

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, SIFAT INDUSTRI DAN TOTAL
AKRUAL TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

Farhan Habib Aprian

8105153228



**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI

KONSENTRASI PENDIDIKAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2022

**THE EFFECT OF FINANCIAL STABILITY, NATURE OF INDUSTRY
AND TOTAL ACCRUALS ON FRAUDULENT FINANCIAL
STATEMENTS**

Farhan Habib Aprian

8105153228



This thesis is written as a qualification to get Educational Bachelor Degree

Faculty of Economy Universitas Negeri Jakarta

STUDY PROGRAM OF ECONOMIC EDUCATION

ACCOUNTING CONCENTRATION

FACULTY OF ECONOMY

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2022

ABSTRAK

Farhan Habib Aprian. Pengaruh Stabilitas Keuangan, Sifat Industri dan Total AkruaI Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Skripsi, Jakarta: Program Studi Pendidikan Ekonomi, Konsentrasi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta. 2022.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Stabilitas Keuangan (ACHANGE), Sifat Industri (REC) dan Total AkruaI (TATA) terhadap kecurangan laporan keuangan dengan proksi *modified jones model*. Metode pengambilan data yang digunakan adalah metode dokumentasi. Populasi pada penelitian ini adalah Perusahaan Industri yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 dengan jumlah 55 perusahaan. Data diperoleh dengan mengumpulkan data laporan keuangan tahunan Perusahaan Industri pada website BEI. Sampel yang digunakan adalah 34 Perusahaan dengan menggunakan teknik *Purposive Sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda, uji prasyarat analisis, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis. Analisis regresi linear berganda menggambarkan hubungan antar variabel. Uji prasyarat analisis menggambarkan data berdistribusi normal. Uji asumsi klasik menggambarkan data dapat diterima. Uji hipotesis menggambarkan hipotesis yang diterima dan ditolak. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Stabilitas Keuangan (ACHANGE) dan variabel Sifat Industri (REC) berpengaruh secara signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Kemudian tidak adanya pengaruh yang signifikan untuk Total AkruaI (TATA) terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *fraud triangle, modified jones model, ACHANGE, RECEIVABLE, TATA, Kecurangan Laporan Keuangan*

ABSTRACT

Farhan Habib Aprian. *The Effect of Financial Stability, Nature of Industry and Total Accruals on Fraudulent Financial Statements.* Thesis, Jakarta : Economic Education Study Program, Concentration of Accounting Education, Faculty of Economics, State University of Jakarta, 2022.

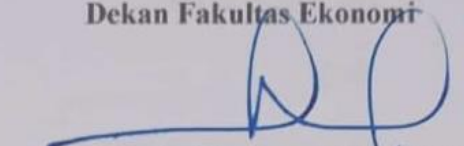
This study aims to determine the effect of Financial Stability (ACHANGE), Nature of Industry (REC) and Total Accruals (TATA) on fraudulent financial statements with the Modified Jones model as a proxy. The data collection method used is the documentation method. The population in this study are Industry Companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020 with a total of 55 companies. Data was obtained by collecting data on the annual financial reports of Industry Companies on the IDX website. The sample used is 34 companies using purposive sampling technique. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis, prerequisite analysis test, classical assumption test, and hypothesis testing. Multiple linear regression analysis describes the relationship between variables. The analysis prerequisite test describes the data as normally distributed. The classic assumption test describes the data as acceptable. The hypothesis test describes the accepted and rejected hypotheses. The results of this study indicate that the Financial Stability variables (ACHANGE) and the Nature of Industry variable (REC) have a significant effect on fraudulent financial statements. Then there is no significant effect for Total Accruals (TATA) on fraudulent financial statements.


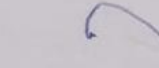
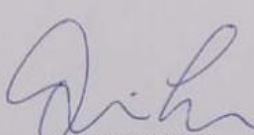
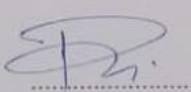
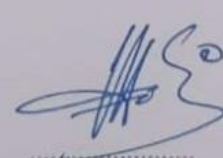
Keywords: *fraud triangle, modified jones model, ACHANGE, RECEIVABLE, TATA, Fraudulent Financial Statements.*

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi


Prof. Dr. Ari Saptono, SE., M.Pd
NIP. 197207152001121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Ati Sumiati, S.Pd., M.Si NIP. 197906102008012028 (Ketua Penguji)		7/03/23
2	Dra. Sri Zulaihati, M.Si NIP. 196102281986022001 (Dosen Penguji 1)		16/03/23
3	Dwi Kismayanti Respati, M.Ak. NIP. 198901052020122016 (Dosen Penguji 2)		10/03/23
4	Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak NIP. 197705172010121002 (Pembimbing 1)		13/03/23
5	Dr. Mardi, M.Si NIP. 196003011987031001 (Pembimbing 2)		16/03/23

Nama : Farhan Habib Aprian
No. Registrasi : 8105153228
Program Studi : Pendidikan Ekonomi

PERNYATAAN ORISINALITAS

LEMBAR ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas tercantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini peneliti buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka peneliti bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, Maret 2023
Yang membuat pernyataan,


Farhan Habib Aprian
No. Reg. 8105153228

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Farhan Habib Aprian
NIM : 8105153228
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi/ Prodi Pendidikan Ekonomi
Alamat email : aprianhabib@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh Stabilitas Keuangan, Sifat Industri dan Total AkruaI Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 28 Februari 2023

Penulis

(Farhan Habib Aprian)

LEMBAR PERSEMBAHAN

“Melihat ke Depan Untuk Perubahan yang Lebih Baik”

Motto hidup ini yang telah membawa saya untuk selalu berusaha walaupun perjalanan mengalami hambatan dan kesulitan.

“Allah-lah yang menundukkan laut untukmu agar kapal-kapal dapat berlayar di atasnya dengan perintah – Nya dan agar kamu dapat mencari sebagian karunia – Nya dan agar kamu bersyukur”

(Q.S Al Jasiyah Ayat 12)

Saya bersyukur atas segala nikmat yang sudah dimiliki hingga detik ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan kewajiban akademik.

“Apa yang menjadi milikmu akan kamu temukan dengan sendirinya”

-Ali Bin Abi Thalib-

Pada akhirnya, semua perjalanan dalam menyusun skripsi ini dapat saya lalui dengan banyak dukungan dari teman, sahabat, keluarga dan orang yang dicintai.

Semoga skripsi ini dapat menjadi kebaikan untuk semua, aamiin.

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Proposal Penelitian yang berjudul “Pengaruh Stabilitas Keuangan, Sifat Industri dan Total AkruaI Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan”.

Penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Pendidikan, Program Studi Pendidikan Ekonomi, Konsentrasi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Penyelesaian penelitian ini terwujud atas bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, untuk itu penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ari Saptono S.E., M.Pd., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
2. Ibu Prof Dr. Sri Indah Nikensari, SE., M.SE., selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi;
3. Bapak Dr. Achmad Fauzi, S. Pd., M. Ak. selaku Dosen Pembimbing I yang senantiasa membimbing dan memberikan saran selama penyusunan skripsi ini;
4. Bapak Dr. Mardi, M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang senantiasa membimbing dan memberikan saran selama penyusunan skripsi ini;
5. Ketua Penguji Ibu Ati Sumiati, M.M selaku Ketua Penguji, Ibu Dra. Sri Zulaihati, M.Si selaku Dosen Penguji I dan Ibu Dwi Kismayanti Respati., S.Pd., M.Ak selaku Dosen Penguji II;

6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi, khususnya dosen-dosen Program Studi Pendidikan Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat;
7. Kedua orang tua Ayah Apipudin dan Ibu Sri Purwanti serta keluarga besar yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan baik moril maupun materiil.
8. Seseorang yang akan menjadi teman hidup Chyntia selalu menemani dan mendukung hingga akhir, Tim Optimalisasi Skripsi Muqotilla yang memberi ilmu untuk menyelesaikan skripsi, teman – teman pawang uler yang selalu memotivasi dan teman sahabat yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang membantu penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis membuka kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan demi menyempurnakan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan pengetahuan bagi semua pihak.

Jakarta, November 2022

Farhan Habib Aprian

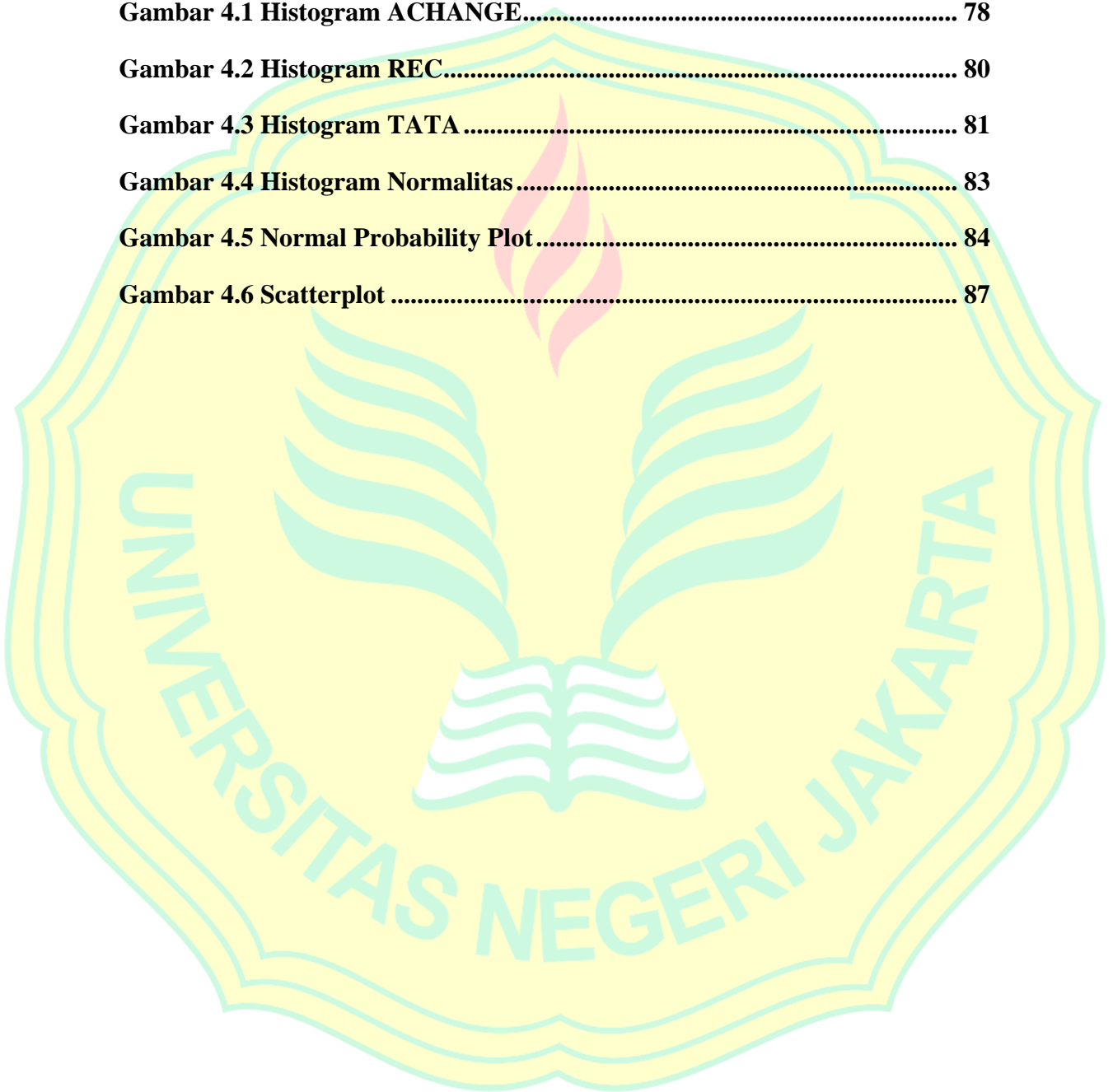
DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	vi
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II	13
2.1 Teori Pendukung	13
A. Teori Agensi.....	13
B. Kecurangan	16
C. Kecurangan Dalam Laporan Keuangan	21
D. Fraud Triangle Theory.....	29
E. Elemen Fraud Triangle Sebagai Variabel	34
2.2 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	49
A. Penelitian Relevan	49
B. Kerangka Teori.....	57
BAB III.....	61
3.1 Unit Analisis, Populasi dan Sampel.....	61

A. Unit Analisis	61
B. Populasi.....	61
C. Sampel.....	61
3.2 Teknik Pengumpulan Data	62
3.3 Operasionalisasi Variabel.....	62
A. Variabel Dependen	62
B. Variabel Independen	65
3.4 Teknik Analisis	68
A. Statistik Deskriptif.....	68
B. Uji Prasyarat Analisis	69
C. Uji Asumsi Klasik	70
D. Uji Hipotesis	72
BAB IV	75
4.1 Deskripsi Data	75
4.2 Hasil Penelitian	82
A. Uji Prasyarat Analisis	82
B. Uji Asumsi Klasik	86
C. Analisis Regresi Linear Berganda	89
D. Uji Hipotesis	90
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	93
BAB V.....	100
5.1 Kesimpulan	100
5.2 Implikasi	101
5.3 Keterbatasan Penelitian	104
5.4 Saran	104
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN.....	113
RIWAYAT HIDUP	131

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Konstelasi Hubungan Antar Variabel	60
Gambar 4.1 Histogram ACHANGE.....	78
Gambar 4.2 Histogram REC.....	80
Gambar 4.3 Histogram TATA	81
Gambar 4.4 Histogram Normalitas.....	83
Gambar 4.5 Normal Probability Plot.....	84
Gambar 4.6 Scatterplot	87



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jenis Kecurangan Beserta Kerugian.....	3
Tabel 3.1 Populasi	62
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif ACHANGE, REC, TATA, MODIFIED JONES MODEL.....	75
Tabel 4.2 Distribusi Frekuensi Modified Jones Model	76
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi ACHANGE	78
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi RECEIVABLE	79
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi TATA	81
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	84
Tabel 4.7 Uji Linearitas	85
Tabel 4.8 Uji Multikolinearitas.....	86
Tabel 4.9 Uji Glejser	88
Tabel 4.10 Uji Analisis Regresi Linear Berganda	89
Tabel 4.11 Uji Statistik T.....	90
Tabel 4.12 Uji Koefisien Determinasi (R²)	92
Tabel 4.13 Uji Koefisien Determinasi (R²)	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Sampel Perhitungan Stabilitas Keuangan (ACHANGE)	113
Lampiran 2 Data Sampel Perhitungan Sifat Industri (REC)	114
Lampiran 3 Data Sampel Perhitungan Total AkruaI (TATA)	117
Lampiran 4 Hasil Perhitungan Kecurangaan Laporan Keuangan (Modified Jones Model)	119
Lampiran 5 Distribusi Frekuensi dan Tabel Stabilitas Keuangan (ACHANGE).....	120
Lampiran 6 Distribusi Frekuensi dan Tabel Sifat Industri (REC)	121
Lampiran 7 Distribusi Frekuensi dan Tabel Total AkruaI (TATA)	122
Lampiran 8 Distribusi Frekuensi dan Tabel Kecurangaan Laporan Keuangan (Modified Jones Model)	123
Lampiran 9 Tabel Statistik Deskriptif	124
Lampiran 10 Hasil Uji Normalitas	124
Lampiran 11 Hasil Uji Linearitas.....	126
Lampiran 12 Hasil Uji Asumsi Klasik	126
Lampiran 13 Hasil Uji Analisis Linear Berganda	127
Lampiran 14 Hasil Uji Hipotesis	128
Lampiran 15 Tabel t	129
Lampiran 16 Plagiarisme	130