8. Uji Hipotesis	50

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Model Penelitian	34

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Nama Perusahaan
- Lampiran 2. Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Uji Regresi Logistik
- Lampiran 4. Hasil Uji *Omnibus Tests of Model Coefficients*
- Lampiran 5. Hasil Uji Koefisien Determinan (*Nagelkerke R²*)
- Lampiran 6. Hasil Uji *Hosmer and Lemeshow Goodness of Fit Test*
- Lampiran 7. Hasil Uji Matriks Klasifikasi
- Lampiran 8. Hasil Uji *Wald*
- Lampiran 9. Hasil Uji Korelasi Matriks
- Lampiran 10. *Observed Groups and Predicted Probabilities*

ABSTRAK

Laporan keuangan suatu perusahaan berisikan tentang informasi keuangan seperti aset, liabilitas dan ekuitas yang telah disusun berdasarkan jumlah transaksi perusahaan dalam suatu periode. Laporan keuangan harus memuat harus memuat informasi secara transparan dan harus bebas dari kecurangan supaya tidak merugikan siapapun. Menurut ACFE jenis kecurangan terbagi menjadi tiga yaitu korupsi, penyalahgunaan aset, dan kecurangan laporan keuangan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis dan memberikan bukti empiris pengaruh stabilitas keuangan, likuiditas, dan *leverage* terhadap terjadinya *financial statement fraud*.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan pengujian hipotesis. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang didapatkan dengan metode pengumpulan data yaitu menggunakan laporan tahunan perusahaan yang telah terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Objek penelitian adalah perusahaan bidang manufaktur dengan kriteria telah terdaftar di Bursa Efek Indonesia yang tidak mengalami *delisting*, menggunakan mata uang rupiah, dan tidak mengalami kerugian selama tahun 2016-2018. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi logistik.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa stabilitas keuangan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Fenomena ini menjelaskan bahwa stabilitas keuangan perusahaan yang buruk belum tentu mengindikasikan terjadinya kecurangan laporan keuangan. *Leverage* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Fenomena ini menunjukkan rasio *leverage* suatu perusahaan yang tinggi belum tentu mengindikasikan terjadinya kecurangan laporan keuangan. Likuiditas tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Fenomena ini menunjukkan bahwa walaupun tingkat likuiditas tinggi maka belum tentu menjadi mengindikasikan terjadinya kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Stabilitas keuangan, *leverage*, likuiditas, *financial statement fraud*.

ABSTRACT

The Influence of Financial Stability, Leverage and Liquidity of Financial Statement Fraud

The company's financial statements contain financial information such as assets, liabilities and equity that have been compiled based on the number of company transactions within a period. Financial statements must contain transparent information and must be free of fraud in order to avoid harm to anyone. According to ACFE fraud type is divided into three namely corruption, misuse of assets, and fraud financial statements. The purpose of this research is to analyse and provide empirical evidence of financial stability, liquidity, and leverage on the occurrence of financial statement fraud.

This research is a type of quantitative study with hypothesis testing. The type of data used in this research is the secondary data obtained by the method of collecting data using the annual report of the company that has been listed on the Indonesia Stock Exchange. The research object is a manufacturing company that has been listed on the Indonesia stock Exchange which is not delisting, using rupiah currency, and did not suffer losses during the year 2016-2018. The data analysis technique used is logistic regression.

The results of this study explained that financial stability has no effect on financial statements fraud. This phenomenon explains that the financial stability of bad companies does not necessarily indicate the occurrence of fraudulent financial statements. Leverage has no effect on fraudulent financial statements. This phenomenon shows the ratio of leverage to a high company does not necessarily indicate the occurrence of fraud financial statements. Liquidity has no effect on cheating financial statements. This phenomenon shows that although the high liquidity level it is not necessarily a indicating the occurrence of fraud financial statements.

Keywords: Financial stability, liquidity, leverage, financial statement fraud.