



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI  
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN  
PERTAMBANGAN DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**MUHAMMAD BALIA FAHREZA**

**1510112012**

**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA**

**2019**



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI  
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN  
PERTAMBANGAN DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

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

**MUHAMMAD BALIA FAHREZA**

**1510112012**

**PROGRAM SARJANA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA**

**2019**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Muhammad Balia Fahreza

NIM : 1510112012

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

Jakarta, 11 Juli 2019



Yang Menyatakan,

Muhammad Balia Fahreza

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

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

Nama : Muhammad Balia Fahreza  
NIM : 1510112012  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi S1  
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:

**Analisis faktor-faktor yang memengaruhi *fraudulent financial statement* pada perusahaan pertambangan di Indonesia**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 11 Juli 2019

Yang menyatakan,



Muhammad Balia Fahreza

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI  
FRAUDULENT FINANNCIAL STATEMENT PADA  
PERUSAHAAN PERTAMBANGAN DI INDONESIA**

*Diperiapkan dan disusun oleh:*

**MUHAMMAD BALIA FAHREZA      1510112012**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 11 Juli 2019  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CBV**  
Ketua Penguji



**Dr. Ni Puji Eka Widiastuti, S.E., M.Si, CSRS**  
Penguji I



**Yovoh Guritno, SE, Ak., M.Si**  
Penguji II(Pembimbing I)



**Dr. Ni Puji Eka Widiastuti, S.E., M.Si, CSRS**  
Ketua Jurusan Akuntansi



**Danang Mintoyuwono, SE, M.Ak, AAP**  
Ketua Program Studi Akuntansi SI

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 11 Juli 2019



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

## FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat Jl RS Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450. Telp 7892858, 7892859 Fax 7892858  
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : [puskom@upnvj.ac.id](mailto:puskom@upnvj.ac.id)

### BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GENAP TA. 2018/2019

Hari ini Kamis, tanggal 11 Juli 2019, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : MUHAMMAD BALIA FAHREZA

No.Pokok Mahasiswa : 1510112012

Program : Akuntansi S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Terhadap Fraudulent Financial Statement pada Perusahaan Pertambangan di Indonesia**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus \**

#### Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CBV	Ketua	1.
2	Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si, CSRS	Anggota I	2.
3	Yoyoh Guritno, SE, Ak., M.Si	Anggota II	3.

Keterangan:

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing



## PRAKATA

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam. Atas berkat, rahmat, dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi, yang berjudul “**Analisis faktor-faktor yang memengaruhi *fraudulent financial statement* pada perusahaan pertambangan di Indonesia**” dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW, para sahabat, keluarga dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Yoyoh Guritno, SE, Ak, M.Si dan Ibu Noegrahini Lastiningsih, SE, MM selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat, serta tak lupa banyak memberi nasihat kepada saya. Bapak Danang Mintoyuwono, SE, M.Ak, AAP selaku Kepala Prodi Akuntansi S1, Ibu Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, SE, M.Si, CSRS selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Drs. Munasiron Miftah., M.M. selaku plt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan dosen pembimbing akademik Bapak Drs. Munasiron Miftah., M.M. tercinta.

Selain itu, ucapan terima kasih mendalam secara khusus penulis sampaikan kepada Mama, Ayah dan Abang dan Adik saya yang telah memberikan segala yang bisa mereka berikan kepada saya untuk dapat mencapai tahap ini. Tak lupa penulis mengucapkan terimakasih kepada semua teman teman yang telah membantu penulis untuk menyelesaikan penelitian ini yaitu teman-teman Kos Pak Mulyono dan, teman-teman AKS1, Izzu, Bang Rama, Zulfan, Wuri, Rifqi, Ghafar, Wildan, Anggi, Fathi, Rheza, Fadel, Mas Aan, Adib, Mia, dan teman-teman AKS1 yang lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Jakarta, 11 Juli 2019



Muhammad Balia Fahreza



## 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>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>8</b>
2.1 Landasan Teori .....	8
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	8
2.1.2 <i>Financial Statement</i> .....	10
2.1.2.1 Tujuan <i>Financial Statement</i> .....	11
2.1.2.2 Tipe <i>Fraud Triangle</i> .....	12
2.1.2.3 Pengertian <i>Fraud</i> .....	14
2.1.2.4 Jenis-Jenis <i>Fraud</i> .....	15
2.1.2.5 Definisi <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	17
2.1.2.6 Tujuan <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	18
2.1.2.7 Unsur-Unsur <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	19
2.1.2.8 Jenis-Jenis pengukuran <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	20
2.1.2.9 Faktor-Faktor yang mempengaruhi <i>Fraudulent Financial Statement</i> ..	25
2.2.9.1 Rasio <i>Likuiditas</i> .....	28
2.2.2.9.1.1 Tujuan dan Manfaat <i>Likuiditas</i> .....	29
2.2.2.9.1.2 Jenis-Jenis Rasio <i>Likuiditas</i> .....	30
2.2.2.9.2 Rasio <i>Leverage</i> .....	33
2.1.2.9.2.1 Tujuan dan Manfaat <i>Leverage</i> .....	33
2.2.2.9.2.2 Jenis-jenis Rasio <i>Financial Leverage</i> .....	34
2.2.2.9.3 Ukuran Perusahaan .....	37
2.2.2.9.3.1 Klasifikasi Ukuran Perusahaan.....	38
2.2.2.9.3.2 Jenis-Jenis Pengukuran Perusahaan.....	39
2.3 Model Penelitian Empirik .....	40



2.4	Hipotesis .....	42
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	43
3.1.1	Definisi Operasional .....	43
3.1.2	Pengukuran Variabel .....	44
3.2	Penentuan Populasi dan Sampel .....	47
3.2.1	Populasi .....	47
3.2.2	Sampel .....	48
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	48
3.3.1	Jenis Data.....	48
3.3.2	Sumber Data .....	49
3.3.3	Pengumpulan Data.....	49
3.3.4	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	49
3.4	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	50
3.4.1	Teknik Analisis.....	50
3.4.1.1	Statistik Deskriptif.....	50
3.4.1.2	Uji <i>overall fit test</i> .....	50
3.4.1.3	Uji kelayakan model ( <i>goodness of fit test</i> ) .....	51
3.4.1.4	Uji Koefisien Determinasi ( <i>nagelkerke's r square</i> ) .....	51
3.4.1.5	Uji Matriks Klasifikasi .....	52
3.4.2	Uji Hipotesis.....	52
3.4.3	Model Regresi Logistik .....	52
3.5	Kerangka Penelitian .....	53
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>55</b>
4.1	Hasil penelitian .....	55
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	55
4.1.2	Deskripsi Data Penelitian .....	57
4.2	Statistik Deskriptif Data Penelitian .....	58
4.2.1	Statistik Deskriptif <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	58
4.2.2	Analisis Statistik Deskriptif Data .....	68
4.2.2.1	Statistik Deskriptif <i>Likuiditas</i> .....	68
4.2.2.2	Statistik Deskriptif <i>Leverage</i> .....	69
4.2.2.3	Statistik Deskriptif Ukuran Perusahaan.....	70
4.2.2.4	Uji Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ).....	70
4.2.2.5	Uji Kelayakan Model ( <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit</i> )....	72
4.2.2.6	Uji Koefisien Determinasi ( <i>Nagelkerke R Square</i> ) .....	73
4.2.2.7	Uji Matriks Klasifikasi .....	73
4.2.3	Uji Hipotesis .....	75
4.2.3.1	Uji Signifikansi Koefisien Regresi .....	75
4.2.3.2	Model Regresi.....	76
4.3	Pembahasan .....	77
4.3.1.	Pengaruh <i>Likuiditas</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	77
4.3.2	Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	78

<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>82</b>
5.1	Kesimpulan .....	82
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	82
5.3	Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>84</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>		
<b>LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kriteria Ukuran Perusahaan .....	39
Tabel 2. Kriteria Penentuan Sampel.....	55
Tabel 3. Perusahaan Pertambangan yang baru melakukan IPO diatas tahun 2014 ....	56
Tabel 4. Perusahaan yang tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik .....	56
Tabel 5. Perusahaan yang tidak memiliki informasi yang lengkap .....	56
Tabel 6. Daftar Perusahaan sebagai Sampel Penelitian .....	56
Tabel 7. Nilai <i>F-Score</i> Perusahaan.....	59
Tabel 8. Data Variabel Independen dan Dependen setelah Outlier .....	61
Tabel 9. Tabel Perusahaan yang melakukan <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	66
Tabel 10. Tabel Statistik <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	68
Tabel 11. Tabel statistik <i>Likuiditas</i> .....	68
Tabel 12. Tabel statistik <i>Leverage</i> .....	69
Tabel 13. Tabel statistik Ukuran Perusahaan .....	70
Tabel 14. Hasil <i>-2 Log Likelihood block number = 0</i> .....	71
Tabel 15. Hasil <i>-2 Log Likelihood block number = 1</i> .....	71
Tabel 16. Hasil <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i> .....	71
Tabel 17. Hasil <i>Hosmer and Lemeshow Test</i> .....	72
Tabel 18. Hasil <i>Nagelkerke R Square</i> .....	73
Tabel 19. Hasil Tabel Matriks Klasifikasi Step 0 .....	74
Tabel 20. Hasil Tabel Matriks Klasifikasi Step 1 .....	74
Tabel 21. Hasil Uji <i>Wald</i> .....	75

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Fraud Triangle .....	13
Gambar 2. Fraud Tree .....	16
Gambar 3. Model Penelitian Empirik .....	42
Gambar 4. Kerangka Model Penelitian.....	53

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Yang Menjadi Objek Penelitian
- Lampiran 2. Daftar Perusahaan yang tidak sesuai kriteria sampel
- Lampiran 3. Perhitungan *F-Score*
- Lampiran 4. *Fraud Score Model*
- Lampiran 5. Data *Likuiditas* dalam rupiah
- Lampiran 6. Data *Leverage* dalam rupiah
- Lampiran 7. Data Ukuran Perusahaan dalam rupiah
- Lampiran 8. Nilai *Z-Score* Pada Deteksi *Outlier* Pertama
- Lampiran 9. *Output SPSS* Sebelum *Outlier*
- Lampiran 10. *Output SPSS* Setelah *Outlier*
- Lampiran 11. Surat Riset
- Lampiran 12. Turnitin