

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KEBUTUHAN KEUANGAN  
PRIBADI DAN KETIDAKEFEKTIFAN PENGAWASAN TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris Terhadap Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa  
Efek Indonesia Periode 2013-2017)**

**EFFECT OF FINANCIAL STABILITY, PERSONAL FINANCIAL NEED  
AND INEFFECTIVE MONITORING ON FINANCIAL STATEMENT  
FRAUD**

*(Empirical Study of Manufacturing Companies Listed on Indonesia Stock  
Exchange Period 2013-2017)*

Oleh:

Ambar Wati

2014420084

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Konsentrasi Akuntansi pada  
Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
2018**

## LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Ambar Wati

NIM : 2014420084

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Auditing

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul **PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KEBUTUHAN KEUANGAN PRIBADAI DAN KETIDAKEFKTIFAN PENGAWSAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Terhadap Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)**. Karya tulis ini yang dibimbing oleh Bapak Drs. Haryanto, Ak, M.M adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun menyalin sebagian dari karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanggal 5 Agustus 2018.

Yang menyatakan,

Ambar Wati

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Ambar Wati

NIM : 2014420084

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Auditing

Judul Skripsi : PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KEBUTUHAN KEUANGAN PRIBADI DAN KETIDAKEFKTIFAN PENGAWASAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Terhadap Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana pada tanggal 05 Agustus 2018.

Jakarta, 05 Agustus 2018

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi

Pembimbing

(Ahmad Basid Hasibuan, SE., Msi)

(Drs. Haryanto, Ak, M.M)

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KEBUTUHAN KEUANGAN  
PRIBADI DAN KETIDAKEFEKTIFAN PENGAWASAN TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris Terhadap Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa  
Efek Indonesia Periode 2013-2017)**

Oleh :

Ambar Wati

2014420084

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi  
Konsentrasi Akuntansi pada Universitas Darma Persada

Telah disetujui oleh Tim Pengaji pada tanggal

Seperti tertera di bawah ini

Jakarta, 20 Agustus 2018

Drs. Haryanto, Ak, M.M

Pembimbing

Saminem, SE., MBA  
Pengaji I

Thetty Surienty R, SE., M.Ak  
Pengaji II

Tri Mardjoko, MA

Dekan

Ahmad Basid Hasibuan, SE., Msi

Ketua Jurusan Akuntansi

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KEBUTUHAN KEUANGAN  
PRIBADI DAN KETIDAKEFEKTIFAN PENGAWASAN TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris Terhadap Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa  
Efek Indonesia Periode 2013-2017)**

**Oleh :**

**Ambar Wati**

**2014420084**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan berdasarkan analisis *fraud triangle*. Dalam teori *fraud triangle* yang ditemukan oleh Cressy (1953) menyebutkan bahwa terdapat tiga kondisi yang hadir dalam kecurangan, yaitu tekanan, peluang dan rasionalisasi. Berdasarkan teori *fraud triangle*, peneliti menggunakan variabel stabilitas keuangan, kebutuhan keuangan pribadi dan ketidakefektifan pengawasan yang digunakan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan yang diproksikan dengan manajemen laba.

Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2013-2107. Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan didapatkan sampel sebanyak 35 perusahaan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel stabilitas keuangan yang diproksikan dengan perubahan total aset (ACHANGE) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan kebutuhan keuangan pribadi yang diproksikan dengan kepemilikan saham orang dalam (BDOUT) dan ketidakefektifan pengawasan yang diproksikan dengan dewan komisaris independen (OSHIP) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : *Fraud Triangle*, Kecurangan Laporan Keuangan, *Fraud*.

**EFFECT OF FINANCIAL STABILITY, PERSONAL FINANCIAL NEED  
AND INEFFECTIVE MONITORING ON FINANCIAL STATEMENT  
FRAUD**

*(Empirical Study of Manufacturing Companies Listed on Indonesia Stock  
Exchange Period 2013-2017)*

*By :*

**Ambar Wati**

**2014420084**

***Abstract***

*This study aims to detect financial report fraud based on fraud triangle analysis. In the fraud triangle theory found by Cressy (1953) states that there are three conditions that are present in cheating, namely pressure, opportunity and rationalization. Based on the fraud triangle theory, researchers use variables of financial stability, personal financial needs and ineffectiveness of supervision used to detect fraudulent financial statements proxied by earnings management.*

*The population of this study are manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) for the period 2013-2107. The sample selection is done by purposive sampling method and a sample of 35 companies is obtained. The results of the study show that the variables of financial stability proxied by changes in total assets (ACHANGE) have a positive and significant effect on financial statement fraud. Whereas personal financial needs proxied by ownership of insider shares (BDOOUT) and ineffectiveness of supervision proxied by the independent board of directors (OSHIP) have a positive and insignificant effect on financial report fraud.*

*Keywords:* Fraud Triangle, Financial Statement Fraud, Fraud.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang atas berkah dan kasih-Nya, karena atas izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kebutuhan Keuangan Pribadi dan Ketidakefektifan Pengawasan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan”**, studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2107. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabatnya.

Tujuan penulis menyusun skripsi ini adalah untuk memperdalam pengetahuan tentang seberapa besar stabilitas keuangan, kebutuhan keuangan pribadi dan ketidakefektifan pengawasan terhadap kecurangan laporan keuangan.

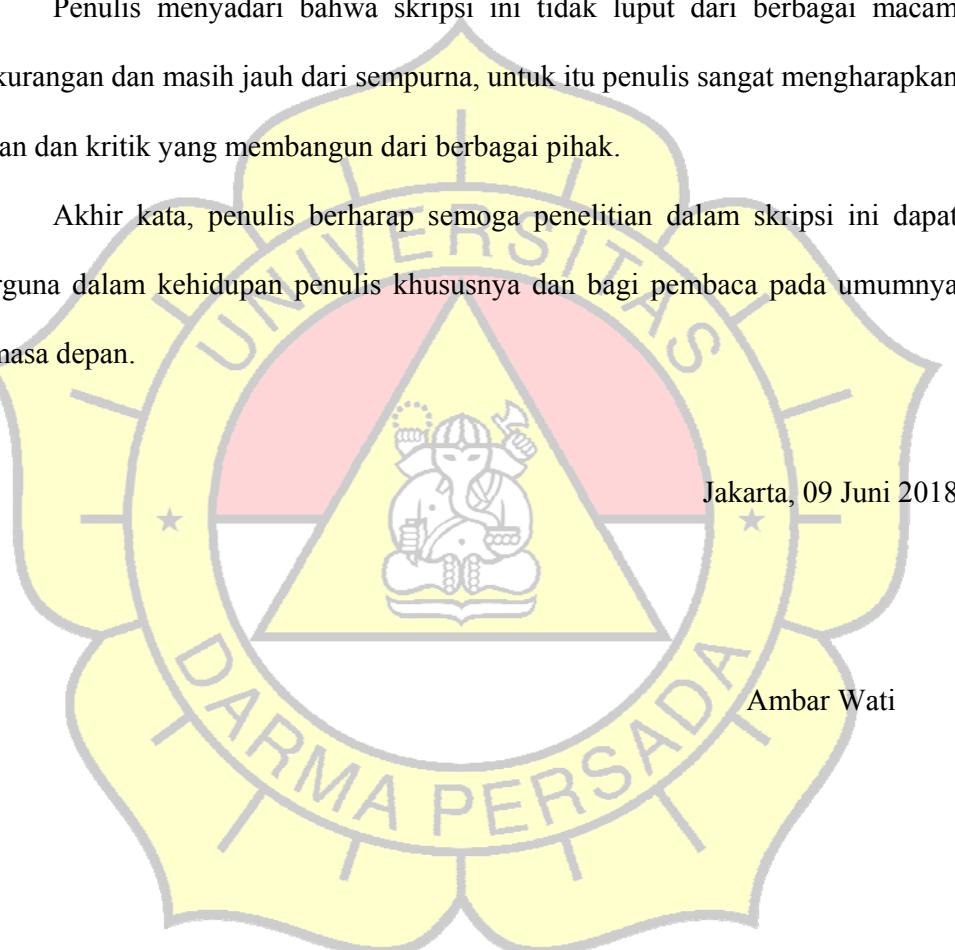
Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Orang tua tercinta, bapak Samiyo Cipto dan ibu Saminem yang selalu memberikan doa, dorongan dan semangat serta dukungan materil kepada penulis selama mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi, Universitas Darma Persada.
2. Bapak Drs. Haryanto, Ak, M.M., selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran, masukan dan pengarahan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak Ahmad Basid Hasibuan, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

4. Sahabat-sahabat penulis Winda, Ais, Riana, Ravin, Xenia, Dewi, Tiwi, dan Ria yang membantu dan memotivasi penulis baik secara langsung maupun tidak langsung selama penulis membuat skripsi ini.
5. Teman-teman akuntansi angkatan 2014 yang telah membantu penulis baik dukungan secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari berbagai macam kekurangan dan masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak.

Akhir kata, penulis berharap semoga penelitian dalam skripsi ini dapat berguna dalam kehidupan penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya dimasa depan.



## DAFTAR ISI

Halaman

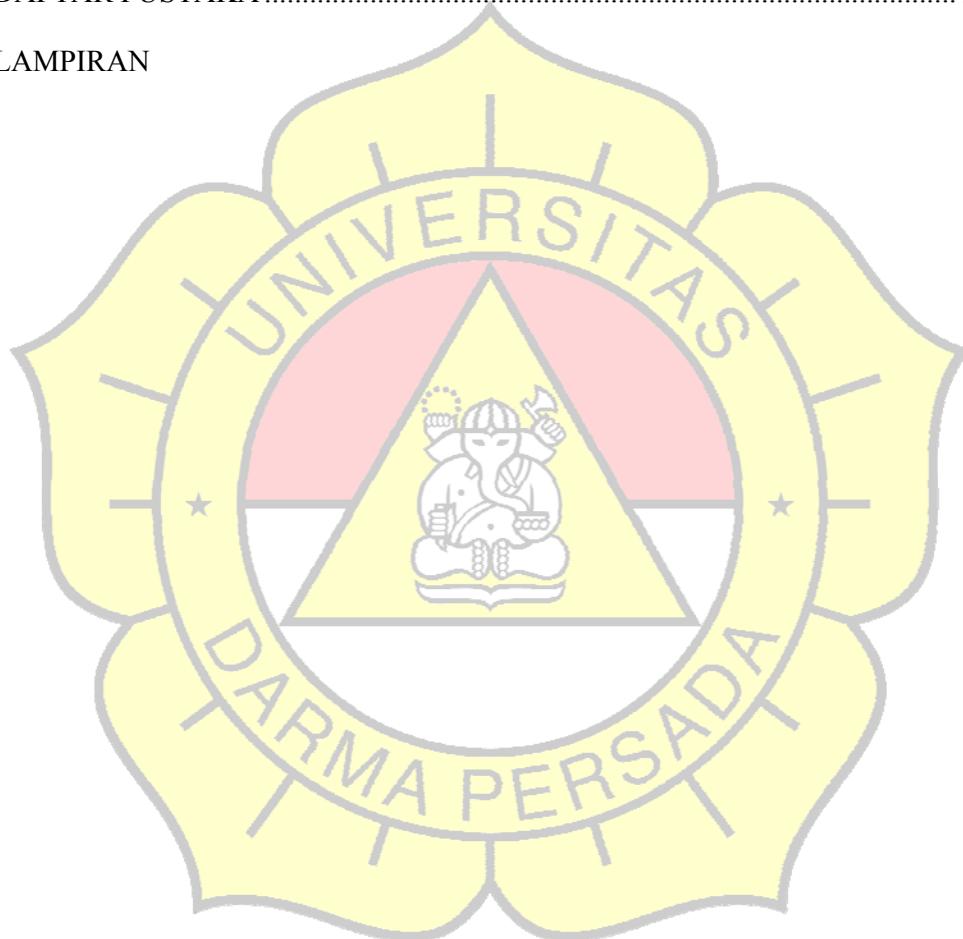
JUDUL .....	i
LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
ABSTRAK .....	v
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Identifikasi, Pembatasan dan Rumusan Masalah .....	11
1.2.1. Identifikasi Masalah .....	11
1.2.2. Pembatasan Masalah .....	12
1.2.3. Rumusan Masalah .....	12
1.3. Tujuan Penelitian .....	13
1.4. Kegunaan Penelitian .....	13
BAB II LANDASAN TEORI .....	16
2.1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	16
2.2. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	18

2.3. Teori Segitiga Penipuan ( <i>Fraud Triangle Theory</i> ) .....	22
2.4. Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Financial Statement Fraud</i> ).....	31
2.5. Manajemen Laba.....	33
2.6. Kerangka Pemikiran.....	36
2.7. Hipotesis Penelitian.....	37
2.7.1. Pengaruh stabilitas keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan .....	37
2.7.2. Pengaruh kebutuhan keuangan pribadi terhadap kecurangan laporan keuangan.....	37
2.7.3. Pengaruh ketidakefektifan pengawasan terhadap kecurangan laporan keuangan .....	38
2.8. Penelitian Terdahulu .....	39
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>45</b>
3.1. Metode yang Digunakan .....	45
3.2. Populasi dan Sampel .....	45
3.3. Operasional Variabel .....	46
3.3.1. Variabel Terikat ( <i>Dependent Variabel</i> ) .....	46
3.3.2 Variabel Bebas ( <i>Independent Variabel</i> ).....	49
3.4. Sumber dan Cara Penentuan Data.....	52
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.6. Metode Analisis Data.....	52
3.6.1. Analisi Statistik Deskriptif.....	52
3.7 Uji Asumsi Kelasik .....	53
3.7.1. Uji Normalitas.....	53

3.7.2. Uji Autokorelasi.....	54
3.7.3. Uji Multikolinearitas .....	55
3.7.4. Uji Heteroskedastisitas.....	56
3.8. Analisis Regresi Linear Berganda .....	57
3.9. Uji Hipotesis .....	58
3.9.1. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	58
3.9.2. Uji t .....	58
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>60</b>
4.1. Populasi dan Sampel Penelitian .....	60
4.2. Statistik Deskriptif .....	61
4.3. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	63
4.3.1. Uji Normalitas .....	63
4.3.2. Uji Multikolinearitas .....	65
4.3.3. Uji Autokorelasi .....	66
4.3.4. Uji Heteroskedastisitas .....	67
4.4. Analisis Linear Berganda.....	68
4.5. Hasil Uji Hipotesis.....	70
4.5.1. Uji Koefisien Determinasi.....	70
4.5.2. Uji t.....	72
4.6. Pembahasan.....	73
4.6.1. Hipotesis pengaruh stabilitas keuangan (ACHANGE) terhadap kecurangan laporan keuangan (FRAUD).....	73
4.6.2. Hipotesis pengaruh kebutuhan keuangan pribadi (OSHIP) terhadap kecurangan laporan keuangan (FRAUD) .....	74

4.6.3. Hipotesis pengaruh ketidakefektifan pengawasan (BDOUT)	
terhadap kecurangan laporan keuangan (FRAUD) .....	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	77
5.1. Kesimpulan .....	77
5.2. Saran .....	78
DAFTAR PUSTAKA .....	79

LAMPIRAN

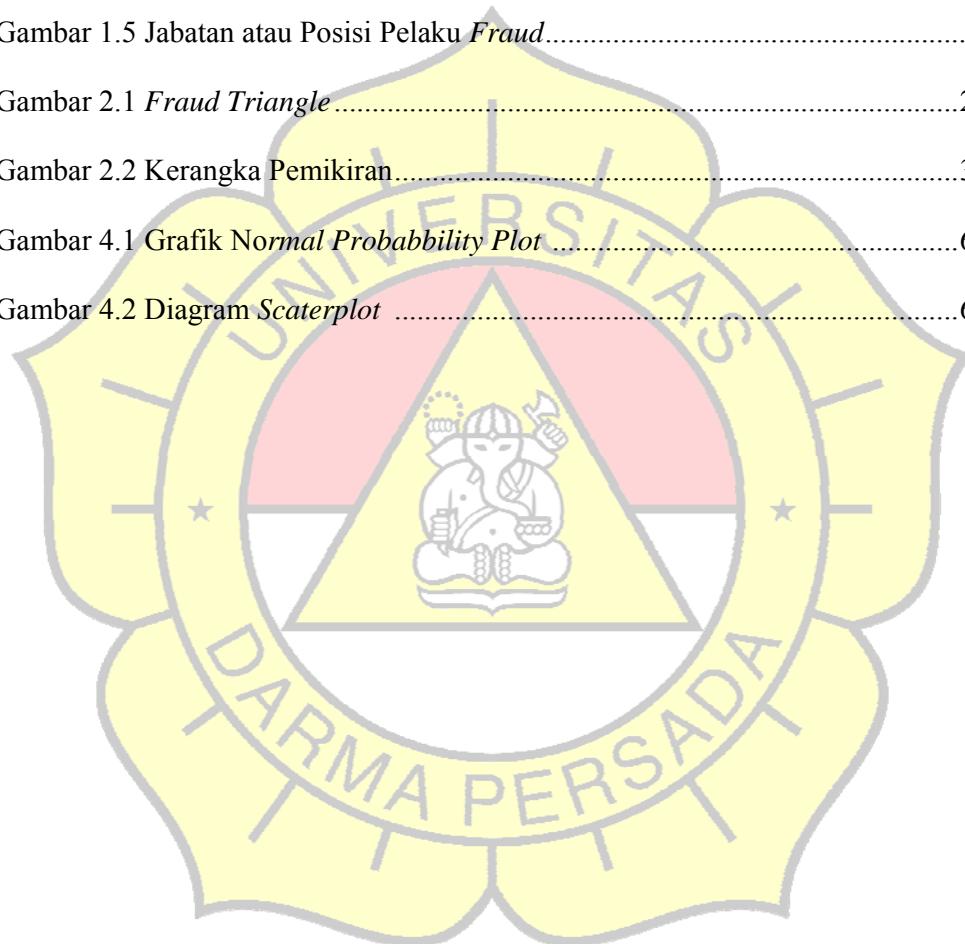


## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kategori, Definisi dan Contoh Fraud Risk Factor dalam SAS No.99 yang Berkaitan dengan Kecurangan Laporan Keuangan .....	28
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	39
Tabel 3.1 Pengukuran Variabel.....	51
Tabel 3.2 Pengukuran Autokorelasi.....	54
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel Perusahaan Manufaktur .....	60
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	61
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas .....	63
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas .....	65
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi .....	67
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	69
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	71
Tabel 4.8 Hasil Uji t .....	72

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Fraud</i> Yang Paling Banyak di Indonesia .....	4
Gambar 1.2 Data <i>Fraud</i> Yang Paling Merugikan Indonesia .....	5
Gambar 1.3 Kerugian <i>Fraud</i> Berdasar Jenis <i>Fraud</i> .....	5
Gambar 1.4 Media Ditemukan <i>Fraud</i> .....	6
Gambar 1.5 Jabatan atau Posisi Pelaku <i>Fraud</i> .....	7
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i> .....	23
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 4.1 Grafik Normal <i>Probabbility Plot</i> .....	64
Gambar 4.2 Diagram <i>Scaterplot</i> .....	68



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Data Sampel Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI

Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian

Lampiran 3 Hasil Olah Data Dengan SPSS

Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup

Lampiran 5 Catatan Kegiatan Konsultasi

