

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL LEVERAGE,*
FINANCIAL TARGETS, RATIONALIZATION TERHADAP
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun
2017-2022)



Skripsi Oleh:

Aida Fitria

01031381924141

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

“PENGARUH *FINANCIAL STABILITY*, *FINANCIAL LEVERAGE*, *FINANCIAL TARGETS* DAN *RATIONALIZATION* TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT (Studi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2021)”

Disusun oleh:

Nama : Aida Fitria
NIM : 01031381924141
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan
Tanggal : 17 November 2023

Dosen Pembimbing



Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196409031994032001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL LEVERAGE
FINANCIAL TARGETS, RATIONALIZATION TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT (STUDI PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2017-2022)**

Disusun oleh:

Nama : Aida Fitria
NIM : 01031381924141
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 1 Desember 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 20 Desember 2023

Ketua,


Hj. Rochmawati Dary, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196409031994032001

Anggota,


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

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS
23/12/2023
Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aida Fitria
NIM : 01031381924141
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul:

“Pengaruh *Financial Stability, Financial Leverage, Financial Target, dan Rationalization* terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2022)”

Pembimbing : Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
Tanggal Ujian : 01 Desember 2023

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 kesarjanaan.

Palembang, 26 Desember 2023
Pembuat Pernyataan,



Aida Fitria
NIM. 01031381924141

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Allah does not require of any soul more than what it can afford.”

(Qur’an, 2:286)

“There is only one thing that makes a dream impossible to achieve: the fear of failure.”

(Paulo Coelho, The Alchemist)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk Allah SWT atas segala rahmat dan karunia yang telah diberikan, kedua orang tua; mama dan papa yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan tiada henti, kakak yang selalu menemani, seluruh anggota keluarga, sahabat dan teman-teman, serta almamaterku tercinta,

Universitas Sriwijaya.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, Allah SWT atas segala nikmat, rahmat, pertolongan dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang *financial stability, financial leverage, financial target* dan *rationalization* terhadap *fraudulent financial statement* (Studi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2022). Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi pada program Strata Satu (S-1) Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar skripsi ini menjadi lebih baik lagi. Penulis berharap, skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi setiap pihak serta bagi peneliti selanjutnya.

Palembang, 26 Desember 2023

Penulis



Aida Fitria
NIM. 01031381924141

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penyusunan dan penelitian skripsi ini, penulis banyak menghadapi berbagai macam kendala dan hambatan. Kendala dan hambatan tersebut dapat dilalui berkat bantuan, bimbingan, dukungan serta doa dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas semua rahmat, nikmat dan pertolongan yang telah dilimpahkan kepada penulis.
2. Bapak **Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si.** selaku Rektor Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
3. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
4. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA.** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
5. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA.** selaku Dosen Pembimbing Akademik saya yang telah membimbing selama perkuliahan.
6. Ibu **Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak.** selaku Dosen Pembimbing Proposal Penelitian dan Skripsi yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing, memberikan ilmu dan saran yang sangat luar biasa serta membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak **H. Aspahani, S.E., M.M., Ak.** selaku Dosen Penguji Seminar Proposal dan Ujian Komprehensif yang telah memberikan penilaian, kritik, saran serta arahan yang bersifat membangun kepada penulis.

8. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu serta pengetahuan yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
9. Seluruh Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, khususnya **Mba Okky** yang telah membantu proses administrasi selama masa perkuliahan hingga selesai.
10. Diri saya sendiri, **Aida Fitria** yang sudah berjuang dari awal perkuliahan hingga tahap penulisan skripsi ini selesai, *you did it!*
11. Kedua orang tuaku tercinta, Papa **Achmad Alfian** dan Mama **Nurhayati**. Terima kasih untuk semua perhatian, dukungan, waktu, tenaga, serta doa yang tidak pernah putus untukku. Penulisan skripsi ini tidak akan berjalan lancar tanpa dukungan dan doa dari kedua orang tua tercinta.
12. Tanteuku tersayang, Bunda **Siti Zubaidah**. Terima kasih sudah turut memberikan perhatian, dukungan, waktu, tenaga, serta doa yang tidak putus untukku.
13. Kakakku tersayang, **Ahmad Riduan**. yang selalu memberikan dukungan, membantu dan menemani penulis mempersiapkan semua berkas persiapan sidang, yudisium sampai wisuda.
14. Tante dan Om ku tersayang, Mama **Aprinda Rosalia**, Papa **Achmad Berlian**, Acik **Muhammad Nasir**, Mama **Siti Halati** dan Papa **Amrah Muslimin**. Terima kasih banyak telah memberikan doa, perhatian dan bantuan baik moril maupun materil.

15. Sepupu seperjuangan kuliah, **Halimatussa'diah**. Terima kasih selalu memberikan dukungan, perhatian dan selalu mendengar keluh kesah penulis selama pengerjaan skripsi.
16. Seluruh keluarga besar yang selalu memberikan doa dan dukungan selama menempuh pendidikan.
17. Sahabat-sahabat Together We Can, **Selpin Putri, Adelia Ramadhini, Qweena Alya, Maura Aviona, Rizky Ardhana** Terima kasih banyak sudah selalu memberi motivasi, dukungan, bantuan, selalu mendengarkan keluh-kesah dari awal hingga akhir, sangat mewarnai masa-masa perkuliahan sehingga menjadi kenangan yang sangat indah.
18. Partner dalam penyusunan proposal hingga skripsi, **Vyonna Aletta Fairuziah**. Terima kasih banyak sudah berjuang bersama-sama dan selalu membantu dari penyusunan proposal, revisian, persiapan seminar proposal, penelitian, hingga persiapan untuk ujian komprehensif dan membantu proses pemberkasan yudisium sampai wisuda.
19. Teman bimbel di awal kuliah, **Karina Dwi Putri**. Terima kasih sudah menjadi partner belajar, jajan dan jalan-jalan.
20. Sahabat-sahabatku Reuni Akbar. **Agung Nopriansyah, Reynaldi Ilham Maulida Putri, Pramesti Debi, , Meyra Hafsari, Zakky Fuady, Mareta Aulia**. yang selalu memberikan dukungan dan merayakan secara langsung maupun tidak langsung. Terima kasih sudah meluangkan waktu untuk bercerita dan bertukar pikiran walaupun terpisah jarak.

21. Sahabatku sejak SMA, **Carin Florensia, Fitri Rizki, Putri Indah, Juan Tri, Hafizh Permana dan Hafidz Aditya**. Terima kasih sudah meluangkan waktu ditengah kesibukan untuk memberikan dukungan dan perhatian.
22. Teman-teman di **IMA FE UNSRI**, Terima kasih untuk segala kesempatan dan pembelajaran yang diberikan kepada penulis selama dua tahun.
23. Teman-teman Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Angkatan 2019. Terima kasih untuk kebersamaannya serta menjadi teman seperjuangan selama masa perkuliahan.
24. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan dukungan secara langsung maupun tidak langsung selama proses penyusunan skripsi sampai proses pemberkasan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dalam proses penulisan skripsi.

Palembang, 26 Desember 2023

Penulis



Aida Fitria
NIM. 01031381924141

ABSTRAK

PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL LEVERAGE, FINANCIAL TARGETS, DAN RATIONALIZATION* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*

(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2022)

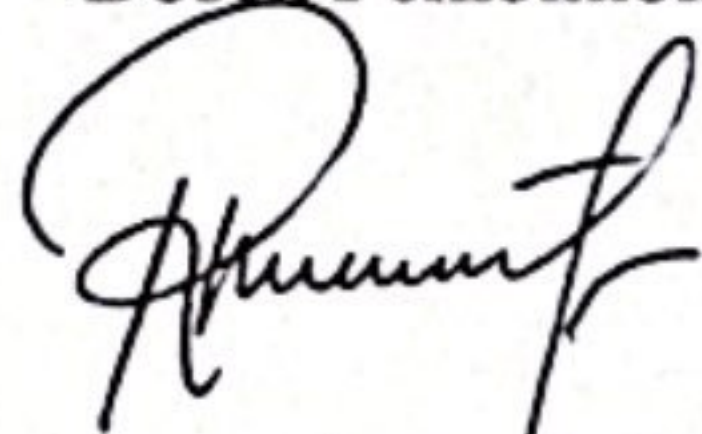
Oleh:

Aida Fitria

Penelitian ini bertujuan untuk menguji kestabilan keuangan, tingkat hutang, target keuangan dan rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2022. Pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan berdasarkan pada kriteria tertentu. Jumlah perusahaan yang menjadi sampel sebanyak 33 perusahaan. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan dan laporan tahunan yang bersumber dari website resmi perusahaan. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan metode analisis regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kestabilan keuangan, target keuangan dan rasionalisasi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan tingkat hutang berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: Kestabilan keuangan, Tingkat hutang, Target keuangan, Rasionalisasi, Kecurangan Laporan keuangan

Dosen Pembimbing,



Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196409031994032001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

**THE EFFECT OF FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL LEVERAGE,
FINANCIAL TARGET AND RATIONALIZATION
ON FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT**

**(Case Study on Banking Companies listed on the Indonesia Stock Exchange
in 2017-2022)**

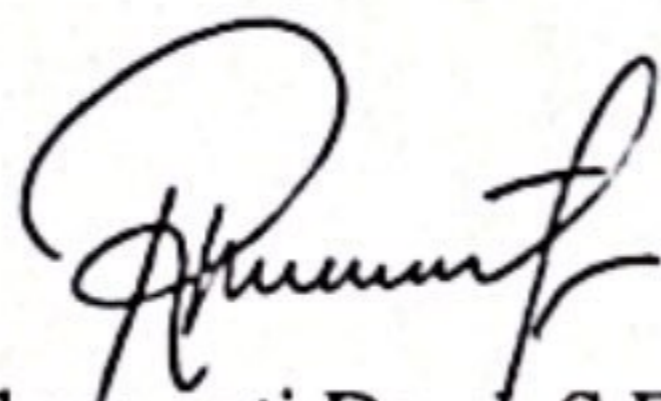
By:

Aida Fitria

This study aims to examine the effect of financial stability, financial leverage, financial targets and rationalization of fraudulent financial statement. The population used in this study is banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017-2022. Sampling using purposive sampling method based on certain criteria. The number of companies sampled was 33 companies. The type of data used is secondary data in the form of financial reports and annual reports sourced from the company's official website. Hypothesis testing is done using the logistic regression analysis method. The results of this study indicate that financial stability, financial targets and rationalization have no effect on financial statement fraud, while financial leverage have effect on financial statement fraud.

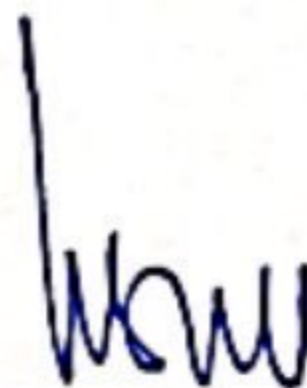
Keywords: Financial Stability, Financial Leverage, Financial Target, Rationalization, Fraudulent Financial Statement

Advisor,



Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196409031994032001

*Acknowledge,
Head of Accounting Department*



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam Bahasa Inggris dari mahasiswa:

Nama : Aida Fitria

NIM : 01031381924141

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Pengauditan

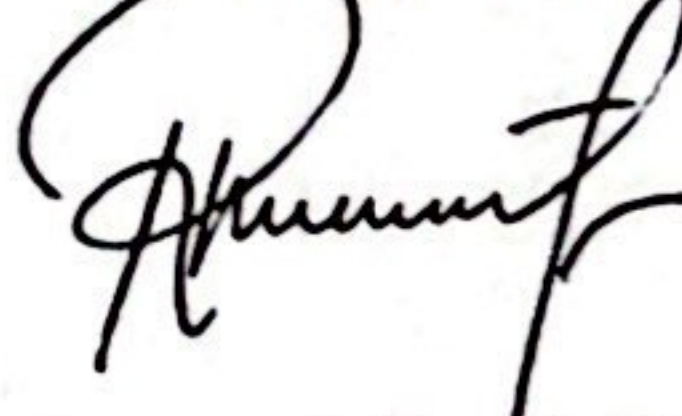
Judul Skripsi

: Pengaruh *Financial Stability, Financial Leverage, Financial Target*, dan *rationalization* terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2022)

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan saya setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Palembang, 20 Desember 2023

Dosen Pembimbing,



Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196409031994032001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : Aida Fitria
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir: Palembang, 16 Desember 2001
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl. Ahmad Yani Lorong Bahagia no 56
Email : aidaf502@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

1. 2007-2013 : SD Padmajaya Palembang
2. 2013-2016 : SMP PGRI Palembang
3. 2016-2019 : SMA Negeri 8 Palembang
4. 2019-2023 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

PENDIDIKAN NON-FORMAL

1. Kursus Pengantar Akuntansi I di Accounting Project (2019)
2. Kursus Pengantar Akuntansi II di Accounting Project (2020)
3. Kursus Akuntansi Keuangan Lanjutan II di Prospek (2022)

PENGALAMAN ORGANISASI

1. 2019-2020 : Staff Divisi Seni dan Olahraga IMA FE Unsri
2. 2020-2021 : Staff Divisi Seni dan Olahraga IMA FE Unsri

PENGALAMAN MAGANG

1. 2022 : Staff Accounting di PT. Pupuk Sriwidjaja

DAFTAR ISI

BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan masalah	7
1.3. Tujuan penelitian	7
1.4. Manfaat penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1. Landasan Teori	9
2.1.1. Teori Agensi.....	9
2.1.2. Teori Sinyal.....	10
2.1.3. <i>Fraudulent Financial Statement</i>	11
2.1.4. <i>Financial Stability</i>	12
2.1.5. <i>Financial Leverage</i>	13
2.1.6. <i>Financial Targets</i>	14
2.1.7. <i>Rationalization</i>	14
2.2. Penelitian Terdahulu.....	15
2.3. Kerangka Pemikiran	19
2.4. Pengembangan Hipotesis.....	19
2.4.1. <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	19
2.4.2. <i>Financial Leverage</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	20
2.4.3. <i>Financial Targets</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	21
2.4.4. <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	21
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	23
3.1. Desain Penelitian	23
3.2. Populasi dan Sampel.....	23
3.3. Metode Pengumpulan Data	26
3.4. Metode analisis data	27
3.4.1. Stastik Deskriptif	27
3.4.2. Uji kelayakan model regresi	27
3.4.3. Uji keseluruhan model (<i>Overall model fit test</i>)	28
3.4.4. Uji koefisiensi determinasi (nagelkerke r square)	29
3.4.5. Analisis regresi logistik	29
3.4.6. Uji Hipotesis (uji t)	30

3.5	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	31
3.5.1	Fraudulent Financial Statement.....	31
3.5.2	Financial Stability	33
3.5.3	<i>Financial Leverage</i>	33
3.5.4	<i>Financial Target</i>	33
3.5.5	<i>Rationalization</i>	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		35
4.1	Hasil Penelitian	35
4.1.1	Statistik Deskriptif	35
4.1.2	Uji Kelayakan Model Regresi	37
4.1.3	Uji Keseluruhan Model	38
4.1.4	Uji Koefisiensi Determinasi	39
4.1.5	Analisis Regresi Logistik	39
4.1.6	Uji Hipotesis (Uji T)	41
4.2	Pembahasan	42
4.2.1	Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	42
4.2.2	Pengaruh <i>financial leverage</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	43
4.2.3	Pengaruh <i>financial targets</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	43
4.2.4	Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	45
BAB V PENUTUP.....		47
5.1	Kesimpulan.....	47
5.2	Keterbatasan Penelitian	48
5.3	Saran	48
DAFTAR PUSTAKA		50
LAMPIRAN.....		55

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian terdahulu.....	15
Tabel 3.1. Seleksi pemilihan sampel.....	19
Tabel 3.2. Daftar perusahaan sampel penelitian	19
Tabel 4.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	32
Tabel 4.2. Hosmer and Lemeshow Testl.....	34
Tabel 4.3 Hasil Uji Keseluruhan Model (Block 0)	35
Tabel 4.4. Hasil Uji Keseluruhan Model (Block 1)	35
Tabel 4.5. Hasil Uji Koefisien Determinasi (Nagelkerke R Square)	36
Tabel 4.6. Hasil Analisis Regresi Logistik	37

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka pemikiran	19
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Pengumpulan Data	50
Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	50
Lampiran 3 Hosmer and Lemeshow Test	51
Lampiran 4 Hasil Uji Keseluruhan Model Block 0 dan Block 1	51
Lampiran 5 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Nagelkerke R Square).....	52
Lampiran 6 Hasil Analisis Regresi Logistik	52

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Laporan keuangan menjadi media untuk pihak internal serta eksternal suatu perusahaan untuk menganalisis kinerja pihak manajemen dalam menjalankan sumber daya yang diamankan. Laporan keuangan didapatkan dari hasil pencatatan, pengklasifikasian, pengakuan, pengukuran dan penyajian suatu transaksi yang dilaporkan setiap periode sesuai dengan kebijakan perusahaan umumnya setiap 1 tahun. Menurut (Rahman et al., 2012) laporan keuangan digunakan investor sebagai pertimbangan dasar dalam keputusan berinvestasi.

Semua perusahaan yang menyajikan laporan keuangan ingin mendapatkan citra yang baik, oleh karena itu terkadang perusahaan menerbitkan laporan keuangan agar mendapat penilaian baik dari para pengguna. Keinginan perusahaan untuk selalu terlihat pada kondisi yang baik dan stabil oleh berbagai pihak menimbulkan dorongan untuk memanipulasi beberapa isi laporan keuangan, sehingga menyajikan laporan keuangan yang tidak objektif dan menimbulkan kerugian untuk banyak pihak. Terdapat banyak celah pada laporan keuangan untuk manajemen melakukan kecurangan pada laporan keuangan (Tessa & Harto, 2016)

Ketika kasus kecurangan mulai mengemuka terdapat lembaga-lembaga yang melakukan penelitian mengenai berbagai kasus kecurangan salah satunya adalah *Association Of Certified Fraud Examiners* (ACFE). ACFE ialah

organisasi yang bergerak memeriksa dan meneliti kasus penipuan di seluruh negara yang beranggotakan auditor yang memiliki kualifikasi tertentu dari semua negara. ACFE mendefinisikan *fraud* suatu penyalahgunaan jabatan guna mendapatkan keuntungan individu melalui penyimpangan aset dan sumber daya suatu organisasi (ACFE, 2019). Kecurangan diklasifikasikan dalam tiga bentuk menurut ACFE yaitu tindak korupsi, kecurangan pada laporan keuangan dan penyimpangan aset.

ACFE melakukan survei dan penelitian terkait tiga bentuk kecurangan tersebut, survei terbaru pada tahun 2019, dari hasil ACFE chapter Indonesia 2019 menunjukkan bahwa korupsi merupakan kecurangan yang total kerugiannya paling besar yaitu sebesar Rp. 373.650.000.000 dengan presentase 69,9% selanjutnya penyalahgunaan aset dengan beban kerugian senilai Rp. 257.520.000.000 dengan presentase 20,9% dan yang terakhir ialah kecurangan pada laporan keuangan dengan beban kerugian Rp.242.260.000.000 dan presentase kasus sebesar 9,2%. Jadi, total kerugian fraud di Indonesia yaitu sejumlah 239 kasus dengan total beban kerugian sebesar Rp.873.430.000.000 dimana rata-rata kerugian setiap kasus sebesar Rp.7.248.879.668 dan kasus dengan jumlah kerugian \geq 1 milyar sebanyak 38,5% kasus. Laporan menjadi media yang paling berkontribusi dalam pengungkapan kasus *fraud* ((ACFE, 2019)

Penelitian ini dilakukan sebab banyaknya kasus kecurangan pada laporan keuangan di Indonesia dalam sektor perbankan. Salah satunya kasus terjadi di PT Bank Bukopin tbk kecurangan berupa tindakan memodifikasi data kartu kredit sebanyak lebih dari 100.000 kartu sehingga posisi kredit dan

pendapatan berbasis komisi Bukopin meningkat secara tidak wajar. Kemudian, laba bersih Bank Bukopin pada tahun 2016 diubah menjadi Rp 183,56 miliar dari 1,08 triliun. Akun pendapatan kartu kredit merupakan perubahan terbesar. Pendapatan turun menjadi Rp 317,88 miliar dari Rp 1,06 triliun.

Kecurangan laporan keuangan terjadi karena banyak faktor antara lain yaitu *financial stability*, *financial leverage* dan *financial target*. Pengertian kestabilan keuangan (*financial stability*) berdasarkan SAS no. 99 dalam (Skousen et al., 2008) manajer akan merasa tertekan sehingga muncul keinginan bertindak curang dengan memalsukan data karena kondisi keuangan yang tidak stabil dan tingkat profitabilitas organisasi terancam keadaan ekonomi, industri dan kondisi lainnya. Kondisi perusahaan dapat dikatakan stabil ketika perusahaan mampu memenuhi kebutuhan operasionalnya di masa kini, masa depan dan ketika kondisi yang tidak menentu. Namun ketika suatu perusahaan memiliki kondisi keuangan yang tidak stabil, manajemen akan memanipulasi laporan keuangan agar kondisi yang sebenarnya tidak terlihat karena ketika kondisi asset lebih kecil menunjukkan keadaan organisasi tersebut tidak stabil menyebabkan organisasi tidak dapat beroperasi dengan baik. Penelitian (Indarti et al., 2022) dan (Rahmalia et al., 2022) membuktikan stabilitas keuangan memiliki pengaruh terhadap *fraudulent financial statement*. Namun, penelitian (Emalia et al., 2020) dan (Aulia & Afiah, 2020) mengungkapkan bahwa stabilitas keuangan tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*

Kemudian ada *financial leverage* yang berarti banyaknya hutang dipakai untuk mendanai kegiatan operasional organisasi/perusahaan yang akan menjadi tekanan manajemen terkait keberlangsungan perusahaan karena dapat menjadi motivasi pihak manajemen melakukan tindak kecurangan karena kondisi perusahaan yang sebenarnya dalam keadaan krisis namun dituntut terlihat stabil dan baik saat dilihat oleh pihak luar. Penelitian (Wimardana & Nurbaiti, 2018) menyatakan *financial leverage* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, namun tidak sejalan dengan penelitian (V. S. E. Janrosi & Yuliadi, 2019) menyimpulkan *financial leverage* berpengaruh terhadap kecurangan pada laporan keuangan.

Manajemen perusahaan terus berinovasi meningkatkan kinerja agar dapat mencapai target yang diinginkan perusahaan, antara lain ialah target keuangan (Skousen et al., 2008). Jadi, selain *financial stability* dan *financial leverage* terdapat juga *financial targets* yang dapat menjadi faktor kecurangan laporan keuangan terjadi. Salah satu faktor yang menjadi tolak ukur kinerja perusahaan baik yaitu saat target keuangan perusahaan tercapai.

Tetapi target keuangan terkadang tidak tercapai dan investor meragukan kinerja perusahaan karena faktor-faktor tertentu. Pencapaian target keuangan agar mendapat insentif, bonus dan untuk mempertahankan eksistensi perusahaan menjadi tekanan tersendiri untuk pihak manajemen sehingga menjadi pemicu terjadinya kecurangan (Bawekes et al, 2018) . Hasil penelitian (Pratiya, 2018) menyatakan *financial targets* memiliki pengaruh terhadap *fraudulent financial statement* namun tidak selaras dengan penelitian (Daun

Tasik Allo & Rachmawati, 2022) yaitu *financial targets* tidak ada pengaruh terhadap *fraudulent financial statement*.

Faktor *Rationalization* juga dapat memengaruhi terjadi kecurangan pada laporan keuangan, pelaku fraud selalu mencari alasan untuk melakukan sesuatu Menurut (Aprilia, 2017). Dalam masyarakat, rasionalisasi adalah cara hidup yang bertentangan dengan prinsip yang menyatukan. Secara tidak langsung, rasionalisasi menawarkan cara untuk membenarkan tindakan yang tidak sesuai dengan keadaan saat ini (Agustini & Iskak, 2021). Penelitian yang dilakukan (Sari, 2016) menghasilkan rasionalisasi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, namun penelitian (Aulia & Afiah, 2020) berpendapat bahwa rasionalisasi tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*.

Terdapat inkonsistensi hasil pada penelitian-penelitian sebelumnya, sehingga penulis ingin mengkaji ulang permasalahan terkait *fraudulent financial statement* di Indonesia beserta variabel-variabel yang mempengaruhinya. Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian yang dilakukan Robert Jao, Ana Mardiana, Anthony Holly dan Exel Chandra pada tahun 2020 dengan judul “Pengaruh *Financial Target* dan *Financial Stability* terhadap *Financial Statement Fraud*”. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan (Jao et al., 2020) terletak pada objek penelitian, pada penelitian sebelumnya menggunakan perusahaan non-keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017-2019 sedangkan penelitian ini pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2019-2021.

Perbankan menjadi lembaga penghubung antara pihak yang memiliki kelebihan dan kekurangan dana. Perbankan menjadi bagian dari sistem keuangan dan sistem perekonomian nasional sehingga memiliki kontribusi cukup besar pada pendapatan negara. Ketika banyak perubahan pada perusahaan perbankan namun pihak manajemen bank mampu menjaga kinerja keuangan dan meredam dampak yang akan dirasakan masyarakat hal tersebut dapat mengembalikan kepercayaan masyarakat.

Terdapat tiga kegiatan utama pada perbankan yaitu menghimpun dana milik masyarakat atau pihak yang kelebihan (surplus) dalam bentuk simpanan seperti simpanan pihak kedua yaitu simpanan dari bank berbeda dan pinjaman yang telah diterima. Kemudian mengeluarkan kembali dana tersebut kepada pihak membutuhkan dana baik dalam bentuk kredit dapat juga untuk pihak kedua atau ketiga dan memberikan pelayanan bank lainnya. Menurut Tarmidi (1999) ketika masa krisis moneter tepatnya tahun 1998 membuat rakyat meragukan kemampuan perusahaan perbankan. Keraguan disebabkan karena sedikit transparansi kepada publik dalam pengelolaan yang menyebabkan auditor sulit untuk mendeteksi kecurangan yang terjadi.

Berdasarkan pemaparan fenomena kasus diatas dan penjelasan yang melatarbelakangi penelitian ini, maka peneliti berminat melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh *Financial Stability*, *Financial Leverage*, *Financial Targets* dan *Rationalization* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2022)”.

1.2. Rumusan masalah

- a. Apakah *financial stability* berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement* ?
- b. Apakah *financial leverage* berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement* ?
- c. Apakah *financial targets* berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement* ?
- d. Apakah *rationalization* berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*?

1.3. Tujuan penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah:

- a. Untuk mengetahui pengaruh *financial stability* terhadap *fraudulent financial statement*.
- b. Untuk mengetahui pengaruh *financial leverage* terhadap *fraudulent financial statement*.
- c. Untuk mengetahui pengaruh *financial targets* terhadap *fraudulent financial statement*.
- d. Untuk mengetahui pengaruh *rationalization* terhadap *fraudulent financial statement*.

1.4. Manfaat penelitian

- a. Manfaat teoritis

Penelitian diharapkan dapat memberikan kontribusi dan memperluas literatur pada studi pada bidang akuntansi pengauditan mengenai fenomena pengaruh *financial stability*, *financial leverage*

dan financial targets terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan subsektor perbankan.

b. Manfaat praktis

- a. Bagi penulis, penelitian ini diharapkan akan meningkatkan kinerja dan kemampuan untuk menulis tentang *fraudulent financial statement* serta menerapkan pengetahuan yang didapat.
- b. Bagi perusahaan, penelitian ini diharapkan untuk mendukung perusahaan menyajikan laporan keuangan yang bersih dari *fraud* dan membantu mereka dalam pengambilan keputusan.
- c. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan pengetahuan tentang fenomena *fraudulent financial statement* pada perusahaan perbankan .

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2016). *SURVAI-FRAUD-INDONESIA-2016*. 1–62.
- ACFE. (2019). *SURVEI FRAUD INDONESIA*.
- Adherian Kurnia, A., & Anis, I. (2017). *Analisis Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Simposium Nasional Akuntansi XX*.
- Agustini, M., & Iskak, J. (2021). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT: STUDI PENDEKATAN FRAUD PENTAGON THEORY. In *Jurnal Kontemporer Akuntansi* (Vol. 1, Issue 2).
- Andriani, K. F., Budiarta, K., Sari, M. M. R., & Widanaputra, A. A. G. P. (2022). Fraud pentagon elements in detecting fraudulent financial statement. *Linguistics and Culture Review*, 6, 686–710.
<https://doi.org/10.21744/lingcure.v6ns1.2145>
- Aprilia. (2017). Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model Pada Perusahaan Yang Menerapkan Asean Corporate Governance Scorecard. In *AKUNTANSI RISET* (Vol. 9, Issue 1).
- Arens A. Alvin, R. J. E. dan M. S. B. (15 C.E.). *Auditing dan Jasa Assurance Pendekatan Terintegrasi. Jilid 1. Edisi Lima Belas. Erlangga*.
- Asri Okta Wardhani, A. (2020). *PENGESAHAN ARTIKEL ILMIAH*.
- Aulia, V., & Afiah, E. T. (2020). FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL TARGETS, EFFECTIVE MONITORING DAN RATIONALIZATION DAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN. *Accounting*, 1–11.
- Bawekes, H. F., Simanjuntak, A. M., & Christina Daat, S. (2018). PENGUJIAN TEORI FRAUD PENTAGON TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). In *Jurnal Akuntansi & Keuangan Daerah* (Vol. 13, Issue 1).
- Daun Tasik Allo, E. B., & Rachmawati, S. (2022). FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL TARGET, DAN GREEN INTELLECTUAL CAPITAL YANG MEMPENGARUHI FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 1703–1714.
<https://doi.org/10.25105/jet.v2i2.14755>

- Devi, P. N. C., Widanaputra, A. A. G. P., Budiasih, I. G. A. N., & Rasmini, N. K. (2021). The Effect of Fraud Pentagon Theory on Financial Statements: Empirical Evidence from Indonesia. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 1163–1169.
<https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no3.1163>
- Emalia, D., Puspa Midiastuty, P., Suranta, E., & Indriani, R. (2020). Dampak dari auditor quality, financial stability, dan financial target terhadap fraudulent financial reporting. *Studi Ilmu Manajemen Dan Organisasi*, 1(1), 1–11.
<https://doi.org/10.35912/simo.v1i1.21>
- Fahreza, M. B., Guritno, Y., & Lastiningsih, N. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Statement pada Perusahaan Pertambangan di Indonesia. *EQUITY*, 23(1), 43–62.
<https://doi.org/10.34209/equ.v23i1.982>
- Fransiska, L., & Imelda, S. (2022). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Restatement Report. *Accounting*, 18, 1–18.
- Handayani, R., Sutarjo, A., & Yani, M. (2021). PENGARUH PRESSURE, OPPORTUNITY DAN RATIONALIZATION (FRAUD TRIANGLE) TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-2017) The Effect Of Pressure, Opportunity And Rationalization (Fraud Triangle) On Financial Statement Fraud (Empire Study On Manufacturing Companies Listed On The Indonesia Stock Exchange 2013-2017). *Pareso Jurnal*, 3(3), 683–694.
- Hartono, T. (2020). MENDETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN RASIO KEUANGAN. 1, 1–10.
- Indarti, I., Apriliyani, I. B., & Onasis, D. (2022). Pengaruh Financial Stability, Financial Target dan Kualitas Audit Terhadap Fraudulent Financial Statement Pada Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2020. *Auditing*, 1–10.
- Janrosl, V. E. S., & Yuliadi. (2019). ANALISIS FINANCIAL LEVERAGE, LIKUIDITAS DAN PROFITABILITAS TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN PERBANKAN. *Accounting*, 1–7.
- Janrosl, V. S. E., & Yuliadi. (2019). ANALISIS FINANCIAL LEVERAGE, LIKUIDITAS DAN PROFITABILITAS TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN PERBANKAN. *Accounting*, 11, 1–7.
- Jao, R., Mardiana, A., Holly, A., Chandra, E., Akuntansi, J., Ekonomi, F., Bisnis, D., Atma, U., & Makassar, J. (2020a). Pengaruh Financial Target dan

- Financial Stability terhadap Financial Statement Fraud. *YUME : Journal of Management*, 3(3). <https://doi.org/10.37531/yum.v11.76>
- Jao, R., Mardiana, A., Holly, A., Chandra, E., Akuntansi, J., Ekonomi, F., Bisnis, D., Atma, U., & Makassar, J. (2020b). Pengaruh Financial Target dan Financial Stability terhadap Financial Statement Fraud. *YUME : Journal of Management*, 3(3). <https://doi.org/10.37531/yum.v11.76>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). *Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure*.
- Listyawati, I. (2016). *ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FINANCIAL STATEMENT FRAUD*.
- Mulya, A., Rahmatika, N., Kartikasari, M. D., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (2019). *PENGARUH FRAUD PENTAGON (PRESSURE, OPPORTUNITY, RATIONALIZATION, COMPETENCE DAN ARROGANCE) TERHADAP PENDETEKSIAN FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN PROPERTY, REAL ESTATE AND BUILDING CONSTRUCTION YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014-2018 AKUNTANSI KEUANGAN*.
- Nauval, M. (2016). *ANALISIS FAKTOR –FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP KECENDERUNGAN FINANCIAL STATEMENT FRAUDDALAM PERSPEKTIF FRAUD TRIANGLE(Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2009-2013)*. 1–24.
- Pambudi, K. R., & Nurbaiti, A. (2019). *ANALISIS LIKUIDITAS, FINANCIAL LEVERAGE, PERSONAL FINANCIAL NEED, DAN KUALITAS AUDIT DALAM MENDETEKSI POTENSI RISIKOFRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT(Studi Pada PerusahaanPerbankanYang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode2013-2017)*. 6, 1–8.
- Pratiya, M. A. M. (2018). *PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, TARGET KEUANGAN TINGKAT KINERJA, RASIO PERPUTARAN ASET,KEAHLIANKEUANGAN KOMITE AUDIT, DAN PROFITABILITAS TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*. X, 1–16.
- Rahmalia, N. R., Eriyanti, E., Yani, N. D., & Kabib, N. (2022). Deteksi Pengaruh Financial Stability, External Pressure, dan Financial Targets terhadap Financial Statement Fraud. *Jurnal Akuntansi Dan Audit Syariah (JAAiS)*, 3(2), 113–129. <https://doi.org/10.28918/jaais.v3i2.5645>
- Rahman, A., Siregar, B., Tinggi, S., Ekonomi, I., & Yogyakarta, Y. (2012). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN PENERIMAAN OPINI AUDIT GOING CONCERN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA*.

- Ramdani, W., & Tugiman, H. (2020). *Pengaruh Faktor-Faktor dalam Perspektif Fraud Triangle terhadap Financial Statements Fraud (Studi pada Sektor Keuangan dan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek The Influence of Factors in the Triangle Fraud Perspective on Financial Statements Fraud (Studies in the Financial and Banking Sector that were listed on the Indonesia Stock. 7, 1–14.*
- Saiful, M., Uzaimi, H. A., & Ratih, E. A. (2017). *DETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD DENGAN ANALISIS FRAUD TRIANGLE PADA PERUSAHAAN ANEKA INDUSTRI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2012- 2015”20190430. 1, 1–14.*
- Sari, S. T. (2016). *PENGARUH FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL TARGETS, INEFFECTIVE MONITORING, RATIONALIZATION PADA FINANCIAL STATEMENT FRAUD DENGAN PERSPEKTIF FRAUD TRIANGLE(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Periode 2012-2014 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). 3, 1–15.*
- Siswanto, S. (2020). Pengaruh faktor tekanan dan ukuran perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen, 1(4), 287–300.* <https://doi.org/10.35912/jakman.v1i4.76>
- Skousen, C. J., Smith, K. R., Wright, C. J., & Chasteen Chair, L. G. (2008). *DETECTING AND PREDICTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD: THE EFFECTIVENESS OF THE FRAUD TRAIANGLE AND SAS No. 99.* <http://ssrn.com/abstract=1295494>Electroniccopyavailableat:<https://ssrn.com/abstract=1295494>Electroniccopyavailableat:<https://ssrn.com/abstract=1295494>Electroniccopyavailableat:<https://ssrn.com/abstract=1295494>
- Suharsana, Y., & Chatarina, P. (2019). *FAKTOR YANG MEMPENGARUHIKECURANGAN LAPORAN KEUANGANDENGAN PERSPEKTIF FRAUD TRIANGLE(Studi Empiris pada Perusahaan Property, Real Estatedan Building Construction). 11, 1–11.*
- Tasrif, M. S., & Meihendri. (2022). *PENGARUH STABILITAS KEUANGAN,TARGET KEUANGAN DAN RASIONALISASI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Sektor Jasa Keuangan dan Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2021). 1–3.*
- Tessa, G. C., & Harto, P. (2016). *tessa dan harto 2016. 1–21.*
- Ulfah, M., Nuraina, E., & Wijaya, A. L. (2017a). *PENGARUH FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING (STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI BEI.*

- Ulfah, M., Nuraina, E., & Wijaya, A. L. (2017b). *PENGARUH FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING (STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI BEI)*.
- Wimardana, A. B., & Nurbaiti, A. (2018). *PENGARUH FINANCIAL STABILITY, FINANCIAL LEVERAGE, RASIOCAPITAL TURNOVER, DAN INEFFECTIVE MONITORING TERHADAP KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016)*. 5, 1–10.
- Yesiariani, M., & Rahayu, I. (2017). Deteksi financial statement fraud: Pengujian dengan fraud diamond. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 21(1), 49–60. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol21.iss1.art5>