



**PENGARUH TARGET KEUANGAN, KETIDAKEFEKTIFAN
PENGAWASAN DAN PERGANTIAN AUDITOR TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

SKRIPSI

THERESKIA PINTA NAULI PANE 1610112050

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2020**



**PENGARUH TARGET KEUANGAN, KETIDAKEFEKTIFAN
PENGAWASAN DAN PERGANTIAN AUDITOR TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

SKRIPSI

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

THERESKIA PINTA NAULI PANE 1610112050

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2020**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Thereskia Pinta Nauli Pane

NIM : 1610112050

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

Jakarta, 03 Juli 2020

- Yang menyatakan,



(Thereskia Pinta Nauli Pane)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Thereskia Pinta Nauli Pane
NIM : 1610112050
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi SI
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, Ketidakefektifan Pengawasan dan Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

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 : 03 Juli 2020
Yang menyatakan,



(Thereskia Pinta Nauli Pane)

SKRIPSI

PENGARUH TARGET KEUANGAN, KETIDAKEFEKTIFAN
PENGAWASAN DAN PERGANTIAN AUDITOR TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

Diperniapkan dan disusun oleh:

THERESKIA PINTA NAULI PANE 1610112050

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 03 Juli 2020
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Hamrul, S.E., M.M
Ketua Penguji



Shinta Widyaotuti, S.E., M.Acc., Ak, CA
Penguji I



Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si,CSRS
Penguji II (Pembimbing)



Akhmad Saebani, SE., M.Si., CMA, CBV
Ketua Jurusan



Andi Manggala Putra, SE., M.Sc
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 03 Juli 2020

The Effect Of Financial Target, Ineffective Monitoring And Change In Auditor On The Fraudulent Financial Statement

By Thereskia Pinta Nauli Pane

Abstract

This study is using quantitative method that aimed to find out the effect of financial target, ineffective monitoring and change in auditor on the fraudulent financial statement in mining companies that are listed in Indonesia Stock Exchange for periode 2016-2018 as population. The research sample in this study were 35 companies. The study uses SPSS version 22 to test hypotheses with Logistic Regression Analysis with a significance level of 5% (0.05). The results showed that the ineffective monitoring and change in auditor had an effect on financial statement fraud because with the effective supervision of an independent board of commissioners, it would reduce the chances of management committing fraud and change of auditors to be used so that fraud detected by previous auditors was not easily discovered by new auditors while financial targets do not affect financial statement fraud.

Key words: *financial target, ineffective monitoring, change in auditor, fraudulent financial statement*

Pengaruh Target Keuangan, Ketidakefektifan Pengawasan Dan Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

Oleh Thereskia Pinta Nauli Pane

Abstrak

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk menganalisa pengaruh target keuangan, ketidakefektifan pengawasan dan pergantian auditor terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2016-2018 sebagai populasi. Sampel penelitian pada penelitian ini ada sebanyak 35 perusahaan. Penelitian menggunakan program SPSS versi 22 untuk menguji hipotesis dengan Analisis Regresi Logistik dengan tingkat signifikansi 5% (0,05). Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel ketidakefektifan pengawasan dan pergantian auditor berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan karena dengan adanya pengawasan yang efektif dari dewan komisaris independen akan mengurangi peluang manajemen melakukan *fraud* dan pergantian auditor digunakan agar *fraud* yang telah dideteksi oleh auditor sebelumnya tidak dengan mudah ditemukan oleh auditor baru sedangkan target keuangan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: Target Keuangan, Ketidakefektifan Pengawasan, Pergantian Auditor, Kecurangan Laporan Keuangan

PRAKATA

Segala puji syukur dan hormat senangtiasa penulis sampaikan kepada Tuhan Yesus Kristus atas kasih dan berkat yang senangtiasa dilimpahkan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Target Keuangan, Ketidakefektifan Pengawasan Dan Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan” sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Ni Putu Eka Widiastuti S.E., M.Si., CSRS, selaku dosen pembimbing pertama yang juga sebagai Wakil Dekan Bidang Akademik, dan Ibu Masripah, S.E., M.S.Ak., CPSAK selaku dosen pembimbing kedua yang telah memberikan banyak pengetahuan, saran dan dukungan yang sangat bermanfaat. Tidak lupa, penulis mengucapkan terima kasih kepada dekanat Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan seluruh dosen UPN “Veteran” Jakarta yang telah membimbing penulis selama proses perkuliahan.

Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada Bapak, Alm Mami, Mama sebagai orang tua yang telah memberikan dukungan yang sangat besar bagi penulis selama perkuliahan ini. Adikku Jeremia, Gracia dan Karl yang selalu memberikan support dan juga doa yang tiada hentinya.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada teman-teman Akuntansi S1 angkatan 2016, teman-teman PMK Agape dan juga teman-teman Tax Center UPN Veteran Jakarta. Terkhusus penulis ingin ucapkan terima kasih kepada teman-teman yang senangtiasa menemani dan memberikan semangat selama masa perkuliahan yaitu Nerisa Arviana, Nirmala, dan juga Kak Ica. Ucapan terima kasih juga penulis ucapkan kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR/GRAFIK	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Rumusan Masalah.....	7
I.3 Tujuan Penelitian	8
I.4 Manfaat Hasil Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
II.1 Tinjauan Pustaka	10
II.1.1 Teori Keagenan	11
II.1.2 <i>Fraud (Kecurangan)</i>	13
II.1.3 Financial Statement	15
II.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan	16

II.1.5	Target Keuangan	23
II.1.6	KetidakefektifanPengawasan	24
II.1.7	Pergantian Auditor	25
II.2	Model Penelitian Empirik	26
II.3	Pengembangan Hipotesis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN		30
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	30
III.2	Populasi dan Sampel	33
III.2.1	Populasi	33
III.2.2	Sampel	34
III.3	Teknik Pengumpulan Data	34
III.3.1	Jenis Data	34
III.3.2	Pengumpulan Data	34
III.4	Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	35
III.5	Model Regresi	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		38
IV.1	Dekripsi Objek Penelitian	38
IV.2	Deskripsi Data Penelitian.....	39
IV.2.1	Statistik Deskriptif Kecurangan Laporan Keuangan	44
IV.2.2	Statistik Deskriptif Target Keuangan.....	42
IV.2.3	Statistik Deskriptif Ketidakefektifan Pengawasan.....	45
IV.2.4	Statistik Deskriptif Pergantian Auditor.....	45
IV.2.5	Identifikasi Data Outliner.....	46
IV.2.6	Uji Keseluruhan Model (Overall Fit Model Test)	47
IV.2.7	Uji Kelayakan Model (Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit).....	48
IV.3	Uji Hipotesis	49
IV.3.1	Uji Parameter Individu (Uji Wald)	50
IV.3.2	Analisis Model Regresi Logistik.....	51
IV.3.3	Matriks Klasifikasi.....	53

IV.4	Pembahasan.....	55
IV.4.1	Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	55
IV.4.2	Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	57
IV.4.3	Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..	59

BAB V PENUTUP.....	61
V.1 Kesimpulan.....	61
V.2 Keterbatasan Penelitian	61
V.3 Saran	62

DAFTAR PUSTAKA	63
-----------------------------	-----------

RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Kriteria Penentuan Sampel	39
Tabel 2.	Daftar Perusahaan sebagai Sampel Penelitian.....	40
Tabel 3.	Perusahaan yang melakukan kecurangan laporan keuangan...	42
Tabel 4.	Statistik Kecurangan Laporan Keuangan	44
Tabel 5.	Statistik Target Keuangan	44
Tabel 6.	Statistik Ketidakefektifan Pengawasan.....	45
Tabel 7.	Statistik Pergantian Kantor Akuntan Publik.....	45
Tabel 8.	Identifikasi data <i>Outliers</i>	46
Tabel 9.	Hasil <i>-2Log Likelihood block number = 0</i>	47
Tabel 10.	Hasil <i>-2Log Likelihood block number=1</i>	48
Tabel 11.	Hasil <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i>	49
Tabel 12.	Hasil <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	49
Tabel 13.	Hasil <i>Nagelkerke R Square</i>	50
Tabel 14.	Hasil Uji <i>Wald</i>	51
Tabel 15.	Matriks Klasifikasi.....	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.	Kerugian <i>Fraud</i> Berdasarkan Jenis <i>Fraud</i>	2
Gambar 2.	Jabatan Pelaku <i>Fraud</i>	2
Gambar 3.	<i>Fraud Triangle</i>	12
Gambar 4.	Kerangka Pemikiran.....	29

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Perusahaan yang menjadi sampel

Lampiran 2. Tabulasi Data

Lampiran 3. Hasil Output SPSS