

**PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL, TARGET
KEUANGAN, SIFAT INDUSTRI, DAN RASIONALISASI
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Properti, Real Estate dan Konstruksi
Bangunan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2015-2019)**

***THE INFLUENCE OF EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL
TARGET, NATURE OF INDUSTRY, AND RATIONALIZATION
ON FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING***

***(Empirical study of Property, Real Estate and Building Construction
Companies Listed On Indonesia Stock Exchange Period 2015-2019)***

Oleh

Siti Ratnadilla Suwardi

2016420014

SKRIPSI

**Untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Jurusan Akuntansi
pada Universitas Darma Persada**



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2021

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Siti Ratnadilla Suwardi

Nim : 2016420014

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **“PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL, TARGET KEUANGAN, SIFAT INDUSTRI, DAN RASIONALISASI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN** (Studi Empiris pada Perusahaan Properti, Real Estate, dan Konstruksi Bangunan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015-2019)” yang dibimbing oleh Ibu Dr. Atik Isniawati, SE, Ak, M.Si adalah benar merupakan karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian hasil karya orang lain.

Apabila kemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 19 Febuari 2021

Yang Menyatakan



Siti Ratnadilla Suwardi

LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Siti Ratnadilla Suwardi

Nim : 2016420014

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Keuangan

Judul Skripsi : **PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL, TARGET KEUANGAN, SIFAT INDUSTRI, DAN RASIONALISASI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**
(Studi Empiris pada Perusahaan Properti, Real Estate, dan Konstruksi Bangunan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015- 2019).

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi pada tanggal 19 Febuari 2021.

Jakarta, 19 Febuari 2021.

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi

Pembimbing



(Ahmad Basid Hasibuan, S.E., M.Si CSRS)



(Dr. Atik Isnawati, SE, Ak, M.Si)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL, TARGET KEUANGAN, SIFAT INDUSTRI, DAN RASIONALISASI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

(Studi Empiris pada Perusahaan Properti, Real Estate, dan Konstruksi Bangunan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015 – 2019)

THE INFLUENCE OF EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL TARGET, NATURE OF INDUSTRY, AND RATIONALIZATION ON FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING

(Empirical study of Property, Real Estate and Building Construction Companies Listed On Indonesia Stock Exchange Period 2015-2019)

Oleh :

**Siti Ratnadilla Suwardi
2016420014**

SKRIPSI

**Untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Kosentrasi Akuntansi pada Universitas Darma Persada
Telah diuji oleh tim penguji pada tanggal 19 Febuari 2021**

Pembimbing

Atik Isnawati, SE, Ak, M.Si

Penguji I

Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M

Penguji II

Hasri Nirmala Budiarti, SE. M.M.

**Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Darma Persada**

Mu'man Nuryana, Ph.D.

**Ketua Jurusan Akuntansi
Universitas Darma Persada**

Ahmad Basid Hasibuan, S.E., M.Si.

ABSTRAK

Pengaruh Tekanan Eksternal, Target Keuangan, Sifat Industri, Dan Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Terhadap Perusahaan Properti, Real Estate, dan Konstruksi Bangunan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2015 - 2019)

Oleh:
Siti Ratnadilla Suwardi
2016420014

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tekanan eksternal, target keuangan, sifat industri, dan rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini dilakukan pada Perusahaan Properti, Real Estate, dan Konstruksi Bangunan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2015 - 2019. Metode pemilihan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *purposive sampling* dengan sampel sebanyak 41 perusahaan, dan 190 data observasi. Penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu laporan keuangan perusahaan yang telah diaudit yang menjadi objek penelitian. Teknik analisa data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa tekanan eksternal berpengaruh negatif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, target keuangan berpengaruh tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sifat industri berpengaruh tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, dan rasionalisasi berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Hasil uji tambahan terhadap sifat industri yang diklasifikasikan rendah berpengaruh negatif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan sifat industri klasifikasi tinggi berpengaruh tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, Tekanan Eksternal, Target Keuangan, Sifat Industri, Rasionalisasi.

ABSTRACT

The Influence Of External Pressure, Financial Target, Nature Of Industry, And Rationalization On Fraudulent Financial Reporting (Empirical study of Property, Real Estate and Building Construction Companies Listed On Indonesia Stock Exchange Period 2015-2019)

By:
Siti Ratnadilla Suwardi
2016420014

This study aims to analyze the influence of external pressures, financial targets, nature of industry, and the rationalization of fraudulent financial reporting. This research was conducted at property, real estate and building construction companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2015-2019 period. The sampling method in this study used purposive sampling method with a sample of 41 companies and 190 observation data. This study uses secondary data, namely audited corporate financial statements which are the object of research. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis. The results of the study showed that external pressures had a significant negative effect on fraudulent financial reporting, financial targets had an insignificant effect on fraudulent financial reporting, nature of the industry had an insignificant effect on fraudulent financial reporting, and rationalization had a significant positive effect on fraudulent financial reporting. Additional test results on the nature of low classified industries have a significant negative effect on fraudulent financial reporting, while the nature of high classification industries has no significant effect on fraudulent financial reporting.

Keywords: *Fraudulent Financial Reporting, External Pressure, Financial Targets, Nature of Industry, Rationalization.*

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur Alhamdulillah kehadiret *allah* SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, atas selesainya Skripsi. Skripsi ini berjudul **“PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL, TARGET KEUANGAN, SIFAT INDUSTRI, DAN RASIONALISASI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Properti, Real Estate dan Konstruksi Bangunan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2015-2019).** Adapun penyusunan Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akutansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Penulisan Skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, petunjuk, bimbingan dan pengarahan dari semua pihak. Pada kesempatan ini, Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tiada terkira kepada :

1. Kedua orang tua, adik, dan seluruh keluarga yang selalu memberikan semangat dan dukungan, serta doa yang tak ternilai selama proses penyelesaian skripsi dan selama menempuh pendidikan di Universitas Darma Persada.
2. Bapak Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
3. Dr. Atik Isniawati, SE, Ak, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

4. Seluruh Dosen-dosen Program Studi Akuntansi Universitas Darma Persada atas ilmu yang berharga selama perkuliahan, sehingga sangat bermanfaat dalam penyusunan Skripsi ini.
5. Bapak Drs. Heru Noruza.,Ak.,CA.,CPA yang telah memberikan masukan, dukungan, dan semangat serta motivasi selama penyelesaian Skripsi ini.
6. Siti Rodhiyah yang selalu memberikan dukungan dan motivasi selama penyelesaian skripsi ini.
7. Keluarga besar Kantor Akuntan Publik Heru, Saleh, Marzuki & Rekan yang telah memberikan dukungan dan motivasi selama penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh teman-teman Akuntansi angkatan 2016, dan seluruh keluarga Swara Unsada yang telah membantu selama masa perkuliahan dan memberi dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa pelaporan ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, bilamana ada saran, koreksi maupun kritik dari pembaca yang bersifat membangun, Penulis akan menerima dengan senang hati. Sekali lagi, tiada kata yang lebih berarti bagi Penulis kecuali mengucapkan syukur atas segala karunia-Nya, sehingga penulisan laporan ini selesai pada waktunya. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua. Amiin Ya Rabbal'aalamiin.

Jakarta, 19 Februari 2021

Siti Ratnadilla Suwardi

DAFTAR ISI

JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi, Pembatasan dan Perumusan Masalah	6
1.2.1 Identifikasi Masalah	6
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	7
1.2.3 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Teori Agency (<i>Agency Theory</i>).....	10
2.2 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Reporting</i>). 12	
2.2.1 Definisi Kecurangan (Fraud).....	12
2.2.2 Definisi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Reporting</i>)	14
2.3 Tekanan Eksternal (<i>External Pressure</i>)	15
2.4 Target Keuangan (<i>Financial Target</i>)	16

2.5 Sifat Industry (<i>Nature Of Industry</i>).....	18
2.6 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	19
2.7 Hipotesis Penelitian.....	21
2.7.1 Pengaruh tekanan eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan	21
2.7.2 Pengaruh target keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan	23
2.7.3 Pengaruh sifat industri terhadap kecurangan laporan keuangan	24
2.7.4 Pengaruh rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan	25
2.8 Kerangka Pemikiran.....	27
2.9 Model Variabel.....	29
2.10 Penelitian Terdahulu.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Tempat, Waktu, dan Sumber Data Penelitian	37
3.2 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	38
3.2.1 Variabel Dependen (Y)	39
3.2.2 Variabel Independen (X).....	41
3.2.2.1 Tekanan Eksternal (X1)	41
3.2.2.2 Target Keuangan (X2).....	42
3.2.2.3 Sifat Industri (X3)	42
3.2.2.4 Rasionalisasi (X4)	44
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	45
3.3.1 Populasi	45
3.3.2 Sampel.....	46
3.4 Teknik Analisis Data.....	46
3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif	46
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	47
3.4.2.1 Uji Normalitas	47

3.4.2.2 Uji Asumsi Klasik Autokorelasi	47
3.4.2.3 Uji Multikolinearitas	48
3.4.2.4 Uji Heteroskedastisitas	49
3.4.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	50
3.4.4 Uji Hipotesis	51
3.4.4.1 Uji Statistik t	51
3.4.4.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	51
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Deskripsi Data dan Responden	53
4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	54
4.3 Hasil Uji Hipotesis	57
4.3.1 Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	58
4.3.2 Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	59
4.3.3 Pengaruh Sifat Industri Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	59
4.3.4 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	60
4.4 Pembahasan Penelitian.....	60
4.4.1 Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	60
4.4.2 Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	61
4.4.3 Pengaruh Sifat Industri Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	63
4.4.4 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	64
4.5 Uji Tambahan.....	65
4.5.1 Hasil Uji Tambahan	65

4.5.1.1 Pengaruh Sifat Industri Klasifikasi Rendah Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	65
4.5.1.2 Pengaruh Sifat Industri Klasifikasi Tinggi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	67
4.5.2 Pembahasan Uji Tambahan.....	70
4.6 Ringkasan Hasil Penelitian	70
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	73
5.1 Simpulan.....	73
5.2 Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu
Tabel 3.1 Pengukuran Variabel.....
Tabel 3.2 Pengukuran Autokorelasi.....
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....
Tabel 4.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi
Tabel 4.4 Hasil Uji Hipotesis
Tabel 4.5 Hasil Statistik Deskriptif Sifat Industri Klasifikasi Rendah
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi Sifat Industri Klasifikasi Tinggi
Tabel 4.7 Hasil Uji Tambahan Sifat Industri Klasifikasi Rendah
Tabel 4.8 Hasil Statistik Deskriptif Sifat Industri Klasifikasi Tinggi
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi Sifat Industri Klasifikasi Tinggi
Tabel 4.10 Hasil Uji Tambahan Sifat Industri Klasifikasi Tinggi
Tabel 4.11 Ringkasan Hasil Penerimaan dan Penolakan Hipotesis

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	
Gambar 2.2 Model Variabel.....	

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Perusahaan yang Memenuhi Kriteria dalam Penelitian

Lampiran 2 : Daftar Perusahaan yang Tidak Memenuhi Kriteria dalam Penelitian

Lampiran 3 : Data Hasil Perhitungan Variabel Penelitian

Lampiran 4 : Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 5 : Hasil Regresi Linear Berganda

Lampiran 6 : Daftar Perusahaan Yang Memiliki Sifat Industri Rendah

Lampiran 7 : Daftar Perusahaan Yang Memiliki Sifat Industri Rendah

Lampiran 8 : Hasil Hasil Uji Asumsi Klasik dan Regresi Linear Berganda Sifat
Industri Klasifikasi Rendah

Lampiran 9 : Hasil Hasil Uji Asumsi Klasik dan Regresi Linear Berganda Sifat
Industri Klasifikasi Tinggi

Lampiran 10 : Catatan Kegiatan Konsultasi

Lampiran 11 : *Curriculum Vitae*