

**PENGARUH MEKANISME *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*  
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017 – 2020)**

**SKRIPSI**

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



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2024**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Veronika Lili  
NIM : 43217110103  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : PENGARUH MEKANISME GOOD CORPORATE GOVERNANCE  
TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017 – 2020)  
Tanggal Sidang : 14 Maret 2024

Disahkan oleh :

Pembimbing



Yulia Yustikasari, S.E., M.Sc

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA

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

LPTA 03243687



Please Scan QRCode to Verify

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Veronika Lili

Nim : 43217110103

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya saya sendiri, apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya akan mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Saya bersedia dikenakan sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (Penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakart, 01 Maret 2024



Veronika Lili  
Nim : 43217110403

## KATA PENGANTAR

Segala Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan hikmat marifat dan KaruniaNya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Mekanisme *Good Corporate Governance* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus pada Perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2020)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasadalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari Bimbingan, Bantuan, dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Lebih khususnya Ibu Yulia Yustikasari, SE, M.Sc selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, saran, waktu, pengetahuan, semangat, dan nasihat-nasihat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis.

Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan syukur Kepada Tuhan yang telah memberikan kemampuan dan kesehata. Penulis juga sangat berterimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Andi Ardiansyah, M.Eng selaku rector Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si.,Ak.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak.M.Si.,CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh Dosen dan Staff Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmu pengetahuannya.
5. Semua pihak keluarga yang telah memberikan Doa, semangat dan dukungan, baik secara moral maupun material kepada penulis.

6. Serta sahabat-sahabat dan teman-teman seperjuangan yang telah membantu dan memberi dukungan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, yang mungkin tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas bantuan, motivasi serta Doanya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, dikarenakan keterbatasannya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang berguna untuk menyempurnakan skripsi ini.

Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih, semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan, khususnya peneliti yang akan mendatang



Jakarta,.....2024

Veronika Lili

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh mekanisme *good corporate governance* terhadap kecurangan laporan keuangan (studi kasus pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017 – 2020. Populasi yang digunakan pada penelitian ini adalah seluruh Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017 – 2020 yang berjumlah 20 perusahaan, kemudian disesuaikan dengan kriteria yang telah ditetapkan dan memperoleh sampel sebanyak 12 perusahaan dengan data observasi sebanyak 48. Metode analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah analisis regresi data panel. Hasil analisis menunjukkan bahwa kepemilikan manajerial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap financial statement fraud perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017 – 2020, kepemilikan institusional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap financial statement fraud perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017 – 2020, dewan komisaris independen berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *financial statement fraud* perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017 – 2020, serta omite audit berpengaruh negatif dan signifikan terhadap financial statement fraud perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017 – 2020

Kata Kunci: *Good Corporate Governance*, Kecurangan Laporan Keuangan, BUMN



## **ABSTRACT**

*This research aims to examine the effect of good corporate governance mechanisms on fraudulent financial reports (case study of state-owned companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017 - 2020. The population used in this research is all state-owned companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017 - 2020, totaling 20 companies, then adjusted to predetermined criteria and obtained a sample of 12 companies with 48 observation data. The analytical method used in this research is panel data regression analysis. The results of the analysis show that managerial ownership has a negative and significant effect on financial statement fraud of state-owned companies listed on the Indonesian Stock Exchange in 2017 - 2020, institutional ownership has a negative and significant effect on financial statement fraud of state-owned companies listed on the Indonesian Stock Exchange. In 2017 - 2020, the independent board of commissioners has a negative and significant effect on the company's financial statement fraud BUMN listed on the Indonesian Stock Exchange in 2017 - 2020, as well as audit committees, have a negative and significant effect on financial statement fraud of BUMN companies listed on the Indonesian Stock Exchange in 2017 - 2020.*

*Keyword: Good Corporate Governance, Fraudulent Financial Statements, BUMN*



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK .....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	11
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	12
1. Tujuan Penelitian.....	12
2. Kontribusi Penelitian.....	12
<b>BAB II</b> .....	<b>14</b>
<b>KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS</b> .....	<b>14</b>
A. Kajian Pustaka.....	14
1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	14
2. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	15
a. Definisi Fraud .....	15
b. Faktor Risiko Kecurangan .....	16
c. Jenis-Jenis Kecurangan.....	17
3. Laporan Keuangan .....	19
a. Definisi Laporan Keuangan .....	19
b. Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Financial Statement Fraud</i> ).....	20
c. Beneish M Score .....	21
4. <i>Good Corporate Governanve</i> (GCG).....	26



a.	Definisi Good Corporate Governance (GCG) .....	26
b.	Prinsip-Prinsip Good Corporate Governance .....	27
c.	Kepemilikan Manajerial .....	28
d.	Kepemilikan Institusional .....	31
e.	Dewan Komisaris Independen .....	33
f.	Komite Audit .....	34
5.	Penelitian Terdahulu.....	36
B.	Kerangka Pemikiran.....	41
1.	Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	41
2.	Pengaruh Kepemilikan Institusional terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	42
3.	Pengaruh Dewan Komisaris Independen terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	42
4.	Pengaruh Komite Audit terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	43
C.	Hipotesis.....	44
<b>BAB III</b>	.....	<b>46</b>
<b>DESAIN DAN METODE PENELITIAN</b>	.....	<b>46</b>
A.	Jenis Penelitian.....	46
B.	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel .....	46
1.	Variabel Dependen (Y) .....	46
2.	Variabel Independen (X) .....	47
C.	Populasi dan Sampel Penelitian .....	50
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	51
E.	Metode Analisis Data.....	52
1.	Statistik Deskriptif.....	52
2.	Uji Asumsi Klasik .....	52
a.	Uji Normalitas.....	52
b.	Uji Multikolinearitas.....	53
c.	Uji Autokorelasi.....	54
d.	Uji Heteroskedastisitas .....	54
3.	Uji Kesesuaian Model .....	55
4.	Uji Hipotesis.....	56

<b>BAB IV .....</b>	<b>59</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>59</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	59
B. Analisis Statistik Deskriptif .....	59
C. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	62
1. Uji Normalitas .....	62
2. Uji Multikolinearitas .....	63
3. Uji Heteroskedastisitas .....	64
4. Uji Autokorelasi .....	65
D. Koefisien Determinasi.....	66
E. Uji F .....	67
F. Uji Hipotesis .....	67
G. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	69
H. Pembahasan.....	71
1. Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	71
2. Pengaruh Kepemilikan Instusional terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	72
3. Pengaruh Dewan Komisaris Independen terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	73
4. Pengaruh Komite Audit terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	74
<b>BAB V.....</b>	<b>75</b>
<b>SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>75</b>
A. Simpulan .....	75
B. Saran.....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>77</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>84</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Skor Peringkat GCG di Asia.....	8
Tabel 2.1 Penelitian-Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	49
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian.....	51
Tabel 3.3 Kriteria Autokorelasi Durbin-Watson.....	54
Tabel 4.1 Perusahaan Sampel Penelitian.....	59
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	63
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	64
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Metode Glejser.....	65
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	65
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi.....	66
Tabel 4.8 Hasil Uji F.....	67
Tabel 4.9 Hasil Uji t.....	68
Tabel 4.10 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	70



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nilai Kerugian Akibat <i>Fraud</i> .....	3
Gambar 1.2 Kerugian pada Berbagai Jenis Skema <i>Fraud</i> .....	4
Gambar 1.3 Organisasi/Lembaga yang Paling Dirugikan <i>Fraud</i> .....	5
Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran .....	44



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi <i>Financial Statement Fraud</i> .....	84
Lampiran 2 Tabulasi Mekanisme GCG .....	101
Lampiran 3 Output Analisis Regresi.....	103

