

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TEKANAN
EKSTERNAL, TARGET KEUANGAN, DAN KONDISI
INDUSTRI TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)**



OLEH :
ELISABET ASIH PALUPI
3803019006

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
(KAMPUS KOTA MADIUN)
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
2023**

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TEKANAN
EKSTERNAL, TARGET KEUANGAN, DAN KONDISI
INDUSTRI TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)**

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

OLEH:
ELISABET ASIH PALUPI
3803019006

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
(KAMPUS KOTA MADIUN)
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
2023

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TEKANAN
EKSTERNAL, TARGET KEUANGAN, DAN KONDISI
INDUSTRI TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)**

**OLEH :
ELISABET ASIH PALUPI
3803019006**

**Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji**

Pembimbing



(Haris Wibisono, S.E., M.Si., Ak., C.A.)

Tanggal: 17 Maret 2023

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang telah ditulis oleh: Elisabet Asih Palupi NRP. 3803019006
Telah diuji pada tanggal 27 Maret 2023 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



(Sri Rustiyarningsih, S.E., M.Si., Ak., CA.)
NIDN. 0711116902

Mengetahui:

Dekan Fakultas Bisnis,

(Dr. Hendra Wijaya, S.Kt., M.M., CPMA.)
NIDN. 0718108506

Ketua Program Studi,

(Intan Immanuela, S.E., M.SA.)
NIDN. 0724127401

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

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

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Elisabet Asih Palupi

NRP : 3803019006

Judul Skripsi : Pengaruh Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Target Keuangan, dan Kodisi Industri Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)

Menyatakan bahwa 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 Universitas Katolik 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.

Madiun, 17 Maret 2023
Yang Menyatakan



(Elisabet Asih Palupi)

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus, karena anugerah dan berkat-Nya yang melimpah, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik yang berjudul: **“Pengaruh Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Target Keuangan, dan Kondisi Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)”**. Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi syarat sebagai tugas akhir dalam menempuh studi Program Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya Kampus Kota Madiun.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang selama ini turut serta memberikan dukungan, doa, serta motivasi sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini:

1. Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan kelancaran, kebaikan, dan berkat-Nya kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Hendra Wijaya, S.Akt, M.M., CPMA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Ibu Sri Rustiyaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku wakil Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya Kampus Kota Madiun.
4. Ibu Intan Immanuela, S.E., M.SA. selaku ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya Kampus Kota Madiun.
5. Bapak Haris Wibisono, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen pembimbing yang telah bersedia membimbing dengan sabar dan banyak memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta Karyawan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya Kampus Kota Madiun yang telah memberikan ilmu pengetahuan, motivasi, pendapat, dan pengarahan yang sangat berarti bagi penulis di dalam bangku perkuliahan.

7. Bapak dan ibu staff perpustakaan Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya Kampus Kota Madiun yang telah memberikan pelayanan peminjaman literatur yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kedua Orang tua, Bapak Agustinus Suwito dan Ibu Margareta Poningsih tercinta yang selama ini selalu memberikan semangat, doa, dorongan, nasehat, dan kasih sayang yang tidak ada habisnya hingga penulis kuat dan selalu berusaha dalam menyelesaikan penelitian ini.
9. Saudara kakak Yulio Wirawan, S.Pd dan Ignatius Gunawan serta adik Thomas Catur Wibowo yang selalu mendukung dan memberikan semangat selama penelitian.
10. Suster Putri Kasih (Sr. Agnes, Sr. Rita, dan Sr. Afra) yang mendukung melanjutkan kuliah saat di asrama dan memberikan semangat serta doa untuk kelancaran dalam penyelesaian penelitian.
11. Semua sanak saudara yang juga memberikan semangat untuk menyelesaikan penelitian.
12. Sahabat dan teman sejawat, terimakasih atas dukungan dan motivasi untuk membantu penulis menyelesaikan skripsi ini. Semoga pertemanan ini tetap terjalin kedepannya.
13. Semua pihak yang membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Terimakasih

Madiun, 17 Maret 2023

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	7
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	9
2.1.2 <i>Fraud Triangle Theory</i>	10
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan	13
2.1.4 Stabilitas Keuangan	14
2.1.5 Tekanan Eksternal	14
2.1.6 Target Keuangan	15
2.1.7 Kondisi Industri (<i>Nature of Industry</i>)	16
2.2 Penelitian Terdahulu	17
2.3 Pengembangan Hipotesis	18

2.3.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	18
2.3.2 Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	20
2.3.3 Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	21
2.3.4 Pengaruh Kondisi Industri (<i>Nature of Industry</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	22
2.4 Rerangka Konseptual	24
BAB 3 METODE PENELITIAN	25
3.1 Desain Penelitian	25
3.2 Identifikasi, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	25
3.2.1 Identifikasi Variabel	25
3.2.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	25
3.3 Jenis dan Sumber Data	28
3.4 Metode Pengumpulan Data	29
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	29
3.6 Analisis Data	29
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif	29
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	30
3.6.2.1 Uji Normalitas	30
3.6.2.2 Uji Multikolinearitas	31
3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas	31
3.6.2.4 Uji Autokorelasi	32
3.6.3 Uji Hipotesis	32
3.6.3.1 Koefisien Determinasi (R^2)	32
3.6.3.2 Analisis Regresi Linear Berganda	32
3.6.3.3 Uji Signifikan Parsial (Uji t)	33
3.6.3.4 Uji Signifikan Simultan (Uji F)	34
BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN	35
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	35

4.2 Hasil Penelitian	35
4.2.1 Statistik Deskriptif	35
4.3 Hasil Analisis Data	38
4.3.1 Uji Asumsi Klasik	38
4.3.2 Uji Hipotesis	42
4.4 Pembahasan	45
4.4.1 Pengaruh Stabilitas keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan	45
4.4.2 Pengaruh Tekanan eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan	46
4.4.3 Pengaruh Target keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan	47
4.4.4 Pengaruh Kondisi industri (<i>Nature of Industry</i>) terhadap kecurangan laporan keuangan	48
BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN.....	50
5.1 Kesimpulan	50
5.2 Keterbatasan	50
5.3 Saran	51
DAFTAR PUSTAKA	52
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	10
Gambar 2.2 Rerangka Konseptual	24
Gambar 4.1 Uji Normalitas sebelum mengeluarkan data <i>outlier</i>	38
Gambar 4.2 Uji Normalitas setelah mengeluarkan data <i>outlier</i>	39
Gambar 4.3 Uji Heterokedastisitas setelah mengeluarkan <i>outlier</i>	41

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel	35
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif sebelum mengeluarkan data <i>outlier</i>	36
Tabel 4.3 Hasil Statistik Deskriptif setelah mengeluarkan data <i>outlier</i>	36
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>K-S</i> sebelum mengeluarkan data <i>outlier</i>	38
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>K-S</i> setelah mengeluarkan data <i>outlier</i>	40
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas setelah mengeluarkan data <i>outlier</i>	40
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi setelah mengeluarkan data <i>outlier</i>	42
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	42
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	43
Tabel 4.10 Hasil Uji F	45

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan yang Memenuhi Kriteria Sampel
- Lampiran 2. Perhitungan Kecurangan Laporan Keuangan
- Lampiran 3. Perhitungan Stabilitas Keuangan
- Lampiran 4. Perhitungan Tekanan Eksternal
- Lampiran 5. Perhitungan Target Keuangan
- Lampiran 6. Perhitungan Kondisi Industri
- Lampiran 7. Variabel Penelitian
- Lampiran 8. *Outlier* dengan Menggunakan Metode *BOXPLOT*
- Lampiran 9. Variabel Penelitian Setelah Mengeluarkan *Outlier*
- Lampiran 10. Hasil Output SPSS

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TEKANAN EKSTERNAL,
TARGET KEUANGAN, DAN KONDISI INDUSTRI TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan, dan kondisi industri terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2021 berjumlah 32 perusahaan. Metode pengambilan sampel dengan teknik *purposive sampling* yaitu perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2019-2021, perusahaan perbankan yang mempublikasikan data laporan keuangan secara lengkap selama tahun 2019-2021, perusahaan perbankan yang memenuhi data laporan keuangan yang dibutuhkan, dan perusahaan perbankan yang menggunakan mata uang rupiah dalam laporan keuangan. Berdasarkan metode pengambilan sampel tersebut diperoleh sebanyak 18 perusahaan. Peneliti menggunakan analisis regresi berganda untuk menguji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa stabilitas keuangan berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan tekanan eksternal, target keuangan, dan kondisi industri tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

***Kata Kunci: stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan,
kondisi industri, kecurangan laporan keuangan***

**THE EFFECT OF FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE,
FINANCIAL TARGETS, AND NATURE OF INDUSTRY ON
FINANCIAL STATEMENTS FRAUD
(Empirical Study of Banking Companies Listed on the Indonesia
Stock Exchange for the 2019-2021 Period)**

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of financial stability, external pressure, financial targets, and nature of industry on financial statements fraud. This research uses quantitative methods. The population in this study are all banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for 2019-2021 totaling 32 companies. The sampling method uses a purposive sampling technique, namely banking companies listed on the IDX in 2019-2021, banking companies that publish complete financial report data for 2019-2021, banking companies that meet the required financial report data, and banking companies that use the rupiah currency in their financial reports. Based on the sampling method obtained as many as 18 companies. Researchers use multiple regression analysis to test the hypothesis. The results of the study show that financial stability has a negative effect on financial statements fraud, while external pressures, financial targets, and nature of industry have no effect on financial statements fraud.

Keywords: financial stability, external pressure, financial targets, nature of industry, financial statements fraud