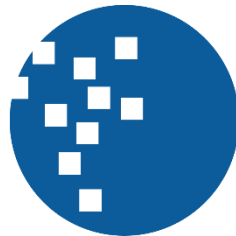


**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, LEVERAGE,*  
*NATURE OF INDUSTRY,* LIKUIDITAS, DAN  
*CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)**



**UMN**

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

SKRIPSI

**IFFAH HANIFAH**

**00000042032**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA  
TANGERANG**

**2023**

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, LEVERAGE,*  
*NATURE OF INDUSTRY,* LIKUIDITAS, DAN  
*CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)**



**UMN**

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.)

**IFFAH HANIFAH**

**00000042032**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA**

**TANGERANG**

**2023**

i

## HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Dengan ini saya,

Nama : Iffah Hanifah

Nomor Induk Mahasiswa : 00000042032

Program studi : Akuntansi

Skripsi dengan judul:

“Pengaruh *Financial Stability*, *Leverage*, *Nature of Industry*, Likuiditas, dan *Corporate Governance* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)” merupakan hasil karya saya sendiri bukan plagiat dari karya ilmiah yang ditulis oleh orang lain, dan semua sumber, baik yang dikutip maupun dirujuk, telah saya nyatakan dengan benar serta dicantumkan di Daftar Pustaka.

Jika di kemudian hari terbukti ditemukan kecurangan/penyimpangan, baik dalam pelaksanaan skripsi maupun dalam penulisan laporan skripsi, saya bersedia menerima konsekuensi dinyatakan TIDAK LULUS untuk Tugas Akhir yang telah saya tempuh.

Tangerang, 15 Juni 2023



Iffah Hanifah

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul

PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, LEVERAGE, NATURE OF INDUSTRY*, LIKUIDITAS, DAN *CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)

Oleh

Nama : Iffah Hanifah  
NIM : 00000042032  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Bisnis

Telah diujikan pada hari Senin, 19 Juni 2023  
Pukul 15.00 s.d 17.00 dan dinyatakan  
LULUS

Dengan susunan penguji sebagai berikut.

Ketua Sidang



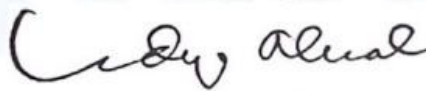
Harsono Yoewono, S.E., Ak., CA., M.Ak., ACPA  
0323027804

Penguji



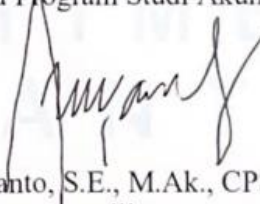
Nicolaus Wahana Darato, S.E., M.Ak.  
0307126902

Pembimbing



Ledyak Akmal Syaflet Bandaro, S.E., M.M.  
0314087404

Ketua Program Studi Akuntansi



Stefanus Ariyanto, S.E., M.Ak., CPSAK, Ak, CA

iii

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas academica Universitas Multimedia Nusantara, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Iffah Hanifah  
NIM : 00000042032  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Bisnis  
JenisKarya : \*~~Tesis/Skripsi/Tugas Akhir~~ (\*coret salah satu)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Multimedia Nusantara Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul.

Pengaruh *Financial Stability, Leverage, Nature of Industry*, Likuiditas, dan *Corporate Governance* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021).

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, Universitas Multimedia Nusantara berhak menyimpan, mengalihmediakan/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Tangerang, 15 Juni 2023

Yang menyatakan,



(Iffah Hanifah)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah Swt. atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Financial Stability, Leverage, Nature of Industry, Likuiditas, dan Corporate Governance* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)**” dengan baik dan tepat waktu. Penyusunan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar arjana Akuntansi (S.Ak.) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Multimedia Nusantara. Penyusunan skripsi ini tidak dapat dilakukan tanpa bantuan, dukungan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, melalui kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Allah Swt. atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
2. Orang tua, adik, dan kerabat yang selalu memberikan dukungan serta doa sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Ledyia Akmal Syaflet Bandaro, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberi bimbingan, arahan, dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Stefanus Ariyanto, S.E., M.Ak., CPSAK, Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Multimedia Nusantara yang memberikan arahan dan motivasi dalam proses penyusunan skripsi.
5. Ibu Chermian Eforis S.E., M.B.A., CPA selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan dari masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Universitas Multimedia Nusantara yang telah memberikan ilmu dan arahan dari masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
7. Teman-teman penulis yang selalu memberi dukungan dan doa kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

8. Seluruh pihak yang telah membantu dan mendukung penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan karena adanya keterbatasan penulis. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati, penulis dengan terbuka menerima kritik dan saran membangun sehingga penulis dapat menjadi lebih baik untuk selanjutnya. Penulis berharap semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi para pembaca. Akhir kata, semoga Tuhan Yang Maha Esa selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua.

Tangerang, 15 Juni 2023



(Iffah Hanifah)

UMN

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY*, *LEVERAGE*,  
*NATURE OF INDUSTRY*, LIKUIDITAS, DAN  
*CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)**

(Iffah Hanifah)

**ABSTRAK**

Penelitian ini dilakukan untuk memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh *financial stability*, *leverage*, *nature of industry*, likuiditas, dan *corporate governance* terhadap kecurangan laporan keuangan, baik secara parsial maupun secara simultan. Laporan keuangan adalah salah satu sumber informasi atau dasar bagi pengguna laporan keuangan dalam mengambil suatu keputusan. Kecurangan laporan keuangan penting untuk diteliti karena kecurangan pada laporan keuangan dapat menyebabkan pengambilan keputusan yang tidak tepat oleh pengguna laporan keuangan.

Objek penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) secara berturut-turut pada periode 2019-2021. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan metode *purposive sampling* dan data sekunder. Sampel dalam penelitian ini adalah 51 perusahaan manufaktur yang secara berturut-turut terdaftar di BEI pada periode 2019-2021, menerbitkan laporan keuangan yang telah diaudit, menerbitkan laporan keuangan yang berakhir pada 31 Desember, menerbitkan laporan keuangan dengan menggunakan satuan mata uang Rupiah, memiliki kepemilikan manajerial, dan memperoleh laba selama periode 2019-2021. Metode analisis data yang digunakan merupakan metode analisis regresi logistik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan *financial stability*, *leverage*, *nature of industry*, likuiditas, dan *corporate governance* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Secara parsial, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) *financial stability* (*ACHANGE*) berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, (2) *leverage* (*DAR*) tidak berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, (3) *nature of industry* (*REV*) tidak berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, (4) likuiditas (*CR*) tidak berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan, (5) *corporate governance* (*MO*) tidak berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci:** *corporate governance*, *financial stability*, kecurangan laporan keuangan, *leverage*, likuiditas, *nature of industry*



***THE EFFECT OF FINANCIAL STABILITY, LEVERAGE,  
NATURE OF INDUSTRY, LIQUIDITY, AND  
CORPORATE GOVERNANCE TOWARD  
FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

***(Empirical Study of Manufacturing Companies Listed in the  
Indonesia Stock Exchange for Period 2019-2021)***

(Iffah Hanifah)

***ABSTRACT (English)***

*This research was conducted to obtain empirical evidence regarding the effect of financial stability, leverage, nature of industry, liquidity, and corporate governance on financial statement fraud, either partially or simultaneously. Financial reports are a source of information or a basis for users of financial statements in making a decision. Financial statement fraud is important to study because fraudulent financial statements can lead to inappropriate decision-making by users of financial statements.*

*The objects of this research are manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) consecutively in 2019-2021. Sampling was carried out using purposive sampling method and secondary data. The sample in this study were 51 manufacturing companies that were listed on the IDX in a row for the 2019-2021, issued audited financial reports, issued financial reports ending on December 31, issued financial reports using Rupiah currency, had ownership managerial, and earn profits during the 2019-2021. The data analysis method used is a logistic regression analysis method.*

*The results on this research indicate that financial stability, leverage, nature of industry, liquidity, and corporate governance simultaneously has a significant effect on financial statement fraud. Partially, the results of this research indicate that (1) financial stability (ACHANGE) has a significant positive effect on financial statement fraud, (2) leverage (DAR) has no positive effect on financial statement fraud, (3) nature of industry (REV) has no positive effect on financial statement fraud, (4) liquidity (CR) has no negative effect on financial statement fraud, (5) corporate governance (MO) has no negative effect on financial statement fraud.*

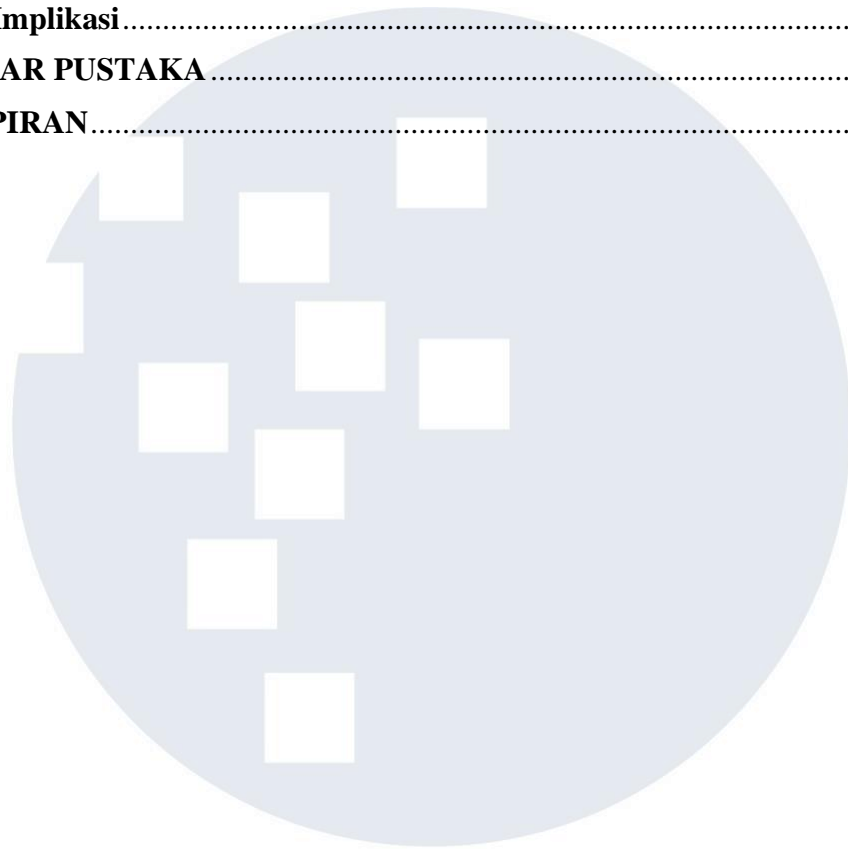
***Keywords:*** *corporate governance, financial stability, financial statement fraud, leverage, liquidity, nature of industry*

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK .....	vii
<i>ABSTRACT (English)</i> .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR RUMUS .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Batasan Masalah.....</b>	<b>18</b>
<b>1.3 Rumusan Masalah.....</b>	<b>18</b>
<b>1.4 Tujuan Penelitian .....</b>	<b>18</b>
<b>1.5 Manfaat Penelitian .....</b>	<b>19</b>
<b>1.6 Sistematika Penulisan .....</b>	<b>20</b>
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>22</b>
<b>2.1 Tinjauan Teori.....</b>	<b>22</b>
<b>2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....</b>	<b>22</b>
<b>2.1.2 Teori <i>Fraud Triangle</i> (<i>Fraud Triangle Theory</i>).....</b>	<b>26</b>
<b>2.2 Kecurangan Laporan Keuangan .....</b>	<b>27</b>
<b>2.3 <i>Financial Stability</i> .....</b>	<b>44</b>
<b>2.4 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....</b>	<b>48</b>
<b>2.5 <i>Leverage</i>.....</b>	<b>50</b>
<b>2.6 Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....</b>	<b>56</b>
<b>2.7 <i>Nature of Industry</i> .....</b>	<b>57</b>
<b>2.8 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....</b>	<b>66</b>
<b>2.9 Likuiditas .....</b>	<b>68</b>

2.10	Pengaruh Likuiditas terhadap Kecurangan Laporan Keuangan....	71
2.11	<i>Corporate Governance</i> .....	71
2.12	Pengaruh <i>Corporate Governance</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	74
2.13	Pengaruh <i>Financial Stability, Leverage, Nature of Industry, Likuiditas, dan Corporate Governance</i> secara Simultan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	75
2.14	Model Penelitian .....	76
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>77</b>
3.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	77
3.2.	Metode Penelitian .....	77
3.3.	Variabel Penelitian .....	78
3.3.1	Variabel Dependen .....	78
3.3.2	Variabel Independen .....	81
3.4.	Teknik Pengumpulan Data .....	84
3.5.	Teknik Pengambilan Sampel.....	85
3.6.	Teknik Analisis Data .....	85
3.6.1	Statistik Deskriptif .....	86
3.7.	Uji Hipotesis .....	86
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>91</b>
4.1	Objek Penelitian .....	91
4.2	Analisis dan Pembahasan .....	95
4.2.1	Statistik Deskriptif .....	95
4.3	Uji Hipotesis .....	99
4.3.1	Uji Keseluruhan Model ( <i>Overall Fit Model</i> ) .....	99
4.3.2	Uji Kelayakan Model Regresi ( <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i> ).....	101
4.3.3	Uji Koefisien Determinasi ( <i>Nagelkerke's R<sup>2</sup></i> ) .....	102
4.3.4	Uji Tabel Klasifikasi .....	102
4.3.5	Uji Signifikansi Simultan ( <i>Omnibus Test of Model Coefficient</i> ).....	104
4.3.6	Estimasi Parameter dan Interpretasinya.....	104
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>118</b>
5.1	Simpulan.....	118
5.2	Keterbatasan .....	119

<b>5.3 Saran</b> .....	120
<b>5.4 Implikasi</b> .....	120
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	121
<b>LAMPIRAN</b> .....	126



UMMN

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Operasi Beneish Model.....	40
Tabel 3.1 Operasi Beneish Model.....	79
Tabel 4.1 Rincian Pengambilan Sampel Penelitian .....	91
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	96
Tabel 4.3 Jumlah Perusahaan yang Melakukan dan Tidak Melakukan Kecurangan Laporan Keuangan .....	98
Tabel 4.4 Nilai $-2\text{Log}2$ Awal (Block Number = 0).....	99
Tabel 4.5 Nilai $-2\text{Log}2$ Akhir (Block Number = 1).....	100
Tabel 4.6 Uji Kelayakan Model Regresi.....	101
Tabel 4.7 Uji Koefisien Determinasi .....	102
Tabel 4.8 Tabel Klasifikasi .....	103
Tabel 4.9 Uji Signifikansi Simultan.....	104
Tabel 4. 10 Output Variable in the Equation .....	105

UMMN

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2021 .....	1
Gambar 1.2 PDB Industri Manufaktur Tahun 2017-2021 .....	2
Gambar 1.3 Industri yang Paling Dirugikan oleh Fraud Tahun 2016 dan 2019 .....	5
Gambar 4.1 Pie Chart Kecurangan Laporan Keuangan .....	98



## DAFTAR RUMUS

Rumus 2.1 Beneish M-Score (MSCORE) .....	40
Rumus 2.2 Rasio Perubahan Total Aset (ACHANGE) .....	45
Rumus 2.3 Debt to Asset Ratio (DAR) .....	52
Rumus 2.4 Ratio of Changes in Receivables (REV) .....	58
Rumus 2.5 Current Ratio (CR) .....	70
Rumus 2.6 Kepemilikan Manajerial (MO) .....	73
Rumus 3.1 Rumus Beneish M-Score (MSCORE) .....	79
Rumus 3.2 Rumus Perubahan Total Aset (ACHANGE) .....	82
Rumus 3.3 Rumus Debt to Asset Ratio (DAR) .....	82
Rumus 3.4 Rumus Ratio of Changes in Receivables (REV) .....	83
Rumus 3.5 Rumus Current Ratio (CR) .....	84
Rumus 3.6 Rumus Kepemilikan Manajerial (MO) .....	84

UMMN

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA