

PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE, CHANGE IN DIRECTORS, NATURE OF INDUSTRY, AUDITOR OPINION, FREQUENT NUMBER OF CEO PICTURE* DAN KERJA SAMA PERUSAHAAN DENGAN PROYEK PEMERINTAH TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

Oleh:

Nama : Laurensia Marsella

NIM : 33210115

Karya Akhir

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi
Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE
JAKARTA
MARET 2025



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

PENGESAHAN

PENGARUH *EXTERNAL PRESSURE, CHANGE IN DIRECTORS, NATURE OF INDUSTRY, AUDITOR OPINION, FREQUENT NUMBER OF CEO PICTURE* DAN KERJA SAMA PERUSAHAAN DENGAN PROYEK PEMERINTAH TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

Diajukan oleh

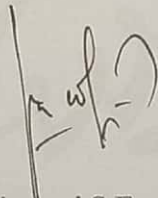
Nama : Laurensia Marsella

NIM : 33210115

Jakarta, 11 Maret 2025

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Prima Apriwenni S.E., Ak., M.M., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE
JAKARTA 2025

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



ABSTRAK

Laurensia Marsella / 33210115 / 2025 / Pengaruh *External Pressure, Change In Directors, Nature Of Industry, Auditor Opinion, Frequent Number Of CEO Picture* dan Kerja Sama Perusahaan Dengan Proyek Pemerintah Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan / Pembimbing : Prima Apriwenni S.E., Ak., M.M., M.Ak.

Laporan keuangan perusahaan harus menyajikan informasi yang akurat dan transparan untuk melakukan penilaian kondisi keuangan dan membantu para pengguna dalam membuat keputusan dengan tepat. Laporan keuangan yang baik dan benar harus mengikuti prinsip GAAP dan IFRS karena masih banyak pelaku kecurangan yang terlibat supaya kondisi keuangan perusahaan tetap terlihat sehat. Teori yang digunakan yaitu *fraud hexagon* dan diukur menggunakan Beneish M-Score untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan delapan rasio. Tujuan penelitian dilakukan untuk menguji pengaruh *external pressure, change in directors, nature of industry, auditor opinion, frequent number of CEO picture* dan kerja sama perusahaan dengan proyek pemerintah terhadap kecurangan laporan keuangan.

Dalam penelitian ini menggunakan teori agensi, teori GONE, teori *Benford's Law* dan teori *Murphy's Law*. Teori agensi menjelaskan hubungan antara *principal* dan *agent* yang saling bertentangan dalam mengatasi tantangan yang muncul karena memiliki tujuan dan preferensi berbeda. Teori GONE menjelaskan penyebab terjadinya kecurangan yang berfokus pada empat faktor. Teori *Benford's Law* menjelaskan kecurangan dapat ditemukan dalam data numerik dan dapat diamati dari frekuensi munculnya angka dimana angka kecil lebih sering muncul daripada angka besar. Teori *Murphy's Law* menjelaskan semakin takut kecurangan itu terjadi maka semakin mungkin kecurangan itu akan terjadi.

Sampel yang digunakan dalam penelitian yaitu Perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2020-2023 yang berjumlah 27 perusahaan sehingga memperoleh 108 sampel penelitian. Data yang digunakan merupakan data sekunder yaitu laporan keuangan dan laporan tahunan yang diperoleh dari *website www.idx.co.id*. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *non-probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Pengujian hipotesis menggunakan uji *pooling* dan analisis regresi logistik dengan menggunakan IBM SPSS *Statistics 30*.

Hasil penelitian membuktikan bahwa data dapat dilakukan *pooling* dan menunjukkan hasil bahwa variabel *external pressure, change in directors, nature of industry, auditor opinion, frequent number of CEO picture* dan kerja sama perusahaan dengan proyek pemerintah tidak berpengaruh signifikan terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan.

Peneliti memberikan saran untuk perusahaan agar dapat meningkatkan pengendalian internal yang lebih kuat dalam meminimalisir risiko terjadinya kecurangan. Untuk investor agar dapat lebih berhati-hati dalam menganalisis informasi keuangan dan non keuangan. Untuk peneliti selanjutnya agar dapat menggunakan objek sampel lainnya, menambah periode penelitian dan menggunakan pengukuran kecurangan lainnya.

Kata kunci: kecurangan laporan keuangan, *external pressure, change in directors, nature of industry, auditor opinion, frequent number of CEO picture* dan kerja sama perusahaan dengan proyek pemerintah.

ABSTRACT

Laurenzia Marsella / 33210115 / 2025 / The Effect of External Pressure, Change In Directors, Nature Of Industry, Auditor Opinion, Frequent Number Of CEO Picture and Company Cooperation With Government Projects on Financial Statement Fraud / Advisors: Prima Apriwenni S.E., Ak., M.M., M.Ak.

The company's financial statements must present accurate and transparent information to assess financial conditions and assist users in making the right decisions. Good and correct financial reports must follow GAAP and IFRS principles because there are still many companies that commit financial statement fraud so that the company's financial condition still looks healthy. The theory used is the Fraud Hexagon and is measured using the Beneish M-Score to detect financial statement fraud using eight ratios. The purpose of the study was to examine the effect of external pressure, change in directors, nature of industry, auditor opinion, frequent number of CEO pictures and company cooperation with government projects on financial statement fraud.

This study uses agency theory, GONE theory, Benford's Law theory and Murphy's Law theory. Agency theory explains the relationship between principals and agents who conflict with each other in overcoming challenges that arise because they have different goals and preferences. GONE theory explains the causes of fraud that focus on four factors. Benford's Law theory explains that fraud can be found in numerical data and can be observed from the frequency of appearance of numbers where small numbers appear more often than large numbers. Murphy's Law theory explains that the more fearful the fraud occurs, the more likely it will occur.

The samples used in this study are State-Owned Enterprises listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2020-2023 period, totaling 27 companies so as to obtain 108 research samples. The data used is secondary data, namely financial reports and annual reports obtained from the website www.idx.co.id. The sampling technique used non-probability sampling technique with purposive sampling method. Hypothesis testing using pooling test and logistic regression analysis using IBM SPSS Statistics 30.

The results prove that the data can be pooled and show the following the results of all variables, namely there was insufficient evidence that external pressure, change in directors, nature of industry, auditor opinion, frequent number of CEO pictures and company cooperation with government projects had a positive effect on financial statement fraud.

Researchers provide suggestions for companies to improve stronger internal control in minimizing the risk of fraud. For investors to be more careful in analyzing financial information and non-financial. For further researchers to be able to use other sample objects, increase the research period and use other fraud measurements.

Keywords: financial statement fraud, external pressure, change in directors, nature of industry, auditor opinion, frequent number of CEO pictures and company cooperation with government projects.





KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul ”Pengaruh *External Pressure, Change In Directors, Nature Of Industry, Auditor Opinion, Frequent Number Of CEO Picture* dan Kerja Sama Perusahaan Dengan Proyek Pemerintah Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan” dengan baik dan tepat waktu. Skripsi penelitian ini diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini penulis menyadari bahwa adanya kendala yang dihadapi, namun tetap bersyukur karena mendapatkan bantuan serta dukungan yang sangat berarti bagi penulis. Oleh sebab itu, penulis ingin memberikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Prima Apriwenni S.E., Ak., M.M., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga serta pikiran yang telah membimbing dan memberikan arahan kepada penulis selama penulisan skripsi.
2. Bapak Dr. Ir. Hisar Sirait, M.A selaku Rektor, Bapak Prof. Dr. Dr. Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis.
3. Keluarga penulis yang senantiasa memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung untuk tetap bertahan dalam proses perkuliahan sampai mengerjakan skripsi ini hingga selesai.
4. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan dan dukungan baik berupa materi maupun spiritual kepada penulis dalam penyelesaian skripsi.



Akhir kata, penulis mohon maaf atas ketidaklengkapan skripsi penelitian ini. Segala bentuk kritik dan saran atas skripsi ini dengan senang hati diterima dan diharapkan dapat membantu dalam penulisan skripsi selanjutnya agar dapat lebih baik dari yang sebelumnya. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah wawasan bagi pembaca. Terima Kasih.

Jakarta, 11 Maret 2025

Laurensia Marsella

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta Milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

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
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	12
C. Batasan Masalah	13
D. Batasan Penelitian	14
E. Rumusan Masalah	14
F. Tujuan Penelitian	14
G. Manfaat Penelitian	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	17
A. Landasan Teoritis	17
1. Teori	17
a. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	17
b. Teori GONE (<i>Greedy, Opportunity, Needs and Exposure</i>)	20

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



	c.	Teori <i>Benford's Law</i>	22
	d.	Teori <i>Murphy's Law</i>	24
2.		Laporan Keuangan (<i>Financial Reporting</i>)	25
	a.	Definisi Laporan Keuangan	25
	b.	Tujuan Laporan Keuangan	25
	c.	Komponen-Komponen Laporan Keuangan	26
	d.	Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan	27
	e.	Pengguna Laporan Keuangan	28
3.		Kecurangan (<i>Fraud</i>)	29
	a.	Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	29
	b.	Jenis-Jenis Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	31
	c.	Metode Pengukuran <i>Fraud</i>	32
4.		Teori <i>Fraud Triangle</i>	34
5.		Teori <i>Fraud Diamond</i>	36
6.		Teori <i>Fraud Pentagon</i>	39
7.		Teori <i>Fraud Hexagon</i>	41
B.		Penelitian Terdahulu	51
C.		Kerangka Pemikiran	58
D.		Hipotesis Penelitian	63
BAB II		METODE PENELITIAN	65
A.		Objek Penelitian.....	65
B.		Desain Penelitian	66

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



C.	Variabel Penelitian	67
1	Variabel Dependen	67
2	Variabel Independen	69
D.	Teknik Pengumpulan Data	76
E.	Teknik Pengambilan Sampel.....	77
F.	Teknik Analisis Data.....	78
1	Statistik Deskriptif	78
2	Uji Kesamaan Koefisien Regresi atau <i>Pooling Data</i>	79
3	Analisis Regresi Logistik.....	81
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN		87
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	87
B.	Analisis Deskriptif	88
C.	Hasil Penelitian	93
1	Hasil Uji Kesamaan Koefisien (Uji <i>Pooling</i>)	93
2	Analisis Regresi Logistik.....	95
D.	Pembahasan	102
1	Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	102
2	Pengaruh <i>Change In Directors</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	105
3	Pengaruh <i>Nature Of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	107
4	Pengaruh <i>Auditor Opinion</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	109
5	Pengaruh <i>Frequent Number Of CEO Picture</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	111

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



6. Pengaruh Kerja Sama Perusahaan Dengan Proyek Pemerintah Terhadap	
Kecurangan Laporan Keuangan	113
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	116
A. Kesimpulan	116
B. Saran	117
DAFTAR PUSTAKA	119
LAMPIRAN	123
Lampiran 1. Daftar Nama Perusahaan	123
Lampiran 2. Data Variabel Penelitian	124
Lampiran 3. Output SPSS	156

Hak Cipta milik IBI KKG Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perusahaan Badan Usaha Milik Negara Yang Terindikasi Melakukan Kecurangan Laporan Keuangan.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	51
Tabel 3.1 Ikhtisar Variabel Penelitian.....	74
Tabel 3.2 Jumlah Sampel.....	77
Tabel 4.1 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	88
Tabel 4.2 Hasil Distribusi Frekuensi Kecurangan Laporan Keuangan	91
Tabel 4.3 Realita 1 dan Realita 2	91
Tabel 4.4 Hasil Distribusi Frekuensi <i>Change In Directors</i>	92
Tabel 4.5 Hasil Distribusi Frekuensi <i>Auditor Opinion</i>	92
Tabel 4.6 Hasil Distribusi Frekuensi Kerja Sama Perusahaan Dengan Proyek Pemerintah	93
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Pooling</i>	96
Tabel 4.8 Hasil Uji Keseluruhan Model (<i>Beginning Block</i>).....	96
Tabel 4.9 Hasil Uji Keseluruhan Model (<i>Block Number 1</i>)	96
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	97
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>Hosmer And Lemeshow Test</i>	98
Tabel 4.12 Hasil Uji <i>Classification Table</i>	98
Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesis <i>Wald</i>	99



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Realita 1 dan Realita 2	7
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	36
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i>	37
Gambar 2.3 <i>Fraud Pentagon</i>	41
Gambar 2.4 <i>Fraud Hexagon</i>	51
Gambar 2.5 Kerangka Pemikiran	63
Gambar 4.1 Jumlah Perusahaan BUMN	88

© Hakipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Nama Perusahaan.....	123
Lampiran 2 Data Variabel Penelitian.....	124
Lampiran 3 Output SPSS.....	156

© Hak Cipta Milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

