



**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN,
KONDISI INDUSTRI, TEKANAN EKSTERNAL,
MANAJEMEN LABA DAN *GOOD CORPORATE
GOVERNANCE* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
SEKTOR *CONSUMER NON-CYCLICALS* YANG
TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA
(BEI) TAHUN 2017-2021**

Oleh :

NIKHLA ABIDATUN NAUFA

NIM. 2019-12-045

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**



**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN,
KONDISI INDUSTRI, TEKANAN EKSTERNAL,
MANAJEMEN LABA DAN *GOOD CORPORATE
GOVERNANCE* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
SEKTOR *CONSUMER NON-CYCLICALS* YANG
TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA
(BEI) TAHUN 2017-2021**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang
pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh :

NIKHLA ABIDATUN NAUFA

NIM. 2019-12-045

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KONDISI INDUSTRI,
TEKANAN EKSTERNAL, MANAJEMEN LABA DAN *GOOD
CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR CONSUMER NON-
CYCLICALS YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA
(BEI) TAHUN 2017-2021

Oleh

NIKHLA ABIDATUN NAUFA

NIM. 2019-12-045

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan di hadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

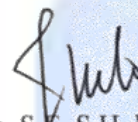
Kudus, 11 Agustus 2023

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0603037801



Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H.
NIDN. 0601037201

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertan Smekekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

Pembimbing II



Naila Rizki Safisa, S.E., M.Sc
NIDN.0630109202

SURAT PERNYATAAN

Nama : Nikhla Abidatun Naufa
NIM : 201912045
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Perguruan Tinggi : Universitas Muria Kudus

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KONDISI INDUSTRI, TEKANAN EKSTERNAL, MANAJEMEN LABA DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR *CONSUMER NON-CYCLICALS* YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2021”** adalah hasil tulisan saya sendiri, dimana tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 27 Juli 2023

Yang membuat pernyataan



Nikhla Abidatun Naufa

NIM. 201912045

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Pencapaian besar pada umumnya lahir dari pengorbanan yang besar, dan bukanlah hasil dari keegoisan”

- Napoleon Hill

“God feeds every bird but doesn’t put it right into the nest”

- Mark Lee

“Doesn’t have a choice is a choice”

- Nikhla A Naufa

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua dan adik saya yang telah memberi *support* dari awal hingga saat ini.
2. Kepada diri saya sendiri yang sudah berjuang dan berusaha dalam keadaan yang berat.
3. Kepada sahabat saya mahasiswa awrekeh, cutecumber gang dan ibu hazel yang selalu kebersamai saya.
4. Kepada Almamater saya yang sudah memberikan banyak sekali pengalaman dan pengetahuan yang kelak dapat bermanfaat bagi saya.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

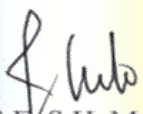
**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KONDISI INDUSTRI,
TEKANAN EKSTERNAL, MANAJEMEN LABA DAN *GOOD
CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR CONSUMER NON-
CYCLICALS YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA
(BEI) TAHUN 2017-2021**

Oleh:
NIHLA ABIDATUN NAUFA
NIM. 2019-12-045


Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji hari senin, tanggal 11 Agustus 2023
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI


Ketua


Dr. Mulyanto, S.E./S.H., M.Si., M.M., M.H.
NIDN.0601037201

Sekretaris


Aprilia Whetyningtyas, S.E., M.Si
NIDN.0607048403

Anggota


Naila Rizki Salisa, S.E., M.Sc
NIDN.0630109202

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat-Nya maka penelitian dan penulisan skripsi mengenai **“Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, Tekanan Eksternal, Manajemen Laba dan *Good Corporate Governance* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor *consumer non-cyclicals* Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2017-2021”**, sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin selesai tanpa adanya dukungan, bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak selama penyusunan. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih setulus-tulusnya kepada :

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Zuliyati, S.E., M.Si., AK, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus.
3. Dr. Mulyanto, S.E, S.H, M.Si., M.M., M.H selaku dosen pembimbing I skripsi atas segala bimbingan, arahan serta saran yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Naila Rizki Salisa, S.E., M.Sc selaku dosen pembimbing II skripsi atas segala bimbingan, arahan serta saran yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Penulis berharap penelitian ini memberikan manfaat bagi penelitian berikutnya, serta bagi masyarakat dan juga bagi akademis.

Kudus, 27 Juli 2023

Penulis,

Nikhla Abidatun Naufa



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh stabilitas keuangan, kondisi industri, tekanan eksternal, manajemen laba dan *good corporate governance* terhadap kecurangan laporan keuangan. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu *annual report* perusahaan sektor *consumer non-cyclicals* yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2021. Metode yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah *purposive sampling*. Banyaknya sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 175 perusahaan. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa stabilitas keuangan, kondisi industri dan *good corporate governance* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan tekanan eksternal berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan dan manajemen laba berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : *Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, Tekanan Eksternal, Manajemen Laba, Good Corporate Governance Dan Kecurangan Laporan Keuangan.*

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of financial stability, industry conditions, external pressure, earnings management and good corporate governance on financial statement fraud. The data used in this study is secondary data, namely the annual reports of non-cyclical consumer sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for 2017-2021. The method used in sampling is purposive sampling. The number of samples used in this study were 175 companies. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis. The results of this study indicate that financial stability, industrial conditions and good corporate governance have no effect on fraudulent financial statements, while external pressure has a negative effect on financial report destruction and earnings management has a positive effect on financial statement fraud.

Keywords : Financial Stability, Nature of Industry, External Pressure, Earnings Management, Good Corporate Governance Dan Financial Reporting Fraud.

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----------|
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| SURAT PERNYATAAN..... | iv |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN | v |
| HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI | vi |
| KATA PENGANTAR | vii |
| ABSTRAK | ix |
| ABSTRACT..... | x |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR TABEL..... | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian..... | 1 |
| 1.2 Ruang Lingkup | 11 |
| 1.3 Perumusan Masalah..... | 12 |
| 1.4 Tujuan Penelitian..... | 13 |
| 1.5 Kegunaan Penelitian | 14 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 15 |
| 2.1 Landasan Teori | 15 |
| 2.2 Hasil Penelitian Terdahulu | 22 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis..... | 30 |
| 2.4 Perumusan Hipotesis | 31 |
| 2.4.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 31 |
| 2.4.2 Pengaruh Kondisi Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 32 |
| 2.4.3 Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 34 |
| 2.4.4 Pengaruh Manajemen Laba terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 35 |

| | |
|--|-----------|
| 2.4.5 Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 36 |
| 2.4.6 Pengaruh Dewan Komisaris terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 37 |
| 2.4.7 Pengaruh Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 38 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | 40 |
| 3.1 Rancangan Penelitian | 40 |
| 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel | 40 |
| 3.2.1 Kecurangan Laporan Keuangan | 40 |
| 3.2.2 Stabilitas Keuangan | 42 |
| 3.2.3 Kondisi Industri | 42 |
| 3.2.4 Tekanan Eksternal | 43 |
| 3.2.5 Manajemen Laba | 43 |
| 3.2.6 <i>Good Corporate Governance</i> | 45 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data | 46 |
| 3.4 Populasi dan Sampel..... | 46 |
| 3.5 Pengumpulan Data..... | 47 |
| 3.6 Pengelolaan Data | 47 |
| 3.7 Analisis Data..... | 47 |
| 3.7.1 Estimasi Regresi Data Panel..... | 48 |
| 3.7.2 Pemilihan Estimasi Regresi Data Panel..... | 49 |
| 3.7.3 Pemilihan Model | 50 |
| 3.7.4 Analisis Statistik Deskriptif..... | 51 |
| 3.7.5 Analisis Regresi Linear Berganda | 51 |
| 3.7.6 Pengujian Hipotesis | 52 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 54 |
| 4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 54 |
| 4.2. Penyajian Data | 54 |
| 4.3. Analisis Data..... | 56 |
| 4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif..... | 56 |

| | |
|--|-----------|
| 4.3.2 Pemilihan Model Data Panel | 60 |
| 4.3.2.1 <i>Chow Test</i> | 60 |
| 4.3.2.2 <i>Lagrange Multiplier Test</i> | 61 |
| 4.3.3 Analisis Regresi Linear Berganda Data Panel..... | 61 |
| 4.3.4 Uji Hipotesis | 63 |
| 4.3.4.1 Koefisien Determinasi (R^2)..... | 63 |
| 4.3.4.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)..... | 63 |
| 4.3.4.3 Uji Parsial (Uji T) | 64 |
| 4.4. Pembahasan | 67 |
| 4.4.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 67 |
| 4.4.2 Pengaruh Kondisi Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 68 |
| 4.4.3 Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 69 |
| 4.4.4 Pengaruh Manajemen Laba terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 71 |
| 4.4.5 Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 72 |
| 4.4.6 Pengaruh Dewan Komisaris terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 73 |
| 4.4.7 Pengaruh Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 74 |
| BAB V PENUTUP..... | 76 |
| 7.1 Kesimpulan..... | 76 |
| 7.2 Keterbatasan Penelitian | 77 |
| 7.3 Saran | 77 |
| DAFTAR PUSTAKA | 78 |
| LAMPIRAN..... | 81 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu | 22 |
| Tabel 4. 1 Kriteria Pemilihan Sampel Penelitian | 55 |
| Tabel 4. 2 Hasil Statistik Deskriptif | 57 |
| Tabel 4. 3 Hasil Chow Test | 60 |
| Tabel 4. 5 Hasil Lagrange Multiplier Test | 61 |
| Tabel 4. 6 Hasil Regresi Linear Berganda Data Panel dengan Estimasi Model Common Effect | 62 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 63 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F) | 64 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Parsial (Uji T) | 65 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|-----|
| Lampiran 1.1 Pemilihan Sampel..... | 81 |
| Lampiran 1.2 Perusahaan Sampel..... | 87 |
| Lampiran 1.3 Tabulasi Stabilitas Keuangan | 88 |
| Lampiran 1.4 Tabulasi Kondisi Industri | 93 |
| Lampiran 1.5 Tabulasi Tekanan Eksternal..... | 102 |
| Lampiran 1.6 Tabulasi Manajemen Laba..... | 107 |
| Lampiran 1.7 Tabulasi Kepemilikan Manajerial | 155 |
| Lampiran 1.8 Tabulasi Dewan Komisaris..... | 160 |
| Lampiran 1.9 Tabulasi Komite Audit | 165 |
| Lampiran 1.10 Tabulasi Kecurangan Laporan Keuangan..... | 170 |
| Lampiran 1. 11 Tabel F..... | 175 |
| Lampiran 1.12 Output Eviews | 176 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|-----|
| Gambar 1. 1 Kerangka Pemikiran..... | 30 |
| Gambar 1.2 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif..... | 176 |
| Gambar 1.3 Hasil Chow Test..... | 177 |
| Gambar 1.5 Hasil Lagranger Multiplier Test..... | 178 |
| Gambar 1.6 Model Common Effect..... | 179 |

