

**PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL, RASIONALISASI DAN  
KAPABILITAS TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**  
(Studi Empiris pada Perusahaan Industri Manufaktur sektor property, real estate  
Dan Konstruksi Bangunan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun  
2018 - 2021)

***THE EFFECT OF EXTERNAL PRESSURE, RATIONALIZATION, AND  
CAPABILITY AND INDUSTRIAL NATURE ON FRAUD FINANCIAL  
STATEMENTS***

*(Empirical Study on Property, Real Estate and Building Construction Manufacturing  
Industry Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) 2018 - 2021)*

Oleh :

**Lena Susianti Pane**

**2018420142**

**SKRIPSI**

Untuk Memperoleh Gelar Akuntan Untuk Jurusan Akuntansi

Pada Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

**2022**

**PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL, RASIONALISASI DAN  
KAPABILITAS TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Industri Manufaktur sektor property  
DanKonstruksi Bangunan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun  
2018 - 2021)**

***THE EFFECT OF EXTERNAL PRESSURE, RATIONALIZATION, AND  
CAPABILITY AND INDUSTRIAL NATURE ON FRAUD FINANCIAL  
STATEMENTS***

***(Empirical Study on Property, Real Estate and Building Construction Manufacturing  
Industry Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) 2018 - 2021)***

**DOSEN PEMBIMBING**

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

**Oleh :**

**Lena Susianti Pane**

**2018420142**

**SKRIPSI**

Untuk Memperoleh Gelar Akuntan Untuk Jurusan Akuntansi  
Pada Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

**2022**

## LEMBAR PENYATAAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lena susianti pane

NIM : 2018420142

Jurusan/Peminatan : Akuntansi/Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL, RASIONALISASI DAN KAPABILITAS TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN 2018-2021** yang dibimbing oleh Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si, CSRS, CSRA adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengkopi sebagian dari hasil karya orang lain.

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

Jakarta, 16 Desember 2022

Yang menyatakan



(Lena Susianti Pane )

## LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lena susianti pane

NIM : 2018420142

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Keuangan

Judul Skripsi : Pengaruh Tekanan Eksternal, Rasionalisasi Dan Kapabilitas Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi pada Sektor Property, Real Estate dan Konstruksi Bangunan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018 - 2021)

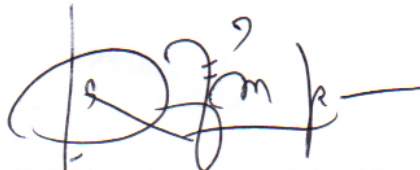
Telah diperiksa dan disetujui untuk dijadikan dan diujikan dalam sidang Ujian

Skripsi Sarjana tanggal

Jakarta, 16 Desember 2022

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



(Dr. Atik Isniawati, S.E., AK, M.Si)

Menyetujui,

Pembimbing



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

**PENGARUH TEKANAN EKSTERNAL , RASIONALISASI DAN  
KAPABILITAS TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Industri Manufaktur Sektor Property, Real  
Estate Dan Konstruksi Bangunan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI)  
Tahun 2018 - 2021)**

***THE EFFECT OF EXTERNALPRESSURE, RATIONALIZATION, AND  
CAPABILITY ON FRAUD FINANCIAL STATEMENTS***

***(Empirical Study on Property, Real Estate and Building Construction Manufacturing  
Industry Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) 2018 - 2021)***

Oleh :

**Lena Susianti Pane**

**2018420142**

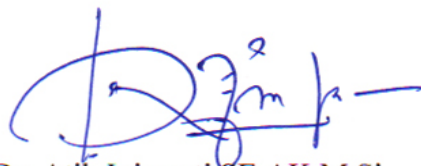
**SKRIPSI**

**Untuk Memperoleh Gelar Sarjana dalam Ilmu  
Ekonomi Konsentrasi Akuntansi pada Universitas Darma Persada  
Telah di setujui oleh tim penguji pada tanggal  
Jakarta,16 Desember 2022**



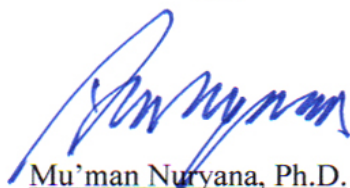
**Ahmad Basid Hasibuan, S.E., M.Si., CSRS., CSRA**

**Pembimbing**



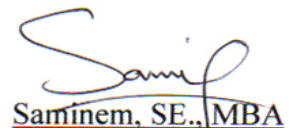
**Dr. Atik Iniwati SE.AK.M.Si**

**Penguji 1**



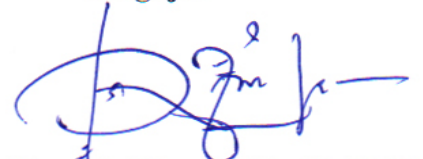
**Mu'man Nuryana, Ph.D.**

**Dekan Fakultas Ekonomi**



**Saminem, SE., MBA**

**Penguji 2**



**Dr. Atik Iniwati SE. Ak. M.Si**

**Ketua Jurusan Akuntansi**

# **Pengaruh Tekanan Eksternal , Rasionalisasi Dan Kapabilitas Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan**

**Lena Susianti Pane (2018420142)**

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris pengaruh tekanan eksternal, rasionalisasi dan kapabilitas terhadap kecurangan laporan keuangan. Analisis pada penelitian ini menggunakan variabel independen yaitu tekanan eksternal dengan proksi (*Leverage*), rasionalisasi (Nilai Akrua) dan kapabilitas (Pergantian Direksi). Variabel Dependennya adalah kecurangan laporan keuangan dengan perhitungan beneish *M-Score*. Penelitian ini dilakukan pada perusahaan industri manufaktur sektor Property, Real Estate dan Konstruksi Bangunan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2021. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Jumlah populasi pada penelitian ini sebanyak 82 perusahaan dan sampel penelitian adalah sebanyak 40 perusahaan dengan data observasi sebanyak 150. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda, Dengan Pengujian Hipotesis dan Uji Statistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan eksternal dan rasionalisasi tidak Berpengaruh Signifikan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. sedangkan kapabilitas berpengaruh Signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci: Tekanan Eksternal, Rasionalisasi, Kapabilitas dan Kecurangan Laporan Keuangan**

**THE EFFECT OF EXTERNALPRESSURE, RATIONALIZATION, AND  
CAPABILITY ON FRAUD FINANCIAL STATEMENTS**

**Lena Susianti Pane (2018420142)**

**ABSTRACT**

*This study aims to obtain empirical evidence of the effect of external pressure, rationalization and capability on fraudulent financial reporting. The analysis in this study uses independent variables, namely external pressure with proxies (Leverage), rationalization (Accrual Value) and capability (Change of Directors). The dependent variable is fraudulent financial reporting by calculating the beneficial m-score. This research was conducted on manufacturing industry companies in the Property, Real Estate and Building Construction sectors listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2018-2021 period. The sampling method used purposive sampling. The total population in this study were 82 companies and the research sample was 40 companies with 150 observation data. The data analysis technique used was multiple linear regression analysis, with hypothesis testing and statistical tests. The results of the study show that external pressure and rationalization has no significant effect on fraudulent financial statements. whereas capability has a significant effect on fraudulent financial reporting.*

**Keywords: External Pressure, Rationalization, Capability and Financial Statement Fraud**

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan berkat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul "*Pengaruh tekanan eksternal, rasionalisasi dan kapabilitas terhadap kecurangan lapran keuangan*". Pada Perusahaan industri Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 – 2021.

Adapun skripsi ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih ada kekurangan, hal ini disebabkan oleh keterbatasan pengalaman, pengetahuan, dan kemampuan yang dimiliki penulis.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Ucapan terima kasih penulis sampaikan khususnya kepada :

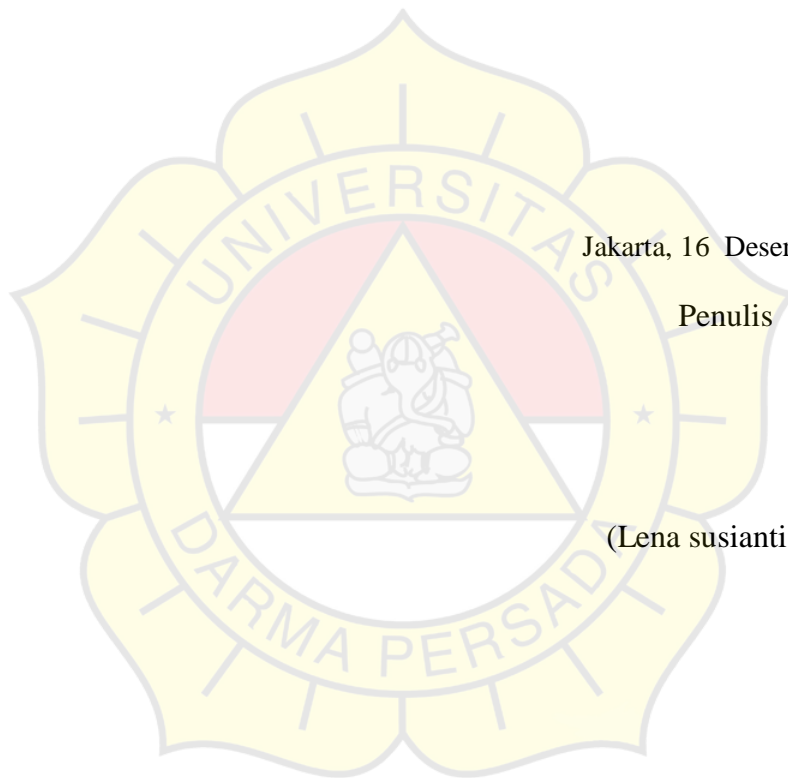
1. Orang tua penulis Mama Jojor Mauli Simanullang Dan Papa Kirim Pane (+) di kampung yang selalu memberikan kasih sayang yang begitu tulus , doa, nasehat dan dorongan kepada penulis untuk selalu semangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis sadari bahwa itu adalah anugerah yang terbesar dalam hidup penulis. Penulis harap bisa menjadi anak kebanggan papa dan mama.



2. Bapak Ahmad Basid Hasibuan, SE , M.Si, CSRS, CSRA. selaku pembimbing skripsi dan juga merupakan dosen PA (Pembimbing Akademik) penulis yang telah bersedia meluangkan waktu untuk berdiskusi, memberi pengarahan dan bimbingan selama penulisan skripsi saya.
3. Ibu Dr. Atik Isnawati SE.,Ak.,M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.
4. Seluruh staff yang bertugas di fakultas ekonomi universitas darma persada selama proses penulisan skripsi ini.
5. Keluarga Amang Kembar Rihat Herijon Simanullang SH., MH dan Inang Kembar Sunita Siskawati Pane S.Si yang sudah berbaik hati memberikan tempat tinggal, motivasi, semangat, moral dan materi untuk penulis hingga bisa berkuliah dengan baik sampai penyelesaian skripsi ini.
6. Abang penulis Sumantri Pene, S.T, Kirtijo Pane, A.Md, Kaka penulis Sukma Wati Pane, S.Pd yang penulis sayangi. Terimakasih untuk doa dan dukungan yang di berikan baik moril maupun materil.
7. Seruruh keluarga besar Op.Sonta pane yang setia mendoakan penulis hingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Group Skripsi Squad (Penulis, Rini, Sifra, Febrika, Devi ) yang sudah menjadi tempat berbagi dan belajar bersama dalam mengerjakan skripsi.
9. Senior penulis Bang Noven Adiputra Sianipar S., Ak dan Bang Ishak Kevin Simanjuntak S., Ak yang telah dengan sabar menjadi tentor dadakan penulis, terimakasih untuk waktu dan ilmu yang sudah diberikan kepada penulis hingga bisa menyelesaikan skripsi ini.

10. Serta seluruh pihak-pihak yang tidak penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak memberi ide dan dukungan selama penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengahrapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Akhir kata, penulis berharap semoga akripsi ini dapat diterima dan bermanfaat bagi siapa pun yang membacanya.



Jakarta, 16 Desember 2022

Penulis

(Lena susianti pane )

## DAFTAR ISI

<b>JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi,Pembatasan dan Rumusan Masalah .....	6
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	6
1.2.2 Pembatasan Masalah .....	6
1.2.3 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Kegunaan Penelitian.....	8
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	8
1.4.2 Manfaat Praktis .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>9</b>
2.1 Teori Fraud Pentagon .....	9
2.2 Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Fraudulent Financial Reporting</i> )12	
2.2.1 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	12
2.2.2 Defenisi Laporan Keuangan .....	15
2.2.3 Kecurangan Laporan Keuangan .....	16
2.2.4 Tekanan Eksternal ( <i>External Pressure</i> ) .....	31
2.2.5 Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) .....	32
2.2.6 Kapabilitas ( <i>Capability</i> ).....	33
2.3 Penelitian Terdahulu .....	34

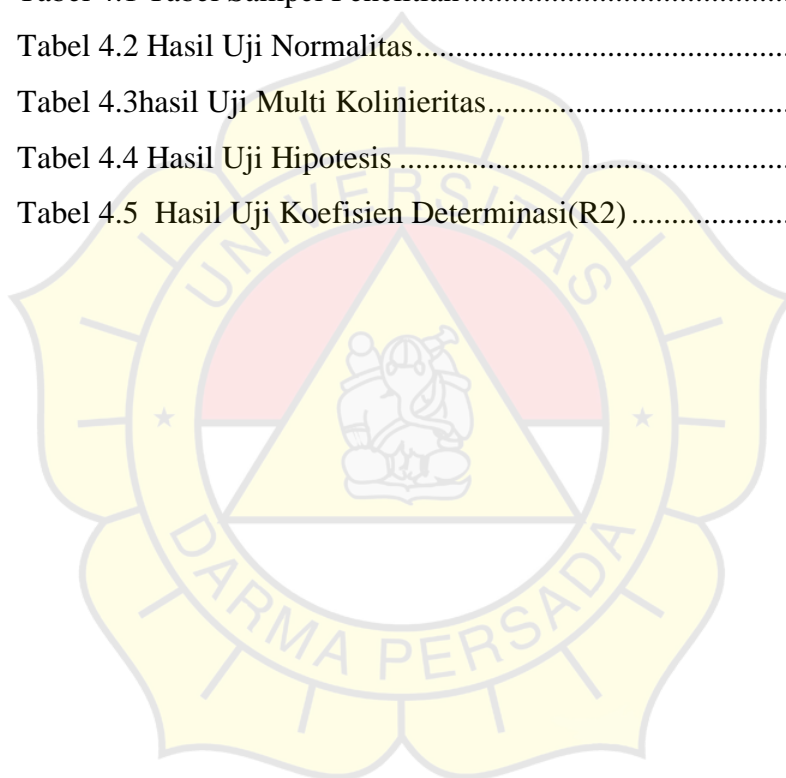
2.4 Kerangka Pemikiran .....	41
2.4.1 Model Variabel .....	42
2.5 Hipotesis Penelitian .....	42
<b>BAB III METEDEOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
3.1 Metode Yang Di Gunakan.....	47
3.2 Operasional Variabel.....	47
3.2.1 Variabel Dependen .....	48
3.2.2 Variabel Independen .....	51
3.3 Sumber dan Cara Penentuan Data .....	55
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	56
3.5 Rencana Analisis dan Uji Hipotesis .....	56
3.5.1 Rencana Analisis .....	56
3.5.2 Uji Hipotesis .....	57
3.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	58
3.5.4 Tehnik Pengujian Hipotesis.....	58
<b>BAB IV PEMBAHASAN .....</b>	<b>60</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	60
4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	60
4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	61
4.3.1 Uji Normalitas .....	65
4.3.2 Hasil Uji Multikolinieritas .....	66
4.3.3hasil Uji Heteroskedastisitas .....	67
4.4 Hasil Uji Hipotesis.....	67
4.4.1 Hasil Uji Statistik T .....	68
4.4.2 Hasil Uji Koefisien Determinasi( $R^2$ ).....	71
4.5 Pembahasan Penelitian .....	72
4.5.1 Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	72
4.5.2 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	73
4.5.3 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	74
<b>BAB V SIMPULAN.....</b>	<b>75</b>

5.1 Simpulan .....	75
5.2 Saran .....	76
5.3 Riset Selanjutnya .....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>77</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Baneish Ratio Index Model .....	38
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 2.3 Kerangka Pemikiran .....	41
Tabel 3.1 Ratio Keuangan Baneish M- Score .....	51
Tabel 4.1 Tabel Sampel Penelitian .....	56
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	65
Tabel 4.3hasil Uji Multi Kolinieritas.....	66
Tabel 4.4 Hasil Uji Hipotesis .....	69
Tabel 4.5 Hasil Uji Koefisien Determinasi(R <sup>2</sup> ).....	76



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Crowe's Fraud Pentagon .....	39
Gambar 2.2 Kerangka Penelitian .....	41
Gambar 4.3 grafik uji heterikedastisitas.....	62



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Daftar Perusahaan Industry Manufaktur .....	80
Lampiran 1.2 Perusahaan Yang Menjadi Sampel Penelitian .....	84
Lampiran 1.3 Data Beneish Ratio Indeks Tahun 2018 – 2021 .....	86
Lampiran 1.4 Hasil Perhitungan Beneish M Scor .....	140
Lampiran 1.6 Data Outlier .....	161
Lampiran 1.7 Hasil Perhitungan SPSS 25 .....	166
Lampiran 1.8 Tabel Uji T .....	168
Lampiran 1.9 Catatan Konsultasi Bimbingan Skripsi.....	169
Lampiran 1.10 Daftar Rhiwayat Hidup.....	171

