

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TEKANAN
EKSTERNAL, TARGET KEUANGAN, *INEFFECTIVE
MONITORING* DAN PERGANTIAN AUDITOR TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
PERSPEKTIF *FRAUD TRIANGLE***

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi**



BANYU PERTAMA PUTRI

1161002069

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS BAKRIE

JAKARTA

2020

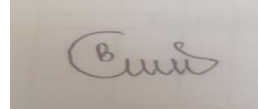
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : **Banyu Pertama Putri**

NIM : **1161002069**

Tanda Tangan :

A rectangular box containing a handwritten signature in black ink. The signature appears to be 'Banyu' written in a cursive style.

Tanggal : **24 Agustus 2020**

HALAMAN PENGESAHAN

Proposal Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Banyu Pertama Putri
NIM : 1161002069
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Pengaruh Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Target Keuangan, *Ineffective Monitoring* dan Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Perspektif *Fraud Triangle*.

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

Pembimbing : Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., AK., CA



Pembahas : Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si



Penguji : Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si



Ditetapkan di : Jakarta
Tanggal : 24 Agustus 2020

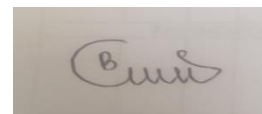
UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmatnya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., AK., CA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
- 2) Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si selaku dosen pembahas yang telah memberikan saran dan masukkannya untuk memperbaiki kekurangan dalam Proposal Tugas Akhir ini.
- 3) Sahabat penulis, yang telah membantu penulis untuk saling bertukar pikiran, memberikan referensi jurnal, dan memberikan saran-saran terkait penyusunan Tugas Akhir ini.
- 4) Orang tua dan keluarga penulis yang telah senantiasa memberikan semangat, dukungan, doa, dan restunya.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Saran membangun sangat dibutuhkan penulis untuk menyempurnakan Tugas Akhir ini.

Jakarta, 24 Agustus 2020



Banyu Pertama Putri

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Bakrie, Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Banyu Pertama Putri
NIM : 1161002069
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial Jenis
Tugas Akhir : Skripsi

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

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TEKANAN EKSTERNAL,
TARGET KEUANGAN, *INEFFECTIVE MONITORING* DAN PERGANTIAN
AUDITOR TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
PERSPEKTIF *FRAUD TRIANGLE***

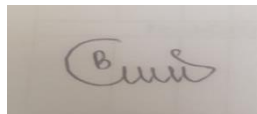
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*datebase*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 24 Agustus 2020

Yang Menyatakan



(Banyu Pertama Putri)

PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TEKANAN EKSTERNAL, TARGET KEUANGAN, *INEFFECTIVE MONITORING* DAN PERGANTIAN AUDITOR TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERSPEKTIF *FRAUD TRIANGLE*.

Banyu Pertama Putri¹

ABSTRAK

Adanya *mixed results* dan fenomena mengenai kecurangan laporan keuangan mendorong peneliti melakukan penelitian kembali tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan, *ineffective monitoring* dan pergantian auditor terhadap kecurangan laporan keuangan dengan perspektif *fraud triangle*. Populasi penelitian ini adalah perusahaan sektor infrastruktur, utilitas, dan transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2016-2018 yang berjumlah 179 perusahaan. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Berdasarkan metode tersebut diperoleh ukuran sampel 132. Metode analisis data menggunakan analisis regresi logistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel tekanan eksternal, target keuangan, *ineffective monitoring* dan pergantian auditor tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel stabilitas keuangan berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : *ineffective monitoring*, kecurangan laporan keuangan, pergantian auditor, stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan.

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

***EFFECTS OF FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE,
FINANCIAL TARGETS, INEFFECTIVE MONITORING AND AUDITOR
CHANGES ON THE FINANCIAL STATEMENTS FRAUD WITH A TRIANGLE
PERSPECTIVE.***

Banyu Pertama Putri¹

ABSTRACK

The existence of mixed results and the phenoma regarding financial statement fraud encourages researchers to conduct research again on the factors that influence financial statement fraud. This study aims to examine the effect of financial stability, external pressure, financial targets, ineffective monitoring and auditor turnover on fraudulent financial statements with a fraud triangle perspective. The population of this research is the infrastructure, utility and transportation sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) in 2016-2018, totaling 179 companies. The sampling technique used a purposive sampling method. Based on these methods a sample size of 132 is obtained. The data analysis method uses logistic regression analysis. The results showed that the variables of external pressure, financial targets, ineffective monitoring and auditor changes had no effect on fraudulent financial statements. Meanwhile, the financial stability variable has a positive effect on fraudulent financial statements.

Keywords: *ineffective monitoring, fraudulent financial statements, auditor changes, financial stability, external pressure, financial targets.*

¹ Student of Accounting Program, Universitas Bakrie

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
HALAMAN	
PENGESAHAN.....	Error!
Bookmark not defined.	
UNGKAPAN TERIMA KASIH.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Manfaat Teoritis	8
1.4.2 Manfaat Praktis	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS.....	10
2.1 Landasan Teori (<i>Agency theory</i>).....	10
2.2 Definisi Konsep dan <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya.....	11
2.2.1 Kecurangan Laporan Keuangan	11
2.2.2 Stabilitas Keuangan	14
2.2.3 Tekanan Eksternal	15
2.2.4 Target Keuangan	15
2.2.5 <i>Ineffective Monitoring</i>	16
2.2.6 Pergantian Auditor.....	17
2.2.7 <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya	17
2.3 Hipotesis	22
2.3.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	22

2.3.2 Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	23
2.3.3 Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	24
2.3.4 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	24
2.3.5 Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Populasi dan Sampling	27
3.2 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.3 Definisi Operasional Variabel	28
3.4 Metode Analisis Data	32
3.4.1 Statistik Deskriptif.....	32
3.4.2 Menguji Kelayakan Model Regresi.....	32
3.4.3 Menilai Model Fit (<i>Overall Fit Model</i>)	33
3.4.4 Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	33
3.4.5 Uji Hipotesis	34
3.5 Model Penelitian	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	36
4.1 Hasil Penelitian	36
4.1.1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	36
4.1.2 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi.....	38
4.1.3 Hasil Uji Model Fit (<i>Overall Fit Model</i>)	38
4.1.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	39
4.1.5 Hasil Uji Regresi Logistik	40
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	41
4.2.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	42
4.2.2 Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	42
4.2.3 Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	44
4.2.4 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	45

4.2.5 Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	46
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....	48
5.1 Simpulan.....	48
5.2 Saran.....	49
DAFTAR PUSTAKA.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 *Fraud Triangle Theory* 13
Gambar 3.1 Model Penelitian..... 35

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria.....27
Tabel 3.2 Beneish M-Score.....29
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....36
Tabel 4.2 *Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Tes*.....38
Tabel 4.3 *Overall Model Fit Test*.....38
Tabel 4.4 *Nagelkerke's R Square*.....39
Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Logistik.....39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Nama Perusahaan Sampel	56
Lampiran 2 : Data yang diolah pada SPSS 23	58
Lampiran 3 : Hasil Statistik Deskriptif	64
Lampiran 4 : Hasil Uji <i>Goodness of Fit Tes</i>	64
Lampiran 5 : Hasil Uji <i>Overall Model Fit Test</i>	66
Lampiran 6 : Hasil Uji <i>Nagelkerke's R Square</i>	67
Lampiran 7 : Hasil Uji Hasil Analisis Regresi Logistik.....	67