

SKRIPSI



PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL STABILITY*, *FINANCIAL TARGET*, DAN KONDISI INDUSTRI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *CONSUMER NON-CYCLICALS* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2022

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :

NOVI DWI ASTUTI

NIM.2020-12-064

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



PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL STABILITY*, *FINANCIAL TARGET*, DAN KONDISI INDUSTRI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *CONSUMER NON-CYCLICALS* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2022

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

Oleh :

NOVI DWI ASTUTI

NIM.2020-12-064

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

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL STABILITY*,
FINANCIAL TARGET, DAN KONDISI INDUSTRI TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
CONSUMER NON-CYCLICALS YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2018-2022**

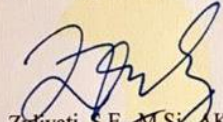
Oleh:

NOVI DWI ASTUTI
NIM. 2020-12-064

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 20 Juli 2024

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


Zulfyati, S.E., M.Si., AK., CA
NIDN. 0603037801

Pembimbing I


Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si., Akt
NIDN. 0622026301

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

Pembimbing II


Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0602118103

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai dari satu urusan dan hanya kepada Tuhanmulah kamu berharap”

(Qs. Al-Insyirah ; 6-8)

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarkan lagi rasa sabar itu. Semuan yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan” (Boy Chandra)

Kupersembahkan buah karyaku ini

Untuk Bapak, Ibu, dan Keluarga tercinta

Terimakasih atas doa, dukungan, serta kasih sayang yang telah diberikan

Semoga suatu saat nanti Allah memberikan kesempatan untuk membuat beliau bangga dan bahagia

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL STABILITY*,
FINANCIAL TARGET, DAN KONDISI INDUSTRI TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
CONSUMER NON-CYCLICALS YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2018-2022**

Oleh:

NOVI DWI ASTUTI
NIM. 2020-12-064

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Rabu, tanggal 7 Agustus
2024 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua

Dr. Dra. Ponny Harsanti., M.Si., Akt
NIDN. 0622026301

Sekretaris

Zaenal Afifi, S.E., M.Si., Ak.
NIDN. 0626038801

Anggota

Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt.
NIDN. 0602118103

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sumekar, SE., M.M
NIDN. 0616077304

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI
**PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL STABILITY*,
FINANCIAL TARGET, DAN KONDISI INDUSTRI TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
CONSUMER NON-CYCLICALS YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2018-2022**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL STABILITY*, *FINANCIAL TARGET*, DAN KONDISI INDUSTRI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *CONSUMER NON-CYCLICALS* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2022”** adalah hasil tulisan 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 atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 20 Juli 2024

Penyusun,



Novi Dwi Astuti

NIM. 2020-12-064

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *external pressure*, *financial stability*, *financial target*, dan kondisi industri terhadap kecurangan laporan keuangan. Populasi pada penelitian ini yaitu perusahaan *consumer non-cyclicals* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2022. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* dengan jumlah 155 perusahaan sebagai sampel. Metode penelitian menggunakan analisis regresi data panel dengan program *Eviews 12*. Hasil dari penelitian ini adalah *external pressure* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan *financial stability*, *financial target*, dan kondisi industri tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: kecurangan laporan keuangan, *external pressure*, *financial stability*, *financial target*, dan kondisi industri.

ABSTRACT

This study aims to determine the perception of external pressure, financial stability, financial targets, and nature of industry affect fraud in financial statements. The population in this study are consumer non-cyclicals companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2018-2022. The sampling technique used in this research was purposive sampling with 155 companies as sampels. The research method uses panel data regression analysis with the Eviews 12 program. The results of this research are that external pressure have a positive effect on financial statement fraud, while financial stability, financial target, nature of industry have no effect on financial statement fraud.

Keywords: *financial statement fraud, external pressure, financial stability, financial target, and nature of industry.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamiin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE*, *FINANCIAL STABILITY*, *FINANCIAL TARGET*, DAN KONDISI INDUSTRI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *CONSUMER NON-CYCLICALS* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2022”** ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) pada Progam Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terealisasi dengan baik tanpa dukungan, bantuan, serta do'a dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini berlangsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si., selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Akt., selaku ketua Progam Studi Akuntansi.
4. Ibu Dr. Dra. Ponny Harsanti. M.Si., Akt., selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan saran, pengetahuan serta mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.

5. Ibu Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt., selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan saran, pengetahuan serta mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Bapak dan Ibu yang selalu memberikan dukungan moril maupun materiil, semangat, serta doa kepada penulis selama menempuh studi dan menyelesaikan skripsi ini.
8. Kakakku Melbiana Safitri dan Moch Prasetyo Sayogi yang selalu memberikan semangat serta dorongan dalam penyusunan skripsi ini.
9. Kepada keluarga besar H. Badri dan Hj. Suyati, terimakasih atas kasih sayang, perhatian, semangat, motivasi, serta doa yang selalu diberikan kepada penulis.
10. Teman seperjuangan Niqita Ufiyanaa, Lailatul Fitri, Amilia Khoirun Nisia, dan Imelda Febiyanti Yulistiana terimakasih atas dedikasinya selama ini kebersamaan penulis hingga detik ini.
11. Teman-teman tim KKN Desa Sampok atas pengalaman dan 30 hari yang berkesan.
12. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terimakasih telah memberikan banyak kontribusi demi kelancaran proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu kritik dan saran yang membangun penulis harapkan untuk menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada berbagai pihak.

Penulis



Novi Dwi Astuti

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup.....	8
1.3 Perumusan Masalah.....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Kegunaan Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Teori Keagenan	12
2.1.2 Teori <i>Fraud Diamond</i>	14
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan	17
2.1.4 <i>External Pressure</i>	18
2.1.5 <i>Financial Stability</i>	20
2.1.6 <i>Financial Target</i>	22
2.1.7 Kondisi Industri.....	23
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	29
2.4 Perumusan Hipotesis	33
2.4.1 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	33

2.4.2	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan...	35
2.4.3	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	37
2.4.4	Pengaruh Kondisi Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	39
BAB III METODE PENELITIAN		41
3.1	Rancangan Penelitian	41
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
3.2.1	Variabel Dependen	42
3.2.2	Variabel Independen.....	43
3.3	Jenis dan Sumber Data	45
3.4	Populasi dan Sampel	46
3.4.1	Populasi	46
3.4.2	Sampel.....	46
3.5	Pengumpulan Data	47
3.6	Pengolahan Data.....	47
3.7	Analisis Data	47
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif	48
3.7.2	Analisis Regresi Data Panel	48
3.7.3	Model Estimasi Regresi Data Panel	50
3.7.4	Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel.....	51
3.7.5	Uji Hipotesis.....	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		55
4. 1	Gambaran Umum Objek Penelitian	55
4. 2	Penyajian Data.....	55
4. 3	Analisis Data	57
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif	57
4.3.2	Estimasi Pemilihan Model	59
4.3.3	Analisis Regresi Data Panel	61
4.3.4	Uji Hipotesis.....	63
4. 4	Pembahasan.....	67
4.4.1	Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan....	67
4.4.2	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan...	70
4.4.3	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	71
4.4.4	Pengaruh Kondisi Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	73

BAB V PENUTUP	75
5.1 Kesimpulan	75
5.2 Keterbatasan	76
5.3 Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN	81



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 4. 1 Pemilihan Sampel.....	56
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4. 3 Hasil Uji <i>Chow</i>	60
Tabel 4. 4 Hasil Uji <i>Hausman</i>	61
Tabel 4. 5 Regresi Data Panel (<i>Fixed Effect Model</i>)	62
Tabel 4. 6 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>R-Square</i>)	64
Tabel 4. 7 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	64
Tabel 4. 8 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	65

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Data Populasi Perusahaan <i>Consumer Non-Cyclicals</i> yang Melakukan Kecurangan Laporan Keuangan	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	32



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 : Daftar Populasi	81
Lampiran 2 : Pemilihan Sampel	84
Lampiran 3 : Daftar Sampel	88
Lampiran 4 : Perhitungan <i>M-Score</i>	89
Lampiran 5 : Perhitungan <i>Leverage</i>	130
Lampiran 6 : Perhitungan <i>ACHANGE</i>	135
Lampiran 7 : Perhitungan ROA.....	139
Lampiran 8 : Perhitungan <i>Receivables</i>	143
Lampiran 9 : Hasil Tabulasi Variabel Independen dan Variabel Dependen	146
Lampiran 10 : Analisis Statistik Deskriptif	150
Lampiran 11 : Estimasi Pemilihan Model	151
Lampiran 12 : Uji Hipotesis	154