



**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY*,
EXTERNAL PRESSURE, DAN AROGANSI
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR
CONSUMER NON-CYCLICALS YANG
TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2017-2021**

Oleh:
FATIMATUZ ZAHRO'
NIM. 2019-12-207

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**



**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY*,
EXTERNAL PRESSURE, DAN AROGANSI
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR
CONSUMER NON-CYCLICALS YANG
TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 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:
FATIMATUZ ZAHRO'
NIM. 2019-12-207

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE*, DAN
AROGANSI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN SEKTOR *CONSUMER NON-CYCLICALS* YANG
TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2021**

Oleh:

Fatimatuz Zahro'
NIM. 2019-12-207

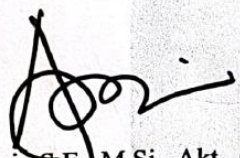
Skripsi ini diajukan dan dipertahankan dihadapan Tim penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 28 Februari 2024

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


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

Dosen Pembimbing I

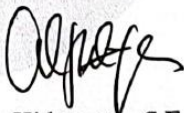

Dr. Ashari., S.E., M.Si., Akt., CA., CPA
NIDN. 0608127602

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

Dosen Pembimbing II


Alfiani Nur Hidayati., S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0603108901

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“Kau itu punya iman, sesuatu yang lebih tinggi dari hati. Kau pakai iman kau untuk mengontrol hati kau”

(Zulham S. Lubis – Ajari Aku Islam)

Hauslah akan ilmu, jangan sampai ketidaktahuanmu akan sesuatu menciptakan resiko yang lebih besar di hidupmu.

(Fatimatuz Zahro')

PERSEMBAHAN:

Skripsi ini saya persembahkan

1. Untuk diri saya sendiri yang selalu berusaha menerima serta memperbaiki keadaan agar lebih baik.
2. Keluarga tercinta yang menjadi tujuan utama hingga skripsi ini terselesaikan.
3. Dosen pembimbing yang hebat.
4. Sahabat – sahabat mahasiswa awrekeh dan ida yang *supportif*.
5. Serta rekan – rekan kerja yang selalu menjadi motivasi dalam penyelesaian skripsi ini

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

PENGARUH *FINANCIAL STABILITY*, *EXTERNAL PRESSURE*, DAN AROGANSI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR *CONSUMER NON-CYCLICALS* YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2021

Oleh:

Fatimatuz Zahro'

NIM. 2019-12-207

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari senin, tanggal 05 Februari 2024 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

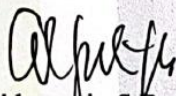
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua

Dr. Ashari., S.E., M.Si., Akt., CA., CPA

NIDN. 0608127602

Sekretaris

Alfiyani Nur Hidayanti., S.E., M.Si., Akt

NIDN. 0603108901

Anggota

Dr. Dra. Ponny Harsanti., M.Si., Akt

NIDN. 0622026301

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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

NIDN. 0616077304

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Nama : Fatimatuz Zahro'
NIM : 201912207
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Perguruan Tinggi : Universitas Muria Kudus

Dengan ini penulis menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, DAN AROGANSI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR *CONSUMER NON-CYCLICALS* YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2021***" merupakan hasil penelitian saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 28 Februari 2023
Yang membuat pernyataan

Fatimatuz Zahro'
NIM. 201912207

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya berupa kesehatan jasmani dan rohani dan penulis mampu menyelesaikan rancangan penulisan penelitian dengan judul **“PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, DAN AROGANSI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN CONSUMER NON-CYCLICALS YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2021*”**.

Dalam penyusunan proposal ini tentunya tidak lepas dari bantuan beberapa pihak. Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si. selaku rektor Universitas Muria Kudus.
2. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberi izin untuk mengadakan penelitian dalam penulisan skripsi.
3. Zuliyati, S.E., M.Si., Ak. CA. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
4. Dr. Ashari, S.E., M.Si., Akt., CA., CPA. selaku dosen pembimbing 1 dan Alfiyani Nur Hidayanti, SE., M.Si., Akt. selaku dosen pembimbing 2 yang senantiasa meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Keluarga besar terutama Ibu dan Bapak saya yang memberikan dukungan, do'a, serta semangat dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi.
6. Sahabat, teman-teman alamamater Universitas Muria Kudus yang saling menyemangati, mendoakan dan memberi dukungan satu sama lain.
7. Referensi berupa jurnal, buku, dan sebagainya yang telah membantu dalam memudahkan peneliti dalam menyusun skripsi.
8. Rekan – rekan kerja yang telah bekerja sama untuk membagi *job desk* dan waktu agar peneliti dapat menyelesaikan keseluruhan teknis

penyelesaian skripsi. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah turut berpartisipasi dalam penyelesaian skripsi.

9. *Last but not least, i wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting.*

Penulis menyadari bahwa masih adanya kekurangan penulis dalam penyusunan skripsi. Oleh karena itu, segala kritik dan saran sangat diharapkan untuk memperbaiki penelitian di masa yang akan datang. Demikian rancangan skripsi ini di buat, penulis berharap penelitian ini bermanfaat bagi pembaca.

Kudus, 28 Februari 2023
Penyusun

Fatimatuz Zahro'
NIM. 201912207

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial stability*, *external pressure*, dan arogansi terhadap kecurangan laporan keuangan pada Perusahaan sektor *consumer non-cyclicals* yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia periode 2017-2021. Metode yang digunakan ialah *purposive sampling* dengan jumlah populasi penelitian sebanyak 98 perusahaan dengan sampel penelitian sebanyak 170 sampel. Teknik analisis yang digunakan yakni analisis regresi linier berganda data panel dengan menggunakan Eviews 12. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, *external pressure* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, serta arogansi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Financial Stability*, *External Pressure*, Arogansi, Kecurangan Laporan Keuangan.

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of financial stability, external pressure, and arrogance on financial statement fraud in consumer non-cyclicals sector companies listed on the Indonesian Stock Exchange for the 2017-2021 period. The method used is purposive sampling with a total sampling with a total of population is 98 companies and total of sample is 170 research data. The analysis technique used is multiple linear regression analysis of panel data using Eviews 12. The results of this study indicate that financial stability has positive effect on financial statement fraud, external pressure has no effect on financial statement fraud, arrogance has has no effect on financial statement fraud.

Keywords: Financial Stability, External Pressure, Arrogance, Financial Statement Fraud.

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------------------------------|
| HALAMAN JUDUL..... | Error! Bookmark not defined. |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | Error! Bookmark not defined. |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI | Error! Bookmark not defined. |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI..... | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| ABSTRAK | viii |
| <i>ABSTRACT</i> | ix |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR TABEL..... | xiii |
| DAFTAR GAMBAR | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xv |
| BAB I: PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Ruang Lingkup..... | 11 |
| 1.3 Perumusan Masalah | 12 |
| 1.4 Tujuan Penelitian | 13 |
| 1.5 Kegunaan Penelitian | 13 |
| BAB II: TINJAUAN PUSTAKA..... | 15 |
| 2.1 Landasan Teori | 15 |
| 2.1.1. Teori Keagenan..... | 15 |
| 2.1.2. Teori <i>Fraud Pentagon</i> | 16 |
| 2.1.3. Kecurangan | 19 |
| 2.1.4. Kecurangan Laporan Keuangan..... | 20 |
| 2.1.5. <i>Financial Stability</i> | 21 |
| 2.1.6. <i>External Pressure</i> | 22 |
| 2.1.7. Arogansi..... | 22 |
| 2.2 Hasil Penelitian Terdahulu | 23 |
| 2.3 Kerangka Berpikir | 31 |

| | | |
|----------------------------------|--|----|
| 2.4 | Perumusan Hipotesis | 33 |
| 2.4.1 | <i>Financial stability</i> berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan..... | 33 |
| 2.4.2 | <i>External pressure</i> berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan..... | 35 |
| 2.4.3 | Arogansi berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan..... | 37 |
| BAB III: METODE 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 | <i>Financial stability</i> (SALTA) | 42 |
| 3.2.3 | <i>External pressure</i> (LEV) | 42 |
| 3.2.4 | Arogansi (CEOPIC)..... | 43 |
| 3.3 | Jenis dan Sumber Data..... | 43 |
| 3.4 | Populasi dan Sampel | 44 |
| 3.5 | Pengumpulan Data | 45 |
| 3.6 | Pengolahan Data | 46 |
| 3.7 | Analisis Data | 46 |
| 3.7.1. | Estimasi Regresi Data Panel..... | 46 |
| 3.7.2. | Pemilihan Estimasi Regresi Data Panel..... | 47 |
| 3.7.2.1. | <i>Common Effect Model</i> (CEM)..... | 47 |
| 3.7.2.2. | <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)..... | 48 |
| 3.7.2.3. | <i>Random Effect Model</i> (REM) | 48 |
| 3.7.3. | Pemilihan Model | 48 |
| 3.7.3.1 | Uji <i>Chow</i> | 48 |
| 3.7.3.2 | Uji <i>Hausman</i> | 49 |
| 3.7.3.3 | Uji <i>Langrange Multiplier</i> (LM)..... | 50 |
| 3.7.4. | Uji Analisis Statistik Deskriptif..... | 50 |
| 3.7.5. | Uji asumsi klasik | 50 |
| 3.7.5.1. | Uji Multikolonieritas | 52 |
| 3.7.5.2. | Uji Heterokedastisitas | 52 |

| | | |
|---|--|----|
| 3.7.6. | Analisis Regresi Linear Berganda | 52 |
| 3.7.7. | Pengujian hipotesis | 53 |
| 3.7.7.1 | Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 53 |
| 3.7.7.2. | Uji Parsial (Uji t) | 54 |
| BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | | 55 |
| 4.1. | Gambaran Umum Objek Penelitian | 55 |
| 4.2. | Analisis Data | 55 |
| 4.2.1. | Uji Statistik Deskriptif | 55 |
| 4.2.2. | Model Analisis Regresi Data Panel | 57 |
| 4.2.2.1. | Uji <i>Chow</i> | 58 |
| 4.2.2.2. | Uji <i>Hausman</i> | 58 |
| 4.2.2.3. | Uji <i>Lagrange Multiplier</i> | 59 |
| 4.2.3. | Uji Asumsi Klasik | 60 |
| 4.2.3.1. | Uji Multikolonieritas | 60 |
| 4.2.3.2. | Uji Heterokedastisitas | 61 |
| 4.2.4. | Analisis Regresi Linier Berganda Data Panel | 61 |
| 4.2.5. | Uji Hipotesis | 62 |
| 4.2.5.1. | Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 62 |
| 4.2.5.2 | Uji t | 63 |
| 4.3. | Pembahasan | 64 |
| 4.3.1. | Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan 64 | |
| 4.3.2. | Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 66 |
| 4.3.3. | Pengaruh Arogansi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 67 |
| BAB V: PENUTUP | | 69 |
| 5.1. | Kesimpulan | 69 |
| 5.2. | Keterbatasan Penelitian | 70 |
| 5.3. | Saran | 70 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 72 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 23 |
| Tabel 3.1 Metode Pemilihan Sampel Penelitian | 45 |
| Tabel 4.1 Statistik Deskriptif | 55 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Chow</i> | 58 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Hausman</i> | 59 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Langrange Multiplier (LM)</i> | 59 |
| Tabel 4.5 Pemilihan Model Data Panel | 60 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolonieritas | 60 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas | 61 |
| Tabel 4.8 Persamaan Regresi Linear Berganda | 62 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 62 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji <i>t</i> | 63 |

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Tindakan Kecurangan Menurut ACFE Indonesia 2019..... 3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir 33



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|-----|
| Lampiran 1.1 Pemilihan Sampel | 80 |
| Lampiran 1.2 Perusahaan Sampel | 85 |
| Lampiran 1.3 Tabulasi Financial Stability | 86 |
| Lampiran 1.4 Tabulasi External Pressure | 91 |
| Lampiran 1.5 Tabulasi Arogansi | 96 |
| Lampiran 1.6 Tabulasi Δ WC (<i>Working Capital</i>) | 101 |
| Lampiran 1.7 Tabulasi Δ FIN (<i>Financial Accrual</i>) | 106 |
| Lampiran 1.8 Tabulasi Δ NCO (<i>Net Current Operating Accrual</i>) | 111 |
| Lampiran 1.9 Tabulasi Δ ATA (<i>Average Total Assets</i>) | 119 |
| Lampiran 1.10 Tabulasi <i>Change in Receivable</i> | 124 |
| Lampiran 1.11 Tabulasi <i>Change in Inventories</i> | 129 |
| Lampiran 1.12 Tabulasi <i>Change in Cash Sales</i> | 134 |
| Lampiran 1.13 Tabulasi <i>Change in Earning</i> | 142 |
| Lampiran 1.14 Tabulasi RSST <i>Accrual</i> | 147 |
| Lampiran 1.15 Tabulasi <i>Financial Performance</i> | 155 |
| Lampiran 1.16 Tabulasi Kecurangan Laporan Keuangan | 160 |
| Lampiran 1.17 <i>Input Eviews 12</i> | 165 |
| Lampiran 1.18 <i>Olah Data Eviews 12</i> | 170 |
| Lampiran 1.19 Tabel Distribusi t | 174 |