

**PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL, RASIONALISASI,
DAN KESULITAN KEUANGAN TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN *INEFFECTIVE
MONITORING* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas dan
Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)
Periode 2017-2021)**

***THE INFLUENCE OF EXTERNAL PRESSURE,
RATIONALIZATION AND FINANCIAL DISTRESS ON
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING THROUGH
INEFFECTIVE MONITORING AS A MODERATION VARIABLE***

***(Empirical study of Infrastructure, Utility and Transportation
Companies Listed On Indonesia Stock Exchange Period 2017-2021)***

Oleh

Wahyu Aprilia Ningsih

2018420133

SKRIPSI

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



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2022

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Wahyu Aprilia Ningsih
NIM : 2018420133
Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karyatulis dengan judul **“PENGARUH TEKANAN TEKSTERNAL, RASIONALISASI DAN KESULITAN KEUANGAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN** (Studi Empiris pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017-2021” yang dibimbing oleh Radina Modjaningrat S.E.M.Ak adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy hasil karya oran lain.

Apabila kemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saat ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya.

Jakarta, 6 Desember 2022

Yang menyatakan,



Wahyu Aprilia Ningsih

LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Wahyu Aprilia Ningsih

NIM : 2018420133

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Kecurangan Laporan Keuangan

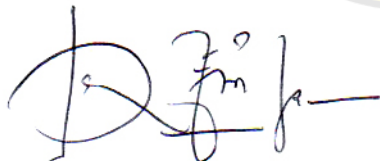
Judul Skripsi : **PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL, RASIONALISASI DAN KESULITAN KEUANGAN DENGAN *INEFFECTIVE MONITORING* SEBAGAI VARIABEL MODERASI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**
(Studi Empiris pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017-2021)

Telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana
Tanggal

Jakarta, 6 Desember 2022

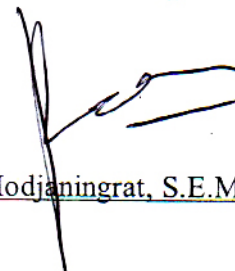
Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Afik Isnawati, S.E., Ak., M.si

Pembimbing



Radina Modjaningrat, S.E.M.Ak

**PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL, RASIONALISASI, DAN
KESULITAN KEUANGAN DENGAN *INEFFECTIVE MONITORING*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Infrastruktur,
Utilitas dan Transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)
tahun 2017-2021)**

Oleh :

Wahyu Aprilia Ningsih

2018420133

SKRIPSI

**Untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Konsentrasi
Akuntansi pada Universitas Darma Persada**

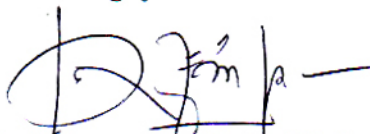
Telah di setujui oleh Tim Penguji pada tanggal seperti tertera dibawah ini

Jakarta, 6 Desember 2022

**Radina Modjaningrat, S.E.M.Ak
Pembimbing**

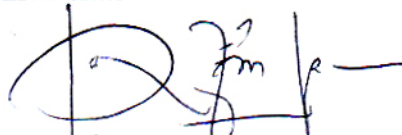
**Radina Modjaningrat, S.E.M.Ak
Pembimbing**

Penguji I



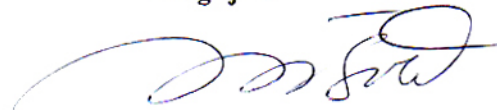
Dr. Atik Isnawati, SE, Ak.M.si.

**Ketua Jurusan Akuntansi
Universitas Darma Persada**



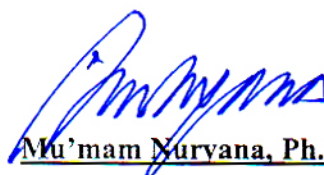
Dr. Atik Isnawati, SE, Ak.M.si.

Penguji II



Ahmad Basid, SE, M.Si, CSRS, CSRA)

**Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Darma Persada**



Mu'mam Nuryana, Ph.D.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tekanan eksternal, rasionalisasi dan kesulitan keuangan dengan *ineffective monitoring* sebagai variabel moderasi terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini dilakukan pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2021. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan data sekunder. Jumlah populasi dalam penelitian ini sebanyak 80 perusahaan dengan menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 41 perusahaan. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan bantuan *Eviews 12* untuk memperoleh gambaran yang menyeluruh mengenai hubungan antara variabel satu dengan variabel yang lain. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan eksternal berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan begitupun dengan *ineffective monitoring* memoderasi pengaruh tekanan eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan sedangkan rasionalisasi dan kesulitan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan.

Kata Kunci: Tekanan Eksternal, Rasionalisasi, Kesulitan Keuangan, *Ineffective Monitoring*, Kecurangan Laporan Keuangan

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of external pressures, rationalization and financial difficulties with ineffective monitoring as a moderation variable against financial statement fraud. This research was conducted on Infrastructure, Utilities and Transportation Companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2021 period. This research uses quantitative methods using secondary data. The total population in this study was 80 companies using the purposive sampling method and a sample of 41 companies was obtained. The data analysis used is panel data regression analysis. Using Eviews 9 program to get an overview that includes the relationship between one variable with another variable. The result of this research is that the external pressures have a significant effect on financial statement fraud as well as ineffective monitoring moderating the influence of external pressures on financial statement fraud, Rationalization and Financial Difficulties have no significant effect on report fraud.

Keywords: *External Pressure, Rationalization, Financial Difficulties, Ineffective Monitoring, Financial Statement Fraud*

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik tanpa suatu halangan apapun. Penyusunan laporan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan menyelesaikan studi pada Program Strata Satu (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. Skripsi ini berjudul “Pengaruh Tekanan Eksternal, Rasionalisasi, dan Kesulitan Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan *Innefective Monitoring* sebagai Variabel Moderasi. (Studi Empiris Pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017-2021).

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari dukungan, dorongan dan motivasi baik secara moril maupun materil oleh berbagai pihak. Dalam kesempatan ini, ijinilah penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi, sehingga dapat terselesaikan dengan baik. Ucapan terima kasih ini ditujukan kepada

1. Kedua Orang tua tercinta yang telah memberikan dukungan tak terhingga baik dalam bentuk moral, material, nasehat, semangat dan do'a serta kasih sayangnya yang tak ternilai selama proses penyelesaian skripsi.
2. Dr. Atik Isnawati, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.

3. Ibu Radina Modjaningrat, S.E, M. Ak selaku pembimbing skripsi saya yang telah bersedia meluangkan waktu untuk berdiskusi, memberi pengarahannya dan bimbingan selama penulisan skripsi saya.
4. Seluruh Dosen-dosen Program Studi Akuntansi Universitas Darma Persada yang atas ilmu yang sangat berharga selama perkuliahan sehingga sangat bermanfaat dalam penyusunan Skripsi ini.
5. Kak Murti, Kak Dilla, Tita, Savira, Fina, Novi, Nanda dan teman-teman semua yang telah membantu proses penyusunan skripsi.
6. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan proposal skripsi ini jauh dari kesempurnaan dan masih banyak kekurangan baik dari segi susunan kalimat maupun tata bahasa. Untuk itu penulis sangat mengharapkan saran, kritik dan masukan yang membangun dari berbagai pihak untuk perbaikan penulisan yang akan datang, Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat bagi siapa pun yang membacanya.

Jakarta, 6 Desember 2022

Wahyu Aprilia Ningsih

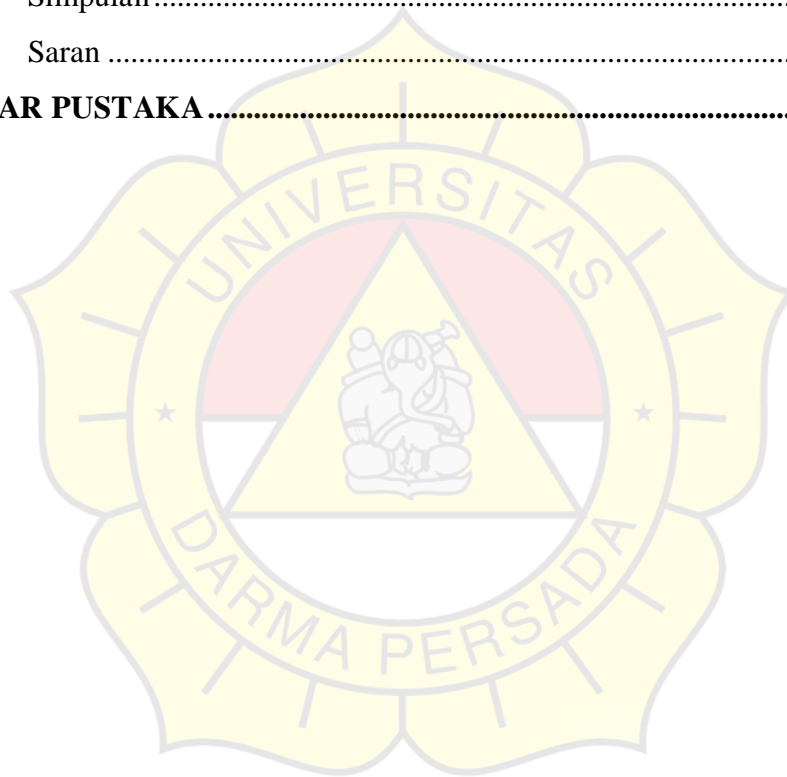
DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi, Pembatasan dan Perumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
BAB II	15
KAJIAN PUSTAKA	15
2.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	15
2.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	18
2.3 <i>Fraud Diamond</i>	19
2.3.1 Tekanan Eksternal (<i>External Pressure</i>).....	20
2.3.2 Rasionalisasi.....	22
2.3.3 Kesulitan Keuangan (<i>Financial Distress</i>).....	24
2.3.4 <i>Ineffective Monitoring</i>	25
2.4 Penelitian Terdahulu.....	27
2.5 Kerangka Pemikiran.....	35
2.6 Pengembangan Hipotesis Penelitian.....	37

2.6.1 Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	37
2.6.2 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	38
2.6.3 Pengaruh Kesulitan Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	39
2.6.4 Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan <i>Ineffective Monitoring</i> sebagai variabel moderasi	40
2.6.5 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan <i>Ineffective Monitoring</i> sebagai variabel moderasi.....	41
2.6.6 Pengaruh Kesulitan Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan <i>Ineffective Monitoring</i> sebagai variabel moderasi	42
2.7 Model Variabel.....	44
BAB III.....	46
METODE PENELITIAN.....	46
3.1 Tempat, Waktu dan Sumber Data Penelitian.....	46
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	47
3.2.1 Variabel Dependen (Y) Kecurangan Laporan Keuangan	47
3.3 Variabel Independen (X)	51
3.3.1 Tekanan Eksternal (X1)	51
3.3.2 Rasionalisasi	52
3.3.3 Cara memprediksi kesulitan keuangan (Financial Distress)	53
3.4 Variabel Moderasi – <i>Ineffective Monitoring</i>	57
3.5 Populasi dan Sampel	59
3.5.1 Populasi	59
3.5.2 Sampel.....	59
3.6 Sumber dan Cara Pengumpulan Data	60
3.7 Teknik Pengumpulan Data	60
3.8 Teknik Analisis Data.....	61
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif	61
3.8.2 Uji Asumsi Klasik	61
3.8.3 Uji Normalitas	61

3.8.4	Uji Asumsi Klasik Autokorelasi.....	62
3.8.5	Uji Multikolinearitas	63
3.8.6	Uji Heteroskedastisitas	64
3.9	Estimasi Model Regresi Panel.....	65
3.10	Uji Hipotesis.....	68
3.10.1	Uji <i>Chow</i>	68
3.10.2	Uji <i>Hausman</i>	68
3.10.3	Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	69
3.10.4	Uji T (Parsial)	70
3.10.5	Uji Koefisien Determinasi	71
3.11	Uji Moderasi.....	71
BAB IV	72
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	72
4.1	Populasi dan Sampel Penelitian	72
4.2	Hasil Statistik Deskriptif.....	74
4.3	Uji Asumsi Klasik	76
4.3.1	Uji Normalitas	77
4.3.2	Uji Multikolinearitas	78
4.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	79
4.3.4	Uji Autokorelasi	80
4.4	Uji Estimasi dan Pemilihan Model Regresi Data Panel	81
4.5	Analisis Regresi dengan Data Panel	85
4.6	Hasil Uji Hipotesis.....	88
4.7	Uji Moderasi (Uji Interaksi)	91
4.8	Pembahasan	92
4.8.1	Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	92
4.8.2	Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	93
4.8.3	Pengaruh Kesulitan Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	94

4.8.4	Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan <i>Ineffective Monitoring</i> sebagai variabel moderasi	94
4.8.5	Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan <i>Ineffective Monitoring</i> sebagai variabel moderasi	95
4.8.6	Pengaruh Kesulitan Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan <i>Ineffective Monitoring</i> sebagai variabel moderasi	96
BAB V	97
SIMPULAN DAN SARAN	97
7.1	Simpulan	97
7.2	Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	99



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3.1 Operasional Variabel	58
Tabel 4.1 Daftar Perusahaan yang menjadi Objek Penelitian	72
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	74
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	78
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	80
Tabel 4. 6 Hasil Model Regresi Common Effect	81
Tabel 4.7 Hasil Model Regresi Fixed Effect	82
Tabel 4.8 Hasil Uji Chow	83
Tabel 4.9 Hasil Uji Hausman	84
Tabel 4.10 Hasil Uji LM.....	84
Tabel 4.11 Hasil Regresi Linier dengan Data Panel	86
Tabel 4.12 Hasil Uji T.....	88
Tabel 4.13 Hasil Uji F.....	89
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi.....	90
Tabel 4.15 Hasil Uji Moderasi	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	35
Gambar 2. 2 Model Variabel	44
Gambar 4.1 Uji Normalitas.....	77



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan yang menjadi Objek Penelitian.....	107
Lampiran 2 Daftar Perusahaan yang tidak menjadi Objek Penelitian.	108
Lampiran 3 Tabulasi Data.....	110
Lampiran 4 Hasil Pengolahan Data <i>Eviews 12</i>	116
Lampiran 5 Tabel Statistik t	125
Lampiran 6 Tabel Statistik f	126
Lampiran 7 Catatan Kegiatan Konsultasi	127
Lampiran 8 Riwayat Hidup	128

