

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TEKANAN
EKSTERNAL, KONDISI INDUSTRI, DAN OPINI AUDIT
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris di Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa
Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022)**



Skripsi Oleh :
Adinda Mirza Azzahra
01031181722033
Akuntansi

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**"PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TEKANAN EKSTERNAL, KONDISI
INDUSTRI, DAN OPINI AUDIT TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN
(Studi Empiris di Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
(BEI) Tahun 2018-2022)"**

Disusun oleh:

Nama : Adinda Mirza Azzahra

NIM : 01031181722033

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan 29/2-24 Dosen Pembimbing

Tanggal  Ketua

(Drs. H. Burhannudin, M. Acc., Ak)
NIP. 195808281988101001

Tanggal : 14 Desember 2023 Anggota


(Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak)
NIP. 198807122014042001

LEMBAR PERSELEUTIAN SKRIPSI

PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TEKANAN EKSTERNAL,
KONDISI INDUSTRI, DAN OPINI AUDIT TERHADAP KECEURANGAN
LAPORAN KEUANGAN ISI DI EMPIRIS DI PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEEI)
(TAHUN 2018-2022)

Disusun Oleh,

Nama : Adinda Mirza Azzahra

NIM : 0101181722033

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian Konsentrasi : Pengauditan

Telah di Uji dalam ujian komprehensif pada tanggal 5 juli 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima,

Panitia Ujian Komprehensif

Indralaya, 16 Juli 2024

Ketua

Anggota

Anggota

Drs H Burhanuddin, M. Acc. Ak
NIP. 1958082811988101001

Asfeni Nurillah, S.E., M.Acc. Ak
NIP. 198807122014042001

H Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Mengetahui,

Plt Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI 2024

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

Prof. Drs. Isnurhadi, M.H.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini,

Nama Mahasiswa : Adinda Mirza Azzahra
Nim : 01031181722033
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

“Pengaruh Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Kondisi Industri, dan Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris di Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022)”

Pembimbing : 1. Drs. H. Burhanuddin, M. Acc., Ak
2. Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak

Tanggal Ujian : 5 Juli 2024

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Inderalaya, 16 Juli 2024



Adinda Mirza Azzahra
NIM. 01031181722033

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Sebuah prestasi bukanlah tercipta oleh karena faktor kebetulan atau keberuntungan semata, tetapi diraih dengan jerih payah dan pengorbanan yang Sepadan”.

(Penulis)

“Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan),tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)”.

(Q.S Al-Insyirah 94:5-6)

“Terlambat bukan berarti gagal, Cepat bukan berarti hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda. PERCAYA PROSES itu yang paling penting karena Allah telah mempersiapkan hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap rumit”.

(Edwar Satria)

Kupersembahkan Untuk:

- **Allah SWT**
- **Orang Tua tercinta**
- **Adik-adikku tersayang**
- **Seluruh Keluarga Besar**
- **Teman, Sahabat, dan Orang terkasih**
- **Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “Pengaruh Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Kondisi Industri Dan Opini Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris di Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018- 2022)”. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang menjadi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar sarjana Ekonomi program Strata Satu (S1). Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena menyadari segala keterbatasan yang ada. Untuk itu demi sempurnanya skripsi ini, penulis sangat membutuhkan dukungan berupa saran dan kritik yang membangun. Akhir kata, Penulis mengucapkan terima kasih dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat baik untuk penulis sendiri, auditor, maupun pembaca skripsi ini.

Indaralaya, 17 Juli 2024

Penulis,



Adinda Mirza Azzahra

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sampai akhir. Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan perlindungannya kepada semua pihak yang telah membantu penulis. Rasa terima kasih ini penulis ucapkan kepada:

1. Allah SWT yang memberikan pertolongan serta kemudahan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Taufik marwa, SE,M.Si selaku Rektor Universitas Sriwijaya
3. Bapak Prof. Dr. Mohd Adam, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak. CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya..
6. Bapak Drs. H. Burhanuddin, M. Acc., Ak dan Ibu Asfeni Nurullah, S.E., M. Acc., Ak selaku Dosen Pembimbing Skripsi. Terimakasih atas waktu yang telah diluangkan, kesabaran yang tiada batas, berbagai motivasi baik, doa, ilmu-ilmu dan dukungan serta kritik dan saran yang telah ibu berikan kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak H. Aspahani, S.E., M.M., Ak selaku Dosen Penguji. Terima kasih atas waktu yang telah diluangkan, ilmu-ilmu, dukungan serta kritik dan saran selama proses penyelesaian skripsi.
8. Ibu Hj. Ermadiani, S.E, M.M., Ak selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan banyak nasehat dan arahan kepada penulis dari semester awal hingga terselesaikannya skripsi ini.

9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membimbing, mendidik, dan memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis selama proses perkuliahan.
10. Seluruh Staff Fakultas Ekonomi akuntansi, bagian tata usaha, dan ruang baca Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak membantu dalam semua proses yang diperlukan.
11. Teruntuk kedua orang tua saya tercinta, Ayahanda Anil Dawan dan Mama Yanti atas segala bentuk perhatian, doa yang tulus dan kasih sayang yang menguatkan saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Untuk adikku Adnan, Raffa, dan Azka Terima kasih, sudah mengisi hari-hari dengan berbagai suasana dan memberikan semangat selama proses penulisan skripsi ini.
13. Untuk Pakde yanto, Bude Rini, dan Untuk seluruh keluarga besarku semua terima kasih atas dukungan, perhatian dan doa yang selalu kalian berikan kepada ku selama ini.
14. Teman ijo ijo istiqlal, Lusiyana, cece, nana, aull, aisyah, tyas, dhita, anggun dan seluruh teman-teman seperjuangan Akuntansi Indralaya Angkatan 2017 lainnya Terima kasih sudah menemani selama proses perkuliahan.
15. Sahabat-sahabat Saya Diah, Fira, dan Ayu terima kasih sudah menjadi sahabat yang menemani saya di saat terbaik dan terendah dalam hidup saya, yang selalu memberikan semangat dan bantuan selama proses tugas akhir ini.
16. untuk Mas Ikhsan terima kasih atas perhatiannya, atas waktunya yang sudah memberikan segala dukungan dalam berbagai bentuk selama proses penulisan skripsi ini berlangsung, menjadi penyemangat, dan pendengar keluh kesah selama proses penulisan skripsi ini.

17. Terima kasih untuk Inov, Titis, Ayu yang telah membantu dan selalu cepat respon dalam memberikan informasi mengenai pengurusan berkas-berkas pengurusan administrasi.
18. Seluruh teman-teman angkatan 2017 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih sudah menjadi teman-teman yang hebat dalam berproses bersama.
19. Kak adi dan mba layla selaku staff administrasi jurusan Akuntansi yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan setiap pemberkasan demi kelancaran proses pembelajaran dan proses penulisan skripsi sampai dengan berakhirnya masa perkuliahan.
20. Untuk segala pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu. Terima kasih untuk semua dukungan dan doanya.

Indralaya, 17 Juli 2024

Penulis

A handwritten signature in black ink that reads "Adinda". The signature is written in a cursive style with a horizontal line underneath the name.

Adinda Mirza Azzahra

Nim. 01031181722033

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kamu dosen pembimbing menyatakan bahwa abstrak dalam bahasa inggris dari mahasiswa:

Nama : Adinda Mirza Azzahra

NIM : 01031181722033

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Pengauditan

Judul Skripsi : Pengaruh Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Kondisi Industri, dan Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris di Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2018-2022.

Telah kami periksa cara penulisan, grammar, maupun susunan tenses-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak

Indralaya, 16 Juli 2024

Ketua



Drs. H. Burhanuddin, M. Acc., Ak
NIP. 195808281988101001

Anggota



Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 198807122014042001

Mengetahui,
Plt. Ketua Jurusan Akuntansi



Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

ABSTRAK

PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TEKANAN EKSTERNAL, KONDISI INDUSTRI, DAN OPINI AUDIT TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

(Studi Empiris di Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
(BEI) Tahun 2018-2022)

Oleh :
Adinda Mirza Azzahra

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh stabilitas keuangan, tekanan eksternal, kondisi industri, dan opini audit terhadap kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan *fraud score*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini diperoleh sebanyak 46 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2022. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari 140 sampel. Metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode purposive sampling. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi berganda dengan menggunakan IBM SPSS 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa stabilitas keuangan, dan opini audit tidak berpengaruh pada kecurangan laporan keuangan sedangkan tekanan eksternal, dan kondisi industri berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : *Stabilitas keuangan, tekanan eksternal, kondisi industri, opini audit, kecurangan laporan keuangan.*

Ketua

Drs. H. Burhanuddin, M. Acc., Ak
NIP. 195808281988101001

Anggota

Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 198807122014042001

Mengetahui,
Plt. Ketua Jurusan Akuntansi

Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, INDUSTRIAL CONDITIONS, AND AUDIT OPINION ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Empirical Study at Banking Companies That Listed on The Indonesia Stock Exchange (BEI) in 2018-2022)

By :
Adinda Mirza Azzahra

This reasearch aims to examine the influence of *financial stability, external pressure, industry conditions, and audit opinion on financial statement fraud used fraud score*. This research uses quantitative method. The population in this research was 46 banking companies listed on the Indonesian Stock Exchange in 2018-2022. The sample used in this research consisted of 140 samples. The sampling method used is purposive sampling method. The analytical method used is multiple regression analysis using IBM SPSS 25. The results of this research show that financial stability and audit opinion have no effect on financial statement fraud, while external Presssure and industrial conditions have an effect against fraudulent financial statements.

Keyword : *financial stability, external pressure, industry conditions, audit opinion, financial statement fraud*

First Advisor



Drs. H. Burhanuddin, M. Acc., Ak
NIP. 195808281988101001

Member



Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 198807122014042001

*Acknowledge,
On behalf of Head Accounting Department*



Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Adinda Mirza Azzahra
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/ Tanggal Lahir : Palembang, 22 Agustus 1999
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. May Zen Lr. Asli No.40 RT.052 Rw.003
Kel.Sei-Selincih Kec. Kalidoni, Palembang
Email : adindamirzaplg@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

1. 2005-2011 : SDN 209, Palembang
2. 2011-2014 : SMPN 8, Palembang
3. 2014-2017 : SMA Pusri Palembang
4. 2017-2024 : S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya, Indralaya.

PENDIDIKAN NON-FORMAL

2011-2014 : Bimbel Les Primagama
2019 : Les Akuntansi “Prospek”
2024 : Kursus English Conversation, Free Speaking And Academic Writing
Class (Lembaga Bahasa Unsri)

PENGALAMAN ORGANISASI

2017-2020 : Anggota LDF Ukhuwah, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR ERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYTAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
SURAT PENYATAAN ABSTRAK	viii
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT	xii
RIWAYAT HIDUP	xiii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	12
2.1.2 <i>Fraud Triangle Theory</i> (Teori Segitiga Kecurangan)	14
2.1.3 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	17
2.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan	18
2.1.5 Stabilitas Keuangan	18

2.1.6	Tekanan Eksternal	19
2.1.7	Kondisi Industri	19
2.1.8	Opini Audit.....	20
2.2	Penelitian Terdahulu	20
2.3	Kerangka Pemikiran	30
2.4	Pengembangan Hipotesis.....	31
2.4.1	Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	31
2.4.2	Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
2.4.3	Pengaruh Kondisi Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	34
2.4.4	Pengaruh Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		37
3.1	Ruang Lingkup Penelitian	37
3.2	Jenis dan Sumber Data.....	37
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	38
3.1.1	Populasi	38
3.1.2	Sampel.....	38
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.5	Teknik Analisis Data	40
3.5.1	Uji Statistik Deskriptif.....	40
3.5.2	Uji Prasyarat Analisis (Uji Asumsi Klasik).....	40
3.5.3	Uji Hipotesis	42
3.6	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	44
3.6.1	Variabel Dependen	44
3.6.2	Variabel Independen.....	46

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	50
4.1 Hasil Penelitian	50
4.1.1. Deskripsi Objek Penelitian	50
4.1.2. Analisis Statistik Deskriptif.....	50
4.1.3. Uji Asumsi Klasik	53
4.1.4 Uji Hipotesis	58
4.2 Pembahasan Hasil.....	64
4.2.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	64
4.2.2 Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	66
4.2.3 Pengaruh Kondisi Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	67
4.2.4 Pengaruh Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	72
5.1 Kesimpulan	72
5.2 Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Jumlah Sampel.....	39
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel	49
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas dengan <i>Outlier</i>.....	55
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel 4.7 Hasil Regresi Linier Berganda	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	60
Tabel 4.9 Hasil Uji F(<i>F-test</i>)	61
Tabel 4.10 Hasil Uji t(<i>t-test</i>).....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>.....	15
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	31

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Dalam suatu perusahaan wewenang dalam mengelola keuangan dilakukan oleh manajer. Manajer memiliki tanggungjawab atas pengelolaan fungsi akuntansi dalam memproses data dan informasi keuangan untuk menghasilkan laporan keuangan yang dibutuhkan perusahaan. Dalam perusahaan laporan keuangan sangatlah penting. Laporan keuangan ialah informasi historis dan merupakan hasil proses akuntansi (Rahmayuni, 2018). Di perusahaan laporan keuangan memiliki tujuan memberikan informasi tentang posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas entitas baik di waktu tertentu maupun periode tertentu. Semakin baik penyusunan laporan keuangannya maka akan semakin baik informasi yang dapat dihasilkan secara relevan (Mulyaningsih & Merawati, 2018).

Pengguna informasi laporan keuangan ialah pihak yang memakai laporan keuangan untuk pengambilan keputusan. Pemakai laporan keuangan terbagi menjadi 2, yaitu pemakai internal dan eksternal. Pemakai internal ialah pihak manajemen dan pemakai eksternal ialah investor, calon investor pemberi pinjaman, karyawan, dan pemasok kreditur lainnya (Dwi Martani et al., 2016). Dalam laporan keuangan terdapat kriteria penting yang harus dipenuhi, salah satunya laporan keuangan harus memiliki sifat andal (*reliable*). Informasi memiliki kualitas yang andal jika tidak salah secara material dan tidak menyesatkan bagi pembacanya. Informasi laporan keuangan digunakan pembaca untuk pengambilan keputusan pada masa mendatang (Ulfah et al., 2017).

Ketika perusahaan melakukan penerbitan laporan keuangannya, maka semua perusahaan selalu menginginkan gambaran keadaan perusahaan dalam kondisi baik. Hal itu memiliki tujuan agar dapat dinilai oleh semua pengguna laporan keuangan bahwa kinerja manajemen baik. Tapi realitanya laporan keuangan dapat menjadi celah bagi manajemen perusahaan untuk melakukan kecurangan karena tidak mampu mencapai tujuan yang diinginkan (Rahmayuni, 2018). Untuk menggambarkan kondisi perusahaan secara baik, manajemen berusaha semaksimal mungkin dan tidak jarang manajemen mencoba memalsukan laporan keuangannya sesuai dengan keinginan mereka yang menjadikan informasi di dalam laporan keuangan tersebut jadi bias (Indriani & Terzaghi, 2017).

Salah satu perilaku yang masih menjadi masalah di setiap negara, baik di Negara maju maupun di Negara berkembang yaitu adanya kecurangan. Kecurangan merupakan sikap yang dilakukan perorangan/terorganisir di dalam satu kelompok dengan memiliki tujuan utamanya ialah mengambil keuntungan dari berbagai aspek melalui cara seperti penipuan/pembohongan, penyalahgunaan wewenang, dan sikap yang bisa merugikan berbagai pihak baik individu maupun perusahaan (Rahman et al., 2021). Dalam hal ini kecurangan laporan keuangan merupakan perbuatan secara sengaja yang dapat menjadikan salah saji material laporan keuangan. Kecurangan laporan keuangan ialah kelalaian/kesengajaan didalam penyajian laporan keuangan yang tidak menyesuaikan prinsip akuntansi (Annisya et al., 2016).

Kecurangan laporan keuangan juga merupakan sikap memanipulasi isi laporan keuangan yang memiliki tujuan yaitu mendapatkan keuntungan untuk pribadi. Dalam Kecurangan terdapat 3 jenis kecurangan salah satu bagiannya yaitu

kecurangan laporan keuangan. Berdasarkan *Report To The Nation Association of Certified Fraud Examiners* (2016), *Corruption, Asset Misappropriation* dan *Financial Statement Fraud* ialah 3 jenis kasus kecurangan yang jadi perhatian global. Menurut penelitian yang dilakukan oleh *Association of Certified Fraud Examiners* (ACFE) menjelaskan bahwa, *financial statement fraud* dilihat dari praktik yang terjadi dari tahun ke tahun selalu mengalami peningkatan dan di tahun terakhir persentasenya sebesar 9,0%. Meski *Financial Statement Fraud* dapat persentase yang cukup rendah, namun pada tahun 2016 tingkat kerugian yang timbul karena ini cukup tinggi yaitu mencapai \$975,000 jika dalam rupiah kerugian mencapai kisaran sekitar Rp12 miliar (Christy & Stephanus, 2018). Menurut Ijudien (2018) menyatakan penyumbang kerugian terbesar setiap tahunnya terdapat pada kerugian materi yang dikarenakan *financial statement fraud*, dan di tahun 2014 kerugian dapat mencapai \$1,000,000 jika dalam rupiah kerugian mencapai kisaran sekitar Rp12,44 miliar.

Menurut *Association of Certified Fraud Examiners* (2019) menjelaskan bahwa kerugian yang kurang dari 10 juta dengan persentase tertinggi terdapat di kecurangan laporan keuangan dengan persentase sebesar 67,4%. Survei yang dilakukan oleh *Association of Certified Fraud Examiners* (ACFE) 2019 menyatakan bahwa kerugian yang mencapai lebih dari 10 Miliar untuk *fraud* laporan keuangan diposisi kedua setelah dari korupsi dengan persentasenya sebesar 5,0%. Sedangkan korupsi persentasenya sebesar 5,4% (Survei ACFE, 2019). Agar tidak menimbulkan tingkat kerugian yang lebih tinggi dan tidak menimbulkan permasalahan untuk semua pengguna laporan keuangan yang dapat

mempengaruhi dalam pengambilan keputusan, Kecurangan Laporan Keuangan perlu mendapatkan penanganan secara serius.

Berkaitan dengan kecurangan laporan keuangan terdapat kasus pemberian dana talangan Bank Century. Kasus ini ialah kasus terbesar yang merugikan Negara dalam bentuk bailout dengan merampas uang Negara lebih dari Rp7 triliun yaitu kisaran senilai Rp7,4 triliun. Kasus ini tidak hanya dilakukan oleh pejabat bank, tetapi banyak pihak yang terlibat yaitu aparat kepolisian, lembaga pembuat kebijakan perbankan dan bahkan dalam kasus ini tersebar isu adanya keterkaitan dengan presiden (Aditjondro, 2010) yang dikutip oleh (Christy & Stephanus, 2018). Selain itu terdapat kasus kecurangan laporan keuangan yang terjadi di salah satu perusahaan perbankan di Indonesia yang memberikan kredit uang tidak sesuai peruntukannya, diduga perusahaan ini melakukan *window dressing*, yang merupakan strategi perusahaan agar dapat menarik hati investor dengan cara memperbaiki laporan keuangan dan portofolio bisnisnya (klikanggaran.com).

Berdasarkan kasus yang ada begitu banyak jenis tindakan kecurangan, terdapat banyak hal yang bisa menimbulkan terjadinya tindakan kecurangan antara lain yaitu adanya tekanan, kesempatan dan rasionalisasi. Dari berbagai perspektif, Auditor harus bisa mempertimbangkan kemungkinan terjadinya kecurangan. Salah satu yang sering digunakan untuk melakukan penaksiran terhadap faktor penyebab kecurangan yaitu teori segitiga *fraud (fraud triangle)* yang dicetuskan oleh Cressey (1953). Cressey (1953) menyatakan kecurangan laporan keuangan terjadi diikuti oleh 3 keadaan, antara lain ada Tekanan (*pressure*),

Kesempatan/peluang (*opportunity*), dan Rasionalisasi (*rationalization*) (Kabila & Suryani, 2019).

Menurut Aulia & Afiah (2020) komponen dari *Fraud Triangle* tidak bisa diteliti langsung, maka untuk mengukurnya peneliti harus melakukan pengembangan proksi dan variabel. Penelitian ini mengacu pada Standar *Statement of Auditing Standards (SAS)* No.99. Menurut *Statement of Auditing Standards (SAS)*No.99, yang dapat mengakibatkan kecurangan ada beberapa situasi yang umum terjadi dalam tekanan (*Pressure*) yaitu *financial stability, external pressure, financial targets dan personal financial need*. Selain itu ada 3 kondisi yang terjadi dalam peluang/kesempatan (*perceived opportunity*) ialah *Nature of Industry, organizational structure dan Effective monitoring*. Kemudian ada 2 kondisi yang terjadi dalam rasionalisasi yaitu Pergantian KAP (*auditor switch*) dan opini audit.

Stabilitas keuangan ialah situasi yang menggambarkan keadaan keuangan perusahaan di kondisi stabil. Saat perusahaan dalam keadaan stabil maka dalam pandangan investor, kreditur dan publik nilai perusahaan akan naik. Oleh sebab itu berbagai cara akan manajer lakukan agar Stabilitas keuangan perusahaan dapat terlihat stabil (Wahyuni & Budiwitjaksono, 2017).

Penelitian Damayanti & Suryani (2019) menjelaskan stabilitas keuangan yang dilakukan dengan menggunakan rasio perubahan total aset (*Achange*) tidak memiliki pengaruh pada indikasi kecurangan laporan keuangan perusahaan manufaktur sektor industri dasar dan kimia yang terdaftar di BEI tahun 2013 - 2017. Kemudian dalam penelitian yang dilakukan oleh Mulyaningsih & Merawati (2018) bahwa Stabilitas keuangan tidak mempunyai pengaruh pada kecurangan

laporan keuangan. Selain itu dalam penelitian yang dilakukan oleh Aulia & Afiah (2020) *Financial Stability* memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Kemudian di dalam penelitian yang dilakukan Rahmayuni (2018) menjelaskan bahwa dalam mendeteksi terjadinya kecurangan laporan keuangan memiliki pengaruh positif tidak signifikan yang Stabilitas keuangannya diukur dengan menggunakan rasio perubahan total aset (*Achange*).

Tekanan Eksternal ialah permintaan ataupun harapan dari pihak eksternal yang harus dipenuhi dengan adanya tekanan yang diterima oleh manajemen perusahaan (Rahmayuni, 2018). Terdapat perbedaan hasil dari variabel tekanan eksternal bahwa menurut Damayanti & Suryani (2019) tekanan eksternal yang menggunakan pengukuran *leverage rasio* tidak memiliki pengaruh pada indikasi kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri dasar dan kimia yang terdaftar di BEI tahun 2013-2017. Lain dengan penelitian menurut Mulyaningsih & Merawati (2018) menjelaskan Tekanan eksternal memiliki pengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Menurut Kabila & Suryani (2019) sifat industri ialah kondisi ideal suatu perusahaan dalam industri. Hal yang digunakan sebagai pertimbangan manajemen untuk menyajikan laporan keuangan salah satunya ialah dilihat dari kondisi industri, jika kondisi industri perusahaan terlihat tidak baik manajemen akan menjadikan kondisi industri sebagai kesempatan/peluang didalam melakukan kecurangan laporan keuangan seperti dengan memanipulasi jumlah piutang dagang baik melalui manipulasi tanggal jatuh tempo, sampai menghilangkan piutang jangka waktu penagihannya yang panjang (Ijudien, 2018).

Nature of industry yang menggunakan pengukuran rasio piutang (*Receivable*) memiliki pengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2015-2017 (Kabila & Suryani, 2019). Hal ini sepemikiran dengan penelitian dari Muningsih & Muliati (2020) bahwa kondisi industri yang diprosikan menggunakan *receivable* memiliki pengaruh positif dan signifikan pada kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2016 - 2018. Berbeda dengan penelitian lain, menurut Mulyaningsih & Merawati (2018) Kondisi industri tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Opini Audit ialah pendapat yang dikeluarkan auditor mengenai kewajaran dalam penyusunan laporan keuangan. Opini Auditor sangat penting dan memiliki pengaruh yang besar didalam kegiatan perusahaan yang terkait, opini audit sering dijadikan sebagai penilaian keefektifan kinerja dalam perusahaan (Muziansyah, 2018).

Penelitian ini menggunakan *fraud triangle* karena *fraud triangle* (Teori segitiga) ini merupakan salah satu teori yang sering digunakan untuk melakukan penaksiran dalam faktor penyebab *fraud* yang mengungkapkan bahwa kecurangan laporan keuangan terjadi selalu diikuti oleh 3 keadaan, antara lain ialah Tekanan (*pressure*), Kesempatan atau Peluang (*opportunity*), dan Rasionalisasi (*rationalization*).

Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian Ijudien (2018) dengan judul Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri Dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Dalam penelitian ini akan diuji kembali faktor penyebab dari kecurangan atau *fraud*. Penelitian ini berbeda dengan penelitian

sebelumnya. Alasan meneliti kembali penelitian ini disebabkan masih terdapat hasil yang tidak konsisten dari beberapa penelitian sebelumnya. Penelitian sebelumnya yang dilakukan Ijudien (2018) hanya menggunakan variabel stabilitas keuangan, kondisi industri dan tekanan eksternal sedangkan didalam penelitian ini menambahkan variabel opini audit. Alasan peneliti menambahkan variabel Opini Audit karena opini audit merupakan salah satu pertimbangan penting dalam menentukan keputusan dalam suatu perusahaan yang memiliki pengaruh besar didalam kegiatan perusahaan yang bersangkutan dan sesuai dengan ketentuan standar akuntansi yang telah ditetapkan. Kemudian dalam teori *triangle* terdapat komponen *rationalization* yang dibagi menjadi 2 komponen yaitu auditor *switch* dan opini auditor. Dari penelitian sebelumnya banyak mengambil komponen auditor *switch* dibandingkan dengan opini audit. Objek penelitian ini berbeda dari sebelumnya. Objek penelitian sebelumnya terdapat di Perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di BEI periode 2013-2016. Sedangkan di penelitian ini objek penelitiannya terdapat di Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.

Perusahaan perbankan dipilih karena saat ini kegiatan sehari-hari masyarakat Indonesia tidak lepas dari jasa perbankan dan perusahaan perbankan merupakan perusahaan yang mempunyai kontribusi yang cukup besar terhadap pendapatan negara. Selain hal tersebut berdasarkan survei yang dilakukan *Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)* tahun 2019 memberikan fakta bahwa sektor keuangan dan perbankan adalah sektor atau jenis industri yang paling dirugikan karena *fraud* atau karena kecurangan. Maka dari itu peneliti memilih perusahaan perbankan yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia sebagai objek penelitian.

Berdasarkan hal tersebut maka peneliti tertarik untuk meneliti **“Pengaruh Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Kondisi Industri, dan Opini Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris di Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022).**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka dibentuklah rumusan masalah dari penelitian ini yaitu:

1. Bagaimana Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan di Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022 ?
2. Bagaimana Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan di Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022 ?
3. Bagaimana Pengaruh Kondisi Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan di Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022 ?
4. Bagaimana Pengaruh Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan di Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022 ?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah sebelumnya maka terdapat tujuan dari penelitian ini yaitu:

1. Untuk menguji secara empiris Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap

Kecurangan Laporan Keuangan di Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.

2. Untuk menguji secara empiris Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan di Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.
3. Untuk menguji secara empiris Pengaruh Kondisi Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan di Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.
4. Untuk menguji secara empiris Pengaruh Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan di Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.

1.4 Manfaat Penelitian

Dari hasil penelitian ini diharapkan bisa memberi manfaat pada berbagai pihak yang berkepentingan yaitu :

1. Bagi akademis, hasil penelitian ini diharapkan bisa memberi manfaat untuk pengembangan penelitian dan sebagai sarana dalam memperluas wawasan serta menambahkan referensi mengenai *auditing*, terutama mengenai hal faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi terjadinya kecurangan laporan keuangan, sehingga diharapkan bisa bermanfaat bagi penulis dimasa yang akan datang.
2. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat bermanfaat untuk bahan pertimbangan penelitian lebih lanjut dan bahan referensi mengenai kecurangan laporan keuangan.

3. Bagi Auditor, Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai rekomendasi auditor dalam pelaksanaan audit sehingga auditor dapat mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya kecurangan laporan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Annisya, M., Lindrianasari, & Asmaranti, Y. (2016). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)*, 23(1), 72–89.
- Ardianingsih, Arum. (2018). *Audit Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Bumi Aksara
- Association of Certified Fraud Examiners Indonesia Chapter. (2020). *Survei Fraud Indonesia 2019*. Jakarta: ACFE Indonesia Chapter.
- Aulia, V., & Afiah, E. T. (2020). Financial Stability, Financial Targets, Effective Monitoring Dan Rationalization Dan Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Revenue*, 01(01), 90–100.
- Christy, Y. E., & Stephanus, D. S. (2018). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Beneish M-Score pada Perusahaan Perbankan Terbuka. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 16(1), 19–41. <https://doi.org/10.24167/jab.v16i2.1560>
- Chuzaini, D. A., & Cahyaningsih. (2019). Analisis Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2017). *E-Proceeding of Management*, 6(2), 2881–2889.
- Damayanti, R. E., & Suryani, E. (2019). Pengaruh financial stability, tekanan eksternal, ineffective monitoring dan opini audit terhadap indikasi kecurangan laporan keuangan (studi pada perusahaan manufaktur sektor industri dasar dan kimia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2013- 2017). *E-Proceeding of Management*, 6(2), 3141–3147.
- Daryanti. 2019. *Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI Periode 2015-2017)*. (Skripsi, Fakultas Ekonomi, Institut Informatika dan Bisnis Darmajaya:Lampung).
- Fitrawansyah. 2014. *Fraud & Auditing*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Ijudien, D. (2018). Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 2(1), 82–97. <https://doi.org/10.33603/jka.v2i1.1247>
- Indriani, P., & Terzaghi, M. T. (2017). Fraud Diamond Dalam Mendeteksi

Kecurangan Laporan Keuangan. *I-Finance*, 3(2), 161–172.

Iqbal, M., & Murtanto. (2016). Analisa Pengaruh Faktor-faktor Fraud Triangle terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Seminar Nasional Cendekiawan*, 17.1-17.20.

Kabila, F. F. B., & Suryani, E. (2019). Pengaruh Financial Target, Nature Of Industry, Opini Audit dan Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada Tahun 2015-2017). *E-Proceeding of Management*, 6(3), 5706–5716.

Klikanggaran.com (2020, 3 Februari). DPR Temukan Pemolesan Laporan Keuangan Bank BTN Tahun 2018. Diakses pada 8 Desember 2021, dari <https://www.klikanggaran.com/peristiwa/pr-115960917/dpr-temukan-pemolesan-laporan-keuangan-bank-btn-tahun-2018>

Martani, Dwi *et al.* 2016. *Akuntansi Keuangan Menengah Bebas PSAK*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.

Mulyaningsih, Y., & Merawati, L. K. (2018). Fraud Triangle dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen & Akuntansi*, 24(2), 181–203.

Muningsih, N. M., & Muliati, N. K. (2020). Pengaruh Kondisi Industri, Ketidakefektifan Pengawasan Dan Struktur Organisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016 – 2018. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 1(2), 884–913.

Muziansyah, M. F. (2018). *Pengaruh Indikator-Indikator Kecurangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Pentagon pada Sektor Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*.

Narew, I., Zuhroh, D., Tinggi, S., Ekonomi, I., Bulan, J., & Malang, U. M. (2021). Analisis Diamond Fraud Theory Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 8 (2), 317–342.

Priantara, Diaz. 2013. *Fraud Auditing & Investigation*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

Rachmania, A. (2017). Analisis Pengaruh Fraud Triangle terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Makanan dan Minuman Yang Terdaftar

Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015. *Jurnal Online Mahasiswa*, 2(2), 1–19.

Rachmawati, K. K., & Marsono. (2014). Pengaruh Faktor-Faktor dalam Perspektif Fraud Triangle terhadap Fraudulent Financial Reporting (Studi Kasus pada Perusahaan Berdasarkan Sanksi dari Bapepam Periode 2008-2012). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 3(2), 1–14. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/view/6139>

Rahman, A., Deliana, D., & Gopas, D. (2021). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Triangle pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Kajian Akuntansi*, 22(1), 9–19.

Rahmawati, A. D., Nazar, M. R., & Triyanto, D. N. (2017). Pengaruh Faktor- Faktor Fraud Triangle terhadap Financial Statement Fraud (Studi Pada Perusahaan Sektor Jasa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2010-2015). *E-Proceeding of Management*, 4(3), 2715–2722.

Rahmayuni, S. (2018). Analisis Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2016). *Jurnal Akuntansi*, 6(1), 1–20.

Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2016 – 2018. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 03(2), 1–12. <https://doi.org/10.25105/semnas.v0i0.5780>

Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). Detecting and predicting financial statement fraud: The effectiveness of the fraud triangle and SAS No. 99. *Corporate Governance and Firm Performance*, 13, 53–81.

Ulfah, M., Nuraina, E., & Wijaya, A. L. (2017). Pengaruh Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris pada Perbankan di Indonesia yang Terdaftar di BEI). *Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi*, 5(1), 399–418.

Umar, Husien. 2008. *Desain Penelitian Akuntansi Keperilakuan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

Wahyuni, W., & Budiwitjaksono, G. S. (2017). Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 21(1), 47. <https://doi.org/10.24912/ja.v21i1.133>

www.idx.co.id