

**PENGARUH KEPEMILIKAN MANAJERIAL, RASIO *LEVERAGE*,
FINANCIAL STABILITY, DAN PERGANTIAN AUDITOR TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



MUKH SHAKRIN KHOLID MAHADI

1161002019

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE**

JAKARTA

2020

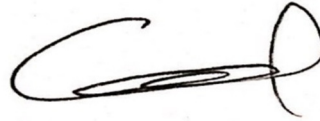
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : Mukh Shakrin Kholid Mahadi

NIM : 1161002019

Tanda Tangan :



Tanggal : 19 Agustus 2020

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Mukh Shakrin Kholid Mahadi

NIM : 1161002019

Program Studi : Akuntansi

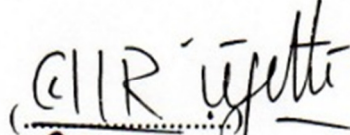
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Rasio *Leverage*,
Financial Stability, dan Pergantian Auditor Terhadap
Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan

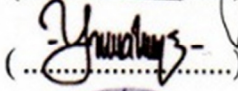
Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Penguji 1 : Dr. Hermiyetti S.E., M.Si., CSRA

()

Penguji 2 : Dr. Jurica Lucyanda, SE, M.Si

()

Anggota : Monica Weni Pratiwi, SE., M.Si

()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal :


UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul **“Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Rasio *Leverage*, *Financial Stability*, dan Pergantian Auditor Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan”**. Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana Akuntansi Universitas Bakrie dengan baik sesuai dengan waktu yang direncanakan. Penulis menyadari bahwa penyusunan tugas akhir ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan, hal ini dikarenakan keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Adapun dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Monica Weni Pratiwi, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah menyediakan waktu dan pikirannya dalam membimbing penulis selama penyusunan Tugas Akhir ini.
2. Dr. Hermiyetti S.E., M.Si., CSRA selaku Dosen Penguji 1 yang telah memberi masukan dalam Tugas Akhir ini.
3. Dr. Jurica Lucyanda, SE, M.Si selaku Dosen Penguji 2 yang telah memberi masukan dalam Tugas Akhir ini.
4. Orang tua dan keluarga penulis tercinta yang senantiasa memberikan doa serta dukungan, baik moral maupun material.

Penulis berharap agar Tuhan Yang Maha Kuasa berkenan membalas kebaikan seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan dan penyempurnaan Tugas Akhir ini. Penulis berharap Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak terkait ke depannya.

Jakarta, 19 Agustus 2020



Mukh Shkrin Kholid Mahadi

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mukh Shakrin Kholid Mahadi

NIM : 1161002019

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Jenis Tugas Akhir : Riset Bisnis

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Rasio *Leverage*, *Financial Stability*, Dan Pergantian Auditor Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan

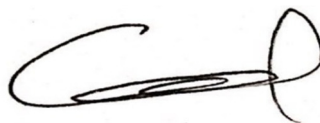
beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal :

Yang Menyatakan,



(Mukh Shakrin Kholid Mahadi)

**PENGARUH KEPEMILIKAN MANAJERIAL, RASIO *LEVERAGE*,
FINANCIAL STABILITY, DAN PERGANTIAN AUDITOR TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

Mukh Shakrin Kholid Mahadi¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kepemilikan manajerial, rasio *leverage*, *financial stability*, dan pergantian auditor terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2018. Penelitian ini meneliti empat variabel independen yaitu kepemilikan manajerial, rasio *leverage*, *financial stability*, dan pergantian auditor. Penelitian ini menggunakan sampel perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2016-2018. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. *Purposive sampling* digunakan sebagai metode pengambilan sampel dan didapatkan sampel sebanyak 324 perusahaan. Alat analisis yang digunakan adalah analisis regresi logistik pada tingkat signifikansi 5%. Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa kepemilikan manajerial berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Sedangkan *financial stability* berpengaruh positif terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Selain itu, rasio *leverage* dan pergantian auditor tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Kepemilikan Manajerial, Rasio *Leverage*, *Financial Stability*, Pergantian Auditor, dan Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

***THE EFFECTS OF MANAGERIAL OWNERSHIP, LEVERAGE RATIO,
FINANCIAL STABILITY, AND AUDITOR SWITCHING ON THE
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS TENDENCY***

Mukh Shakrin Kholid Mahadi²

ABSTRACT

This study aims to analyze the effects of managerial ownership, leverage ratio, financial stability, and auditor switching on the fraudulent financial statements tendency at the manufacturing companies listed in Indonesian Stock Exchange during the period 2016-2018. This research examines four independent variables namely managerial ownership, leverage ratio, financial stability, and auditor switching. This research using sample of manufacturing companies listed on the Indonesian Stock Exchange (IDX) during the period of 2016-2018. The data used in this research is secondary data. Purposive sampling was used as a method of sampling and the number of samples obtained as many as 324 companies. Analysis tool used is logistic regression on the level significance of 5%. Based on logistic regression test, the result of the study show that managerial ownership has negative effect on the fraudulent financial statements tendency. While financial stability has positive effect on the fraudulent financial statements tendency. Moreover leverage ratio and auditor switching have not effect on the fraudulent financial statements tendency.

Keywords: *Managerial Ownership, Leverage Ratio, Financial Stability, Auditor Switching, and Fraudulent Financial Statement Tendency*

² Student of Accounting Program, Universitas Bakrie

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis.....	8
2. TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS.....	9
2.1 Landasan teori.....	9
2.1.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	9
2.1.2 <i>Agency Theory</i>	11
2.2 Definisi Konsep dan <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya	13
2.2.1 Kecurangan Laporan Keuangan	13
2.2.2 Kepemilikan Manajerial	15
2.2.3 Rasio <i>Leverage</i>	16
2.2.4 <i>Financial Stability</i>	17
2.2.5 Pergantian Auditor.....	18
2.2.6 <i>Review</i> Penelitian Terdahulu	19
2.3 Hipotesis	25
2.3.1 Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan.....	25

2.3.2 Pengaruh Rasio <i>Leverage</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	26
2.3.3 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	27
2.3.4 Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	28
3. METODE PENELITIAN	30
3.1 Populasi dan Sampling	30
3.2 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	31
3.3 Definisi Operasional Variabel	31
3.3.1 Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	31
3.3.2 Kepemilikan Manajerial	33
3.3.3 Rasio <i>Leverage</i>	34
3.3.4 <i>Financial Stability</i>	34
3.3.5 Pergantian Auditor	35
3.4 Metode Analisis Data	35
3.4.1 Statistik Deskriptif	35
3.4.2 <i>Goodness of Fit Test</i>	35
3.4.3 <i>Overall Model Fit Test</i>	36
3.4.4 Koefisien Determinasi	36
3.4.5 Uji Hipotesis Analisis Regresi Logistik	36
3.5 Model Penelitian	38
4. HASIL DAN PEMBAHASAN	39
4.1 Hasil Penelitian	39
4.1.1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	39
4.1.2 <i>Goodness of Fit Test</i>	41
4.1.3 <i>Overall Model Fit Test</i>	42
4.1.4 Koefisien Determinasi	43
4.1.5 Uji Hipotesis Analisis Regresi Logistik	43
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	45
4.2.1 Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	45
4.2.2 Pengaruh Rasio <i>Leverage</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	46
4.2.3 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	47

4.2.4 Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	48
5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	50
5.1 Simpulan	50
5.2 Keterbatasan Penelitian	51
5.3 Saran	51
DAFTAR PUSTAKA	53
LAMPIRAN.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 *Fraud Triangle Theory*..... 9
Gambar 3.1 Model Penelitian 38

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 <i>Review</i> Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel.....	30
Tabel 3.2 Beneish <i>M-Score</i>	32
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	39
Tabel 4.2 <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	42
Tabel 4.3 <i>Overall Model Fit Test</i>	42
Tabel 4.4 <i>Nagelkerke's R Square</i>	43
Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Logistik	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Yang Diolah Menggunakan SPSS 23	58
Lampiran 2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	77
Lampiran 3 <i>Goodness Of Fit Test</i>	78
Lampiran 4 <i>Overall Model Fit Test</i>	79
Lampiran 5 Koefisien Determinasi	80
Lampiran 6 Uji Hipotesis Analisis Regresi Logistik	81