

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN RETURN
ON ASSET SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
PERUSAHAAN INFRASTRUKTUR YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2021**

SKRIPSI



Oleh :

**NELSEN SURYA AGUNG
NIM. 198110552
MICHAEL
NIM. 198110714**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS MIKROSKIL
MEDAN
2023**

**ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING FRAUDULENT
FINANCIAL STATEMENT WITH RETURN ON ASSETS AS
MODERATING VARIABLES AT INFRASTRUCTURE
COMPANY LISTED IN INDONESIA STOCK EXCHANGE
PERIOD 2016-2021**

FINAL RESEARCH

By:

NELSEN SURYA AGUNG
Student Number. 198110552
MICHAEL
Student Number. 198110714



**STUDY PROGRAM OF ACCOUNTING
FACULTY OF BUSINESS
MIKROSKIL UNIVERSITY
MEDAN
2023**

LEMBARAN PENGESAHAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN RETURN
ON ASSET SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
PERUSAHAAN INFRASTRUKTUR YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2021**

SKRIPSI

Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan Guna
Mendapatkan Gelar Sarjana Strata Satu
Program Studi Akuntansi

Oleh :

NELSEN SURYA AGUNG

NIM. 198110552

MICHAEL

NIM. 198110714

Disetujui Oleh :

Dosen Pembimbing,



Robinhot Gultom, S.E., M.Si.

Medan, 14 Februari 2023

Diketahui dan Disahkan Oleh :

Ketua Program Studi,



**UNIVERSITAS
MIKROSKIL**
Syafira Ulya Firza, S.Ak., M.Si.

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang membuat pernyataan ini adalah mahasiswa Program Studi S-1 Akuntansi Universitas Mikroskil Medan dengan identitas mahasiswa sebagai berikut :

NIM : 198110552
Nama : Nelsen Surya Agung

Saya telah melaksanakan Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir dengan judul dan tempat penelitian sebagai berikut :

Judul Tugas Akhir : **Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan dengan return on asset sebagai variabel Moderasi pada perusahaan Infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2021**

Sehubungan dengan Tugas akhir tersebut, dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa **Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir tersebut adalah benar merupakan hasil karya saya sendiri (tidak menyuruh orang lain yang mengerjakannya) dan belum dipublikasikan oleh siapapun sebelumnya**. Bila dikemudian hari ternyata terbukti bahwa bukan saya yang mengerjakannya (membuat) atau sudah pernah dipublikasikan oleh pihak lain, maka saya bersedia dikenakan sanksi yang telah ditetapkan oleh Universitas Mikroskil Medan yakni **Pencabutan Ijazah yang telah saya terima dan Ijazah tersebut dinyatakan tidak sah.**

Selain itu, demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mikroskil Medan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya. Dengan hak ini, Universitas Mikroskil Medan berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya, secara keseluruhan atau hanya sebagian atau hanya ringkasannya saja dalam bentuk format tercetak dan/atau elektronik, selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Menyatakan juga bahwa saya akan mempertahankan hak eksklusif saya untuk menggunakan seluruh atau sebagian isi Tugas Akhir saya guna pengembangan karya di masa depan, misalnya dalam bentuk artikel atau buku.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sungguh-sungguh, dalam keadaan sadar dan tanpa ada tekanan dari pihak manapun.

Medan, 14 Februari 2023

Saya yang membuat pernyataan,



Nelsen Surya Agung

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang membuat pernyataan ini adalah mahasiswa Program Studi S-1 Akuntansi Universitas Mikroskil Medan dengan identitas mahasiswa sebagai berikut :

NIM : 198110714
Nama : Michael

Saya telah melaksanakan Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir dengan judul dan tempat penelitian sebagai berikut :

Judul Tugas Akhir : Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan dengan return on asset sebagai variabel Moderasi pada perusahaan Infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2021

Sehubungan dengan Tugas akhir tersebut, dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir tersebut adalah benar merupakan hasil karya saya sendiri (tidak menyuruh orang lain yang mengerjakannya) dan belum dipublikasikan oleh siapapun sebelumnya. Bila dikemudian hari ternyata terbukti bahwa bukan saya yang mengerjakannya (membuat) atau sudah pernah dipublikasikan oleh pihak lain, maka saya bersedia dikenakan sanksi yang telah ditetapkan oleh Universitas Mikroskil Medan yakni Pencabutan Ijazah yang telah saya terima dan Ijazah tersebut dinyatakan tidak sah.

Selain itu, demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mikroskil Medan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya. Dengan hak ini, Universitas Mikroskil Medan berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya, secara keseluruhan atau hanya sebagian atau hanya ringkasannya saja dalam bentuk format tercetak dan/atau elektronik, selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Menyatakan juga bahwa saya akan mempertahankan hak eksklusif saya untuk menggunakan seluruh atau sebagian isi Tugas Akhir saya guna pengembangan karya di masa depan, misalnya dalam bentuk artikel atau buku.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sungguh-sungguh, dalam keadaan sadar dan tanpa ada tekanan dari pihak manapun.

Medan, 14 Februari 2023
Saya yang membuat pernyataan,



Michael

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan dengan *return on asset* sebagai variabel moderasi pada perusahaan infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2021. Variabel independen yang termasuk *fraud pentagon* adalah stabilitas keuangan, tekanan eksternal, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, pergantian direksi dan foto CEO (*Chief Executive Officer*). Populasi dalam penelitian ini sebanyak 112 perusahaan. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan diperoleh 70 perusahaan yang menjadi sampel penelitian. Data penelitian diperoleh dari laporan keuangan perusahaan infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2021. Metode analisis data yang digunakan adalah PLS-SEM dengan pendekatan *uji two-stage* dengan menggunakan SmartPLS 3.2.9. Hasil analisis data menunjukkan bahwa secara parsial stabilitas keuangan, tekanan eksternal, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, pergantian direksi dan foto CEO tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Variabel *Return On Asset* sebagai variabel moderasi hanya mampu memoderasi hubungan stabilitas keuangan dengan kecurangan laporan keuangan. Sedangkan Variabel *Return On Asset* tidak mampu memoderasi hubungan tekanan eksternal, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, pergantian direksi dan foto CEO dengan kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : *Fraud Pentagon, Kecurangan Laporan Keuangan, Return On Asset, Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal*

UNIVERSITAS
MIKROSKIL

ABSTRACT

This study aims to the analysis of factors affecting fraudulent financial statements with return on assets as moderating variable at infrastructure companies listed in Indonesia stock exchange period 2016-2021. Independent variables that include pentagon fraud are financial stability, external pressure, ineffective monitoring, change of auditors, change of directors, and photos of the CEO. The population in this study was 112 companies. The sampling method used was purposive sampling and obtained 70 companies that became research samples. The research data was obtained from the financial statements of infrastructure companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2016-2021. The data analysis method used is PLS-SEM with a two-stage test approach using the SmartPLS 3.2.9. The results of the data analysis show that partially financial stability, external pressures, ineffective monitoring, changes of auditors, changes of directors, and photos of CEOs have no effect on financial statement fraud. The Return On Asset variable as a moderation variable is only able to moderate the relationship between financial stability and financial statement fraud. Meanwhile, variable return on assets cannot moderate the relationship of external pressures, ineffective monitoring, change of auditors, change of directors, and photos of CEOs with fraudulent financial statements.

Keywords : *Fraud Pentagon, Financial Statement Fraud, Return On Asset, Financial Stability, External Pressure*

UNIVERSITAS
MIKROSKIL

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas segala rahmat dan anugerah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan dengan return on asset sebagai variabel Moderasi pada perusahaan Infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2021”

Tugas akhir ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi persyaratan akademik dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi pada Universitas Mikroskil Medan.

Penulis menyadari bahwa penyusunan tugas akhir ini tidak akan berjalan dengan lancar tanpa adanya dukungan, nasihat, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan syukur dan terima kasih kepada:

1. Bapak Robinhot Gultom, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan selama proses penyusunan skripsi.
2. Ibu Syafira Ulya Firza, S.Ak., M.Si., selaku Pendamping Pembimbing dan Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Mikroskil Medan yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran dan motivasi yang sangat berarti dalam studi maupun proses penyusunan skripsi.
3. Bapak Hardy, S.Kom., M.Sc., Ph.D, Selaku Rektor Universitas Mikroskil Medan yang telah banyak membantu dalam kelancaran akademis.
4. Ibu Agustina, S.Kom., M.Si., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Mikroskil Medan dan dosen pengajar yang telah membantu dalam kegiatan akademis.
5. Seluruh staff pengajar, Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Bisnis Universitas Mikroskil Medan yang telah membimbing, motivasi dan juga bekal ilmu yang sangat berharga kepada penulis. Seluruh staff pengajar Universitas Mikroskil Medan yang telah memberikan ilmu pengetahuan, motivasi, dan bimbingan yang sangat berguna bagi penulis.

6. Ibu, Ayah dan kakak yang tiada hentinya memberikan kasih sayang, dukungan, motivasi, doa serta pengorbanan dan semangat di setiap langkah perjalanan penyusunan skripsi.
7. Kenny Rimba, Daniel, Carlos, Darwin Angjaya, Ferry Fernando, Eric Chang, Eric Martin, Alvin Leo, Jhonson yang selalu memotivasi penulis dan memberikan nasehat, selalu menyadarkan penulis untuk tidak putus asa, selalu menolong dan dapat diandalkan, sangat sabar mendengarkan keluh kesah pada saat penyusunan skripsi ini serta tiada hentinya memberikan kasih sayang.
8. Semua teman-teman penulis yang berada di kelas Akuntansi Bisnis dan Akuntansi Pajak Sore yang telah memberikan bantuan dan inspirasi selama penyusunan skripsi.
9. Semua pihak lain yang tidak dapat penulis tuliskan satu per satu yang memberikan dukungan serta nasehat yang sangat berharga sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.

Hanya doa dan ucapan syukur yang dapat penulis panjatkan, semoga Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas semua kebaikan Bapak, Ibu, Saudara dan teman-teman sekalian.

Akhir kata, Penulis menyadari bahwa skripsi yang telah dikerjakan masih terdapat kekurangan karena keterbatasan penulis dalam pengetahuan dan penguasaan skripsi. Oleh karena itu, penulis meminta maaf yang sedalam-dalamnya atas kekurangan yang dilakukan penulis. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat dijadikan referensi ke arah yang lebih baik dan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan dan berkepentingan.

Medan, 14 Februari 2023

Penulis

Nelsen Surya Agung

Michael

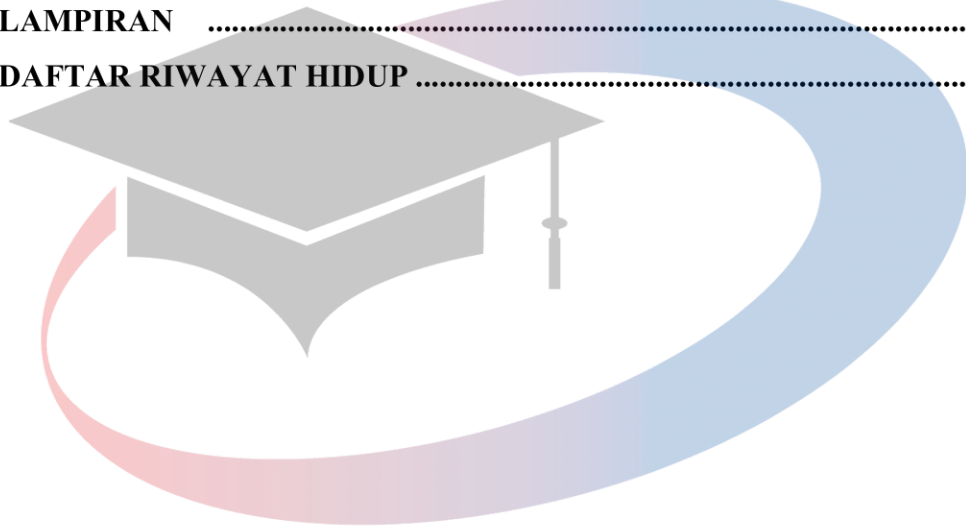
DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Ruang Lingkup Penelitian	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
1.6 Originalitas Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Kecurangan Laporan Keuangan.....	11
2.1.2 <i>Return On Asset</i>	14
2.1.3 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	17
2.1.3.1 Tekanan	19
2.1.3.2 Stabilitas Keuangan.....	20
2.1.3.2 Tekanan Eksternal	22
2.1.3.3 Kesempatan	24
2.1.3.4 Rasionalisasi.....	27
2.1.3.5 Kemampuan.....	31
2.1.3.6 Arogansi	33
2.2 Review Peneliti Terdahulu	36
2.3 Kerangka Konseptual	44
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	44

2.4.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan <i>Return On Asset</i> Sebagai Variabel Moderasi	44
2.4.2 Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan <i>Return On Asset</i> Sebagai Variabel Moderasi	45
2.4.3 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan <i>Return On Asset</i> Sebagai Variabel Moderasi	46
2.4.4 Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan <i>Return On Asset</i> sebagai Variabel Moderasi	47
2.4.5 Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan <i>Return On Asset</i> sebagai Variabel Moderasi	48
2.4.6 Pengaruh Foto CEO terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan <i>Return On Asset</i> sebagai Variabel Moderasi	49
BAB III METODE PENELITIAN	43
3.1 Jenis Penelitian	43
3.2 Objek Penelitian	43
3.3 Metode Pengumpulan Data	43
3.4 Populasi dan Sampel.....	43
3.5 Definisi Operasional Variabel	51
3.5.1 Variabel Dependen (Y)	51
3.5.2 Variabel Independen (X).....	52
3.5.2.1 Stabilitas Keuangan (X_1)	52
3.5.2.2 Tekanan Eksternal (X_2)	53
3.5.2.3 <i>Ineffective Monitoring</i> (X_3).....	53
3.5.2.4 Pergantian Auditor (X_4).....	54
3.5.2.5 Pergantian Direksi (X_5)	54
3.5.2.6 Foto CEO (X_6).....	54

3.5.3 Variabel Moderasi (Z).....	55
3.6 Metode Analisis Data	56
3.6.1 Uji <i>Outer Model</i>	58
3.6.2 Uji Kelayakan Model (<i>Model Fit</i>).....	58
3.6.3 Uji <i>Inner Model</i>	59
3.6.3.1 R-Square	59
3.6.3.2 Uji Signifikansi.....	60
3.6.3.3 Uji Moderasi.....	60
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	62
4.1 Hasil Penelitian.....	62
4.1.1 <i>Sample Means</i>	62
4.1.2 Pengujian <i>Outer Model</i>	64
4.1.3 Pengujian Kelayakan Model	64
4.1.4 Pengujian <i>Inner Model</i>	64
4.1.4.1 R-Square	65
4.1.4.2 Uji Signifikansi.....	65
4.2 Pembahasan	68
4.2.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan <i>Return On Asset</i> Sebagai Variabel Moderasi	68
4.2.2 Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan <i>Return On Asset</i> Sebagai Variabel Moderasi	69
4.2.3 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan <i>Return On Asset</i> Sebagai Variabel Moderasi	70
4.2.4 Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan <i>Return On Asset</i> Sebagai Variabel Moderasi	72
4.2.5 Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan <i>Return On Asset</i> Sebagai Variabel Moderasi	73

4.2.6 Pengaruh Foto CEO Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan <i>Return On Asset</i> Sebagai Variabel Moderasi.....	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	76
5.1 Kesimpulan	76
5.2 Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN	83
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	111



UNIVERSITAS MIKROSKIL

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Fenomena Kecurangan Laporan Keuangan	2
Tabel 2.1 Review Peneliti Terdahulu.....	40
Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel	51
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	55
Tabel 4.1 <i>Sample Means</i>	62
Tabel 4.2 Distribusi Frekuensi Pergantian Auditor.....	62
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Pergantian Direksi	63
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi Foto CEO.....	63
Tabel 4.5 Hasil Pengujian <i>Collinearity Statistics</i> (VIF)	64
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Kelayakan Model.....	64
Tabel 4.7 Hasil R-Square	65
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Signifikansi.....	65

UNIVERSITAS
MIKROSKIL

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Pentagon.....	18
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	44



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi dan Kriteria Pemilihan Sampel.....	83
Lampiran 2 Daftar Sampel Penelitian	87
Lampiran 3 Data Penelitian.....	89
Lampiran 4 Hasil Pengolahan Data	109



UNIVERSITAS MIKROSKIL