



**PENGARUH TEKANAN INTERNAL DAN EKSTERNAL  
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
PADA BANK UMUM INDONESIA YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2015 – 2019**

**SKRIPSI**

**ANANDA TIARA 1710112033**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA  
2021**



**PENGARUH TEKANAN INTERNAL DAN EKSTERNAL  
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
PADA BANK UMUM INDONESIA YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2015 – 2019**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi**

**ANANDA TIARA 1710112033**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA  
2021**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Ananda Tiara

NIM. : 1710112033

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 16 Juli 2021

Yang menyatakan,



(Ananda Tiara)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ananda Tiara  
NIM. : 1710112033  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Pengaruh Tekanan Internal Dan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan  
Keuangan Pada Bank Umum Indonesia Yang Terdaftar Di Bursa Efek  
Indonesia Periode 2015 – 2019**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Di buat di : Jakarta  
Pada tanggal : 16 Juli 2021

Yang menyatakan materai



(Ananda Tiara)

# SKRIPSI

## PENGARUH TEKANAN INTERNAL DAN EKSTERNAL TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA BANK UMUM INDONESIA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015 – 2019

*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

**ANANDA TIARA 1710112033**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 16 Juli 2021  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Praptiningsih, S.E., M.M.**

**Ketua Penguji**



**Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak.**

**Penguji I**



**Aniek Wijavanti, S.E., M.Acc.**

**Penguji II (Pembimbing)**



**Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**



**Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc., CGP.**

**Ketua Program Studi Akuntansi**

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 16 Juli 2021

***THE INFLUENCE OF INTERNAL AND EXTERNAL PRESSURE ON  
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS AT BANKING COMPANIES  
LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE IN 2015 – 2019***

***By Ananda Tiara***

***Abstract***

*The main objective of this study is to analyze the influence of internal and external pressures as proxied by variables of financial stability, insider ownership, debt and banking anti-fraud strategy on financial statement fraud. This study also using the firm size as a control variable. This study uses the F-Score Model to measure the potential for fraudulent financial statements. The sample used in this study were 105 samples consisting of 21 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2015-2019. The data used is secondary data. The data analysis technique is panel data regression analysis which is processed by STATA v.16. The results of this study state that the debt variable has a significant negative influence on financial statement fraud. Meanwhile, other variables such as financial stability, insider ownership, banking anti-fraud strategy, and firm size have no influences on financial statement fraud.*

***Keywords:****fraud, financial stability, insider ownership, debt, banking anti-fraud strategy.*

**PENGARUH TEKANAN INTERNAL DAN EKSTERNAL TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA BANK UMUM  
INDONESIA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2015 – 2019**

**Oleh Ananda Tiara**

**Abstrak**

Sasaran utama penelitian ini yaitu untuk menganalisis pengaruh tekanan internal dan eksternal yang diproksikan dengan variabel stabilitas keuangan, *insider ownership*, utang dan *banking anti-fraud strategy* pada kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini juga menambahkan ukuran perusahaan sebagai variabel kontrol. Penelitian ini menggunakan Model F-Score untuk mengukur potensi terjadinya kecurangan laporan keuangan. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 105 sampel yang terdiri dari 21 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2019. Data yang digunakan adalah data sekunder. Teknik analisis data dalam penelitian ini yaitu analisis regresi data panel yang diolah menggunakan STATA v.16. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa variabel utang memberikan pengaruh signifikan negatif pada kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, variabel lainnya seperti stabilitas keuangan, *insider ownership*, *banking anti-fraud strategy*, dan ukuran perusahaan tidak memberikan pengaruh pada kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci:** kecurangan, stabilitas keuangan, *insider ownership*, utang, *banking anti-fraud strategy*.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450  
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904  
Website : <http://www.feb.upnvj.ac.id>, e-mail : [febupnvj@upnvj.ac.id](mailto:febupnvj@upnvj.ac.id)

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**  
**SEMESTER GENAP TA. 2020/2021**




Pada hari ini Jumat, tanggal 16 Juli 2021, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Ananda Tiara  
Nomor Induk Mahasiswa : 1710112033  
Program Studi : S1 Akuntansi

**“PENGARUH TEKANAN INTERNAL DAN EKSTERNAL TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA BANK UMUM  
INDONESIA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2015 – 2019”**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* \*)

**Tim Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Praptiningsih, S.E., M.M.	Ketua	1. 
2	Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak	Anggota I	
3	Aniek Wijayanti, S.E., M.Acc	Anggota II **)	3. 

Catatan:

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 16 Juli 2021

MENGESAHKAN

A.n. Dekan

Kaprog S1 Akuntansi



Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc., CGP.



## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada kehadiran Allah SWT, atas segala Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Tekanan Internal Dan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Indonesia Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015 – 2019”** Dalam penyelesaian penulisan skripsi ini tak lepas dari bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Aniek Wijayanti, SE, M.Acc dan Ibu Ekawati Jati Wibawaningsih, S.A., M.Acc., Akt selaku dosen pembimbing 1 dan 2 yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membantu, membimbing, mengarahkan serta menasihati penulis dalam proses pengerjaan skripsi ini. Terima kasih juga untuk Ibu Praptiningsih, S.E., M.M. dan Ibu Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak. yang telah menguji dan memberikan arahan serta masukan dalam penulisan skripsi ini.

Selain itu, ucapan terima kasih penulis secara khusus kepada orang tua yaitu Mama, Papa dan Abi serta keluarga yang selalu mendoakan, memberi dukungan, dan menyayangi penulis dengan penuh kasih sayang sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada teman-teman sekaligus sahabat penulis semasa kuliah yaitu Sella, Dhea, Ratih, Dilla, Pajrina, Alfiyan, Imen, Eja, Buyung, Nabil dan teman-teman AKS1 Angkatan 2017 yang telah membantu, bekerja sama, dan memberi semangat untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Tak lupa penulis juga mengucapkan terima kasih kepada *my number one support system* yaitu Mutia, Yunita, Andra, Virgin, Ciara, Bibah, Lisa, Ninda, Erdina serta teman-teman lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dan memberikan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat.

Jakarta, 16 Juli 2021

Ananda Tiara

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
I.1 Latar Belakang .....	1
I.2 Perumusan Masalah.....	8
I.3 Tujuan Penelitian.....	8
I.4 Manfaat Hasil Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>11</b>
II.1 Landasan Teori .....	11
II.1.1 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	11
II.1.2 Laporan Keuangan .....	14
II.1.3 <i>Fraud Tree</i> .....	15
II.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan .....	16
II.1.5 Stabilitas Keuangan.....	19
II.1.6 <i>Insider Ownership</i> .....	20
II.1.7 Utang .....	21
II.1.8 <i>Banking Anti-Fraud Strategy</i> .....	22
II.1.9 Variabel Kontrol.....	23

II.1.9.1	Ukuran Perusahaan.....	23
II.2	Hasil Penelitian Sebelumnya.....	25
II.3	Model Penelitian.....	43
II.3.1	Stabilitas Keuangan dengan Kecurangan Laporan Keuangan.....	43
II.3.2	<i>Insider Ownership</i> dengan Kecurangan Laporan Keuangan.....	43
II.3.3	Utang dengan Kecurangan Laporan Keuangan.....	44
II.3.4	<i>Banking Anti-fraud Strategy</i> dengan Kecurangan Laporan Keuangan ....	44
II.3.5	Kerangka Penelitian .....	44
II.4	Hipotesis.....	46
II.4.1	Pengaruh stabilitas keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..	46
II.4.2	Pengaruh <i>insider ownership</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan....	47
II.4.3	Pengaruh utang terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	48
II.4.4	Pengaruh <i>banking anti-fraud strategy</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	49
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>50</b>
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran .....	50
III.1.1	Definisi Operasional.....	50
III.1.2	Pengukuran Variabel .....	52
III.2	Populasi dan Sampel .....	55
III.2.1	Populasi .....	55
III.2.2	Sampel.....	55
III.3	Teknik Pengumpulan Data .....	55
III.3.1	Jenis Data .....	55
III.3.2	Sumber Data.....	56
III.3.3	Prosedur Pengumpulan Data .....	56
III.4	Teknik Analisis Data.....	56
III.4.1	Uji Statistik Deskriptif.....	56
III.4.2	Uji Asumsi Klasik .....	56
III.4.3	Uji Pemilihan Estimasi Data Panel.....	58
III.4.4	Uji Hipotesis.....	59
III.4.4.1	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	59

III.4.4.2 Uji T .....	59
III.4.4.3 Model Regresi Penelitian .....	60
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>61</b>
IV.1 Deskripsi Objek Penelitian Hasil.....	61
IV.2 Deskripsi Data Penelitian .....	62
IV.3 Uji Hipotesis dan Analisis .....	62
IV.3.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	62
IV.3.2 Uji Pemilihan Estimasi Data Panel.....	65
IV.3.3 Uji Asumsi Klasik .....	67
IV.3.4 Uji Hipotesis .....	69
IV.4 Pembahasan.....	74
IV.4.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	74
IV.4.2 Pengaruh <i>Insider Ownership</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan...	75
IV.4.3 Pengaruh Utang terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	77
IV.4.4 Pengaruh <i>Banking Anti-fraud Strategy</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	79
IV.4.5 Variabel yang paling Berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan 80	
IV.5. Keterbatasan Penelitian .....	81
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>82</b>
V.1 Simpulan.....	82
V.2 Saran.....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>84</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matrik Penelitian Sebelumnya .....	34
Tabel 2. Kriteria Sampel Penelitian .....	61
Tabel 3. Hasil Statistik Deskriptif .....	63
Tabel 4. Statistik Deskriptif Variabel Dummy .....	65
Tabel 5. Uji Statistik Chow .....	66
Tabel 6. Uji Statistik Hausman .....	66
Tabel 7. Uji Statistik Langrage Multiplier .....	67
Tabel 8. Uji Normalitas .....	67
Tabel 9. Uji Multikolinearitas .....	68
Tabel 10. Uji Heterokedastisitas .....	69
Tabel 11. Uji Autokorelasi .....	69
Tabel 12. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	70
Tabel 13. Hasil Regresi pada <i>Common Effect Model</i> .....	71
Tabel 14. Ikhtiar Hasil Hipotesis.....	74

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik Kasus Kecurangan di Asia Pasifik.....	2
Gambar 2. Kerugian yang di alami Industri Akibat Kecurangan.....	4
Gambar 3. <i>Fraud Triangle</i> .....	12
Gambar 4. <i>Fraud Diamond</i> .....	12
Gambar 5. <i>Fraud Pentagon</i> .....	13
Gambar 6. Fraud Hexagon .....	14
Gambar 7. Kerangka Penelitian .....	45

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2. Tabulasi Data Kecurangan Laporan Keuangan
- Lampiran 3. Tabulasi Data Variabel Independen dan Kontrol
- Lampiran 4. Hasil Pengolahan Data
- Lampiran 5. Hasil Turnitin