



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA
PERUSAHAAN SEKTOR INFRASTRUKTUR YANG
TERDAFTAR DI BEI**

SKRIPSI

FADILLA ULUL ALBAB 1810112019

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

2024



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA
PERUSAHAAN SEKTOR INFRASTRUKTUR YANG
TERDAFTAR DI BEI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi

FADILLA ULUL ALBAB 1810112019

PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

2024

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Fadilla Ulul Albab

NIM. : 1810112019

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

Jakarta, 14 Juli 2024

Yang menyatakan,



Fadilla Ulul Albab

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Fadilla Ulul Albab
NIM. : 1810112019
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 :

**Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Fraudulent Financial Statement*
Pada Perusahaan Sektor Infrastruktur Yang Terdaftar Di BEI**

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.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 14 Juli 2024

Yang menyatakan,



Fadilla Ulul Albab

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FRAUDULENT
FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN SEKTOR
INFRASTRUKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI

Dipersiapkan dan disusun oleh:

FADILLA ULUL ALBAB

1810112019

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 18 Juli 2024
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Dr. Eko Yulianto., SE., M.Sc., CA., CFE
Ketua Penguji

Agus Maulana, S.Pd., M.S.Ak
Penguji I

Wisnu Julianto, S.E., M.M., SAS
Penguji II (Pembimbing)

Dr. Jubaedah, S.E., M.M
Dekan

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 18 Juli 2024

ANALYSIS OF FACTORS INFLUENCING FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS IN INFRASTRUCTURE SECTOR COMPANIES LISTED ON THE INDONESIAN STOCK EXCHANGE

By Fadilla Ulul Albab

Abstract

This research aims to analyze the factors influencing the possibility of fraudulent financial statements. The study uses independent variables, namely financial stability, financial targets, nature of industry, and rationalization. The sample in this research were 46 infrastructure sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2020-2022, selected using the purposive sampling method. This research uses logistic regression analysis and showed the results that the financial target, nature of industry, and rationalization had an influence on fraudulent financial statements, while the financial stability variable has no influence on fraudulent financial statements.

Keywords: *Fraudulent Financial Statement, Financial Stability, Financial Target, Nature of Industry, Rationalization*

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FRAUDULENT
FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN SEKTOR
INFRASTRUKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI**

Oleh Fadilla Ulul Albab

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kemungkinan terjadinya *fraudulent financial statement*. Penelitian ini menggunakan variabel independen yaitu *financial stability*, *financial target*, *nature of industry*, serta *rationalization*. Sampel dalam penelitian ini adalah 46 perusahaan sektor infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022 yang dipilih menggunakan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan analisis regresi logistik dan menampilkan hasil bahwa variabel *financial target*, *nature of industry*, dan *rationalization* memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, sementara variabel *financial stability* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Fraudulent Financial Statement, Financial Stability, Financial Target, Nature of Industry, Rationalization*



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 GENAP TAHUN AKADEMIK 2023/2024

Hari ini Kamis, tanggal 18 Juli 2024, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa:

Nama : Fadilla Ulul Albab
NIM : 1810112019
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :
Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Fraudulent Financial Statement* pada Perusahaan Sektor Infrastruktur yang Terdaftar di BEI

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Eko Yulianto., SE., M.Sc., CA., CFE	Ketua Penguji	1.
2	Agus Maulana, S.Pd., M.S.Ak	Anggota I	2.
3	Wisnu Julianto, S.E., M.M., SAS	Anggota II**)	3.

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

Jakarta, 18 Juli 2024
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprodi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Fraudulent Financial Statement* pada Perusahaan Sektor Infrastruktur yang Terdaftar di BEI**". Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis telah menerima banyak bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak. selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi, Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M selaku Dekan FEB serta seluruh dosen UPN Veteran Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman selama masa studi. Penulis juga berterima kasih kepada Bapak Wisnu Julianto, S.E., M.M., SAS selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Zamaluddin Malik dan Lia Yuliati sebagai orang tua penulis, David, Azkaryra, serta Tamam sebagai adik-adik kandung penulis yang selalu memberikan doa, dukungan, hiburan, serta semangat kepada penulis. Terima kasih kepada Sartika, Mita, Anggita, Tania, Erica, dan Wiendy sebagai sahabat yang selalu ada dan memberikan dukungan yang terbaik. Terima kasih kepada NCT dan SEVENTEEN yang lagu-lagunya menemani penulis selama proses mengerjakan skripsi dan memberikan semangat. Penulis juga berterima kasih pada diri sendiri yang telah pantang menyerah untuk menyelesaikan apa yang sudah dimulai sejak awal.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iii
Abstract.....	v
Abstrak.....	vi
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	vii
PRAKATA	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Agency Theory.....	8
2.1.2 Laporan Keuangan	9
2.1.3 Fraud	10
2.1.4 Fraudulent Financial Statement.....	12
2.1.5 <i>Fraud Triangle</i>	17
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	23
2.3 Model Penelitian.....	40
2.4 Hipotesis.....	40
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	40

2.4.2	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	42
2.4.3	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	42
2.4.4	Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> 43	
BAB III METODE PENELITIAN		45
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	45
3.1.1	Definisi Operasional.....	45
3.1.2	Pengukuran Variabel.....	46
3.2	Penentuan Populasi dan Sampel.....	49
3.2.1	Populasi.....	49
3.2.2	Sampel.....	50
3.3	Teknik Pengumpulan Data	50
3.3.1	Jenis dan Sumber Data	50
3.3.2	Pengumpulan Data	50
3.4	Teknik Analisis Data	51
3.4.1	Teknik Analitis.....	51
3.4.2	Uji Hipotesis	51
3.4.3	Model Regresi Logistik.....	52
BAB IV PEMBAHASAN.....		54
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	54
4.2	Deskripsi Data Penelitian	55
4.2.1	Statistik Deskriptif Data Penelitian.....	55
4.2.2	Statistik Deskriptif	55
4.2.3	Uji Multikolinearitas	59
4.2.4	Uji Kelayakan Keseluruhan Model (<i>Overall Fit Model Test</i>)	59
4.2.5	Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit</i>) 61	
4.2.6	Uji Koefisien Determinasi (Nagelkerke's R square)	61
4.2.7	Matriks Klasifikasi	62
4.3	Uji Hipotesis dan Analisis	63
4.3.1	Uji Signifikansi Regresi Logistik.....	63
4.3.2	Model Regresi	64
4.4	Pembahasan	67

4.4.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	67
4.4.2	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	68
4.4.3	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	69
4.4.4	Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> 70	
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		72
5.1	Simpulan.....	72
5.2	Keterbatasan Penelitian	73
5.3	Saran	73
DAFTAR PUSTAKA		75
RIWAYAT HIDUP		79
LAMPIRAN		80

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	32
Table 2. Kriteria Penentuan Sampel.....	54
Tabel 3. Hasil Statistik Deskriptif	56
Table 4. Statistik Frekuensi M-Score.....	58
Table 5. Hasil Uji Multikolinearitas	59
Table 6. Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan Model 0	60
Table 7. Uji Kelayakan Keseluruhan Model 1	60
Table 8. Hasil Uji Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit.....	61
Table 9. Hasil Nagelkerke's R Square	61
Table 10. Hasil Klasifikasi	62
Table 11. Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik	64
Table 12. Hasil Uji Model Regresi	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Fraud Tree	11
----------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan yang menjadi objek penelitian	80
Lampiran 2. Data M-Score Fraudulent Financial Statement	82
Lampiran 3. Data Financial Stability	85
Lampiran 4. Data Financial Target	87
Lampiran 5. Data Nature of Industry	89
Lampiran 6. Data Rationalization	91
Lampiran 7. Hasil Output SPSS.....	93