



SKRIPSI

RANDHIKA FACHRI 2010112107

PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

2023



**PENGARUH TARGET KEUANGAN, SIFAT INDUSTRI,
RASIONALISASI, DAN PERUBAHAN DIREKSI TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT (STUDI PADA
BANK BUKU 4 DI INDONESIA PERIODE 2019-2023)**

SKRIPSI

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

RANDHIKA FACHRI 2010112107

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

2023

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Randhika Fachri

NIM : 2010112107

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

Jakarta, 11 juni 2024

Yang menyatakan



(Randhika Fachri)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Randhika Fachri
NIM : 2010112107
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 Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul :

**Pengaruh Target Keuangan, Sifat Industri, Rasionalisasi, Dan Perubahan
Direksi Terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi Pada Bank Buku 4
Di Indonesia Periode 2019-2023)**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 11 juni 2024

Yang Menyatakan,



(Randhika Fachri)

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH TARGET KEUANGAN, SIFAT INDUSTRI,
RASIONALISASI, DAN PERUBAHAN DIREKSI TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT (STUDI PADA BANK BUKU 4
DI INDONESIA PERIODE 2019-2023)

Diperiapkan dan disusun oleh :

Randhika Fachri 2010112107

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 02 Juli 2024
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Eko Yulianto, SE.,M.Sc.,Ak.,CA.,CFE

Ketua Penguji


Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Penguji I

Dr. Jubaedah, SE., MM.
Dekan
Satria Yudhis Wijaya, S.E., M.S.Ak
Penguji II (Pembimbing)
Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Ketua program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal :

The Influence of Financial Targets, Industry Nature, Rationalization, and Board of Directors Changes on Fraudulent Financial Statements (A Study on Bank Buku 4 in Indonesia for the Period 2019-2023)

By Randhika Fachri

Abstract

This research is a quantitative study aimed at investigating the impact of the fraud diamond theory on fraudulent financial statements. The fraud diamond theory is measured through pressure (financial targets), opportunity (nature of the industry), rationalization (total accruals), and capability (changes in directors). This study employs purposive sampling, with a sample consisting of 11 companies out of a total of 47 listed on the Indonesia Stock Exchange in the banking sector. Panel data analysis using STATA v.13 software is utilized for data analysis. The results of the study indicate that financial targets, nature of the industry, rationalization, capability, and arrogance simultaneously do not affect fraudulent financial statements. However, individually, nature of industry and rationalization have a statistically significant impact on fraudulent financial statements. meanwhile, financial target and capability do not have a significant impact on fraudulent financial statements.

Keyword : Financial Target, Nature of Industry, Rationalization, Capability, and Fraudulent financial statements

PENGARUH TARGET KEUANGAN, SIFAT INDUSTRI, RASIONALISASI, DAN PERUBAHAN DIREKSI TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* (STUDI PADA BANK BUKU 4 DI INDONESIA PERIODE 2019-2023)

Oleh Randhika Fachri

Abstrak

Penelitian ini adalah studi kuantitatif yang bertujuan untuk menyelidiki dampak teori *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan. Teori *fraud diamond* diukur melalui tekanan (target keuangan), peluang (sifat industri), rasionalisasi (total akrual), dan kemampuan (perubahan direktur). Penelitian ini menggunakan *purposive sampling*, dengan sampel terdiri dari 11 perusahaan dari total 47 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia di sektor perbankan. Analisis data panel menggunakan program STATA v.13 digunakan untuk analisis data. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Target Keuangan, Sifat Industri, Rasionalisasi, dan Kemampuan secara simultan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Namun, secara individu, sifat industri dan rasionalisasi memiliki dampak yang signifikan secara statistik pada kecurangan laporan keuangan. Sebaliknya, target keuangan dan kemampuan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : target keuangan, sifat industri, rasionalisasi, kemampuan, dan kecurangan laporan keuangan

BERITA ACARA



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904
Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GANJIL, TAHUN AKADEMIK 2023/2024

Hari ini selasa, tanggal 2 juli 2024, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Randhika Fachri
NIM : 2010112107
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :
Pengaruh Target Keuangan, Sifat Industri, Rasionalisasi, Dan Perubahan Direksi Terhadap
Fraudulent Financial Statement (Studi Pada Bank Buku 4 Di Indonesia Periode 2019-2023)
Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus **

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Eko Yulianto., SE., MSc., CA., CFE	Ketua Penguji	1.
2	Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak	Anggota I	2.
3	Satria Yudhis Wijaya, S.E., M.S. Ak	Anggota II**)	3.

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 2024
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprosdi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Segala puji bagi Allah SWT., Tuhan semesta alam. Atas berkat, rahmat, dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan penelitian ini, yang berjudul “Pengaruh Target Keuangan, Sifat Industri, Rasionalisasi Dan Perubahan Direksi Terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi Pada Bank Buku 4 Di Indonesia Periode 2019-2023)” dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW., para sahabat, keluarga dan semoga kita menjadi ummatnya hingga akhir zaman. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Bapak Satria Yudhia Wijaya, S.E., M.S.Ak sebagai dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat. Selain itu, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak selaku Ketua Prodi S1 Akuntansi dan seluruh dosen UPN Veteran Jakarta yang telah membimbing saya selama proses perkuliahan.

Terima kasih kepada orangtua tercinta yaitu, Bapak Sucipto, Ibu Hasri Nirmala, dan adik tercinta yang telah memberikan dukungan lahir dan batin, doa yang tak terhingga serta kehadirannya disamping penulis. Penulisan karya ilmiah ini tidak lepas dari sempurna, penulis pun menyadari bahwa kekeliruan sangat mungkin terjadi. Selanjutnya, penulis berharap karya ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan penulis secara khusus. Semoga karya ilmiah ini bermanfaat.

Jakarta 11 juni 2024

Randhika Fachri

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PUBLIKASI.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRACK	vi
ABSTRAK.....	vii
BERITA ACARA	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Agency Theory	9
2.1.2 Fraud Triangle	10
2.1.3 Fraud Diamond Theory	11
2.1.4 Fraud Tree	14
2.1.5 Fraudulent financial statement	18
2.1.6 Target Keuangan	20
2.1.7 Sifat Industri	21
2.1.8 Rasionalisasi.....	22
2.1.9 Perubahan direktur	24
2.1.10 Perbankan	25
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	26
2.3 Model Penelitian	40
2.4 Pengembangan hipotesis	41
2.4.1 Target Keuangan terhadap <i>Fraudulent financial statement</i>	41
2.4.2 Sifat Industri terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	42
2.4.3 Rasionalisasi terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	43
2.4.4 Perubahan Direksi terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	44
BAB III METODE PENELITIAN	46
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	46
3.1.1 Variabel dependen.....	46
3.1.2 Variabel Independen	47
3.2 Populasi dan Sampel	49
3.3 Teknik Pengumpulan Data	49

3.3.1 Jenis Data	49
3.3.2 Sumber Data.....	50
3.3.3 Pengumpulan Data	50
3.4 Teknik analisis data.....	50
3.4.1 Statistik Deskriptif	50
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	50
3.5 Metode Analisis	52
3.5.1 Pemilihan Metode Estimasi Regresi Data Panel.....	52
3.5.2 Pemilihan Model Regresi Data Panel	52
3.5.3 Uji Hipotesis.....	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56
4.1 Hasil Penelitian	56
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	56
4.1.2 Deskripsi Data Penelitian.....	57
4.1.3 Uji Kualitas Data.....	64
4.1.3.1 Uji Asumsi Klasik	64
4.1.4 Uji hipotesis	67
4.1.4.1 Analisis Model Regresi Data Panel.....	67
4.1.4.2 Pemilihan Model	69
4.1.4.3 Analisa Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i>	70
4.2 Pembahasan.....	74
4.2.1. Pengaruh Target Keuangan Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> 74	
4.2.2. Pengaruh Sifat Industri Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	75
4.2.3. Pengaruh Rasionalisasi Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i>	76
4.2.4. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i>	77
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	78
5.1 Simpulan	78
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	79
5.3 Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
RIWAYAT HIDUP.....	88
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Industri pelaku fraud menurut ACFE 2022.....	2
Gambar 2. Persentase <i>fraud</i> pada tahun 2022 menurut ACFE.....	3
Gambar 3. Fraud Triangle	10
Gambar 4. Model <i>fraud diamond</i>	12
Gambar 5. <i>Fraud Tree</i>	16
Gambar 6. Kerangka Penelitian.....	41

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Matriks Peneliti Terdahulu.....	37
Tabel 4.1 Sampel Dan Kriteria	56
Tabel 4.2 Daftar Sampel	57
Tabel 4.3 Analisis Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4.4 Data F-Score	58
Tabel 4.5 Data ROA	59
Tabel 4.6 Data RECEIV	61
Tabel 4.7 Data TATA	62
Tabel 4.8 Data Perubahan Direksi	63
Tabel 4. 9 Uji Shapiro-Wilks.....	64
Tabel 4. 10 Hasil Uji Shapiro-Wilks (data winsor)	65
Tabel 4.11 Uji VIF.....	65
Tabel 4.12 Uji Glejser.....	66
Tabel 4.13 uji wooldridge.....	66
Tabel 4.14 Estimasi Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i>	67
Tabel 4. 15 Estimasi Hasil Regresi Fixed Effect Model	68
Tabel 4.16 Estimasi Hasil Regresi Random Effect Model	68
Tabel 4.17 hasil Uji Chow Test	69
Tabel 4.18 hasil Uji Langrange Multiplier	70
Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	70
Tabel 4. 20 Tabel Uji Statistik F.....	71
Tabel 4.21 Hasil Hipotesis Uji t	71
Tabel 4. 22 Hasil Analisis Regresi Data Panel (Common Effect Model)	73

Daftar Lampiran

Lampiran 1. Daftar Nama Perusahaan Sektor Perbankan	90
Lampiran 2. Data Fraudulent Financial Reporting	90
Lampiran 3. Data target keuangan (ROA).....	91
Lampiran 4. Data Sifat industri (Receiv).....	91
Lampiran 5. Data Rasionalisasi (TATA).....	92
Lampiran 6. Data kemampuan (DCHANGE)	92
Lampiran 7. Hasil statistik deskriptif.....	92
Lampiran 8. Data Asumsi Klasik.....	93
Lampiran 9. Data Pemilihan Model Regresi Data Panel	94
Lampiran 10. Uji Hipotesis.....	95
Lampiran 11. Hasil Turnitin	95