

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA
TAHUN 2017-2020**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi
Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

ALBERTO NICODEMUS

43216120318

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2022

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Alberto Nicodemus
NIM : 43216120318
Program Studi : Akuntansi S1
Judul Proposal : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2017-2020

Tanggal Lulus Ujian : 18 Agustus, 2022

Disahkan Oleh:

Pembimbing,

Ketua Program Studi S1 Akuntansi,



Anna Christin Silaban, SE.,MM

Dr. Hari Setiyawati, Dr, Ak. M.Si.,CA

Tanggal:

Tanggal:

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis



Erna Sofriana Imaningsih, SE, M.Si

Tanggal:

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Alberto Nicodemus

NIM : 43216120318

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa proposal ini adalah murni hasil dari karya saya sendiri dan jika saya mengutip hasil karya orang lain, maka saya wajib mencantumkan sumber yang tertera dalam proposal saya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan proposal jika terbukti melakukan tindakan plagiat.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta 18 Agustus 2022



Alberto Nicodemus

NIM : 43216120318

ABSTRACT

This study was conducted to determine the effect of the factors of diamond fraud on financial statement fraud in mining companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017 – 2020.

This study uses causal research to test predetermined hypotheses. The approach used is quantitative with secondary data sources originating from the financial statements of mining companies obtained from the Indonesia Stock Exchange website in 2017 – 2020. The population of this study amounted to 47 mining companies. There are 22 companies that are included in the sampling criteria, which are determined using a non-probability sampling technique with a purposive sampling method. With 4 years of observation, the number of samples in this study was 88 sample data. The research method used is multiple linear regression, by performing descriptive statistical tests, classical assumption tests, and hypothesis testing. The data processing was carried out with the help of Microsoft Excel and SPSS version 25 software.

The results of this study indicate that financial targets have a positive effect on financial statement fraud, while external pressure has no effect on financial statement fraud, the nature of the industry has no influence on financial statement fraud, total asset accruals have no effect on financial statement fraud, and changes in directors do not have an influence on fraudulent financial statements.

Keywords: Financial targets, external pressure, nature of the industry, total assets accrued, changes in directors, and fraudulent financial statements.

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh dari faktor-faktor dari *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2017 – 2020.

Penelitian ini menggunakan penelitian kausal untuk menguji hipotesis yang telah ditentukan. Pendekatan yang digunakan adalah kuantitatif dengan sumber data sekunder yang berasal dari laporan keuangan perusahaan pertambangan yang diperoleh dari *website* Bursa Efek Indonesia pada tahun 2017 – 2020. Populasi penelitian ini berjumlah 47 perusahaan pertambangan. Perusahaan yang termasuk kriteria sampling berjumlah 22 perusahaan yang ditentukan menggunakan teknik *non-probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Dengan jumlah tahun amatan sebanyak 4 tahun, maka jumlah sampel pada penelitian ini sebanyak 88 data sampel. Metode penelitian yang digunakan menggunakan metode regresi linier berganda, dengan melakukan uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis. Proses pengolahan data dilakukan dengan bantuan *software microsoft excel* dan SPSS versi 25.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa target keuangan berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan tekanan eksternal tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, sifat industri tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, total asset akrual tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, dan perubahan direksi tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: Target keuangan, tekanan eksternal, sifat industri, total asset akrual, perubahan direksi, dan kecurangan laporan keuangan.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga peneliti dapat menyelesaikan proposal ini dengan judul **“Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2017-2020”**.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan proposal ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Ibu Anna Christin Silaban, SE.,MM selaku Dosen pembimbing proposal yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis sangat bersyukur atas kuasa Tuhan Yesus yang telah mencurahkan anugerah-Nya, serta ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan proposal ini terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, MS selaku Rektor Universitas Mercu Buana;
2. Ibu Dekan Erna Sofriana Imaningsih, SE, M.Si, Dr selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana. Ibu Hari Setiyawati, Dr, Ak. M.Si. CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana;
3. Kedua Orang Tua tercinta Bpk Frederik Timang dan Ibu Christina Ginting/Agustina Pamala Serta Istri saya Tercinta Solinias Febriani Maruhawa;
4. Seluruh Dosen dan Staff Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya;
5. Teman-teman seperjuangan yang tidak bisa saya sebut namanya satu persatu;

6. Teman-teman seperdosen pembimbing sekaligus seperjuangan Akuntansi angkatan 2017 yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu;
7. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga proposal ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis, pembaca, dan peneliti selanjutnya.

Jakarta, 18 Agustus 2022



Alberto Nicodemus

NIM: 43216120318

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	10
C. Tujuan dan kontribusi Penelitian.....	11
1. Tujuan Penelitian.....	11
2. Kontribusi Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	13
A. Kajian Pustaka	13
1. Kajian Teori.....	13
a. Teori Keagenan	13
b. Kecurangan Laporan Keuangan	17
c. <i>Fraud Diamond</i>	21
1) Tekanan (<i>Pressure</i>) dengan Target Keuangan	23
2) Tekanan (<i>Pressure</i>) dengan Tekanan Eksternal	24
3) Kesempatan (<i>opportunity</i>) dengan Sifat Industri.....	25
4) Rasionalisasi (<i>rationalization</i>) dengan Total Asset AkruaI	26
5) Kemampuan (<i>capability</i>) dengan Perubahan Direksi	27
2. Judul Penelitian Terdahulu.....	28
B. Rerangka Pemikiran.....	39

1. Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	39
2. Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	41
3. Sifat Industri Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	41
4. Total Aset AkruaI Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	42
5. Perubahan Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	44
C. Hipotesis	45
BAB III METODE PENELITIAN	46
A. Desain Penelitian	46
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	46
1. Variabel Dependen	47
a. Kecurangan Laporan Keuangan (Y).....	47
2. Variabel Independen	47
a. Target Keuangan (X ₁).....	47
b. Tekanan eksternal (X ₂).....	48
c. Sifat Industri (X ₃).....	48
d. Total Asset AkruaI (X ₄).....	49
e. Pergantian Direksi (X ₅)	50
C. Populasi dan Sampel Penelitian	51
1. Populasi Penelitian	51
2. Sampel Penelitian.....	53
D. Teknik Pengumpulan Data.....	56
E. Metode Analisis Data.....	56
1. Uji Statistik Deskriptif	57
2. Uji Asumsi Klasik	57
a. Uji Normalitas	57
b. Uji Multikolinearitas	58
c. Uji Heteroskedastisitas	58
3. Uji Hipotesis.....	58

a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	58
b. Uji F.....	59
c. Uji T.....	59
4. Uji Regresi Linier Berganda	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	61
A. Deskripsi Objek Penelitian	61
B. Hasil Statistik Deskriptif.....	61
C. Uji Asumsi Klasik.....	65
1. Hasil Uji Normalitas.....	66
2. Hasil Uji Multikolinearitas.....	67
3. Hasil Uji Heteroskedastisitas	68
D. Pengujian Hipotesis	70
1. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	70
2. Hasil Uji F	71
3. Hasil Uji T.....	72
E. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	73
F. Pembahasan.....	76
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	88
A. Kesimpulan	88
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	91
DAFTAR LAMPIRAN.....	95