

**DETERMINAN *EARNINGS MANAGEMENT* DALAM PENGUNGKAPAN  
KECENDERUNGAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BEI TAHUN 2012-2015)**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
(S.Akun) Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura

**OLEH:**

**LIFNUR KUMALA**

**NIM: 13.02.211.00004**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA**

**2017**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : LIFNUR KUMALA  
NIM : 13.02.211.00004  
PROGRAM STUDI : S-1 (STRATA SATU) AKUNTANSI  
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS  
JUDUL SKRIPSI : DETERMINAN *EARNING MANAJEMENT* DALAM  
PENGUNGKAPAN KECENDERUNGAN KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan  
Manufaktur yang terdaftar di BEI Tahun 2012-2015)

Skripsi ini telah disetujui dan diujikan

Pada hari Kamis tanggal 03 Agustus 2017

Dosen Pembimbing I



Dr. Siti Musyarofah, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 197409172005012001

Dosen Pembimbing II



Gita Arasy Harwida, SE., MTax., Ak., QIA., CA  
NIP. 198003292003122002

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. Priyanus Wantara, Drs., M.M  
NIP. 196012031988111001

Ketua Program Studi Akuntansi



Achdiar Redy Setiawan, S.E., MSA., Ak., CA  
NIP. 198211172006041003

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

**DETERMINAN *EARNING MANAJEMENT* DALAM PENGUNGKAPAN  
KECENDERUNGAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BEI TAHUN 2012-2015)**

Oleh:

**LIFNUR KUMALA**

**NIM:13.02.211.00004**

Skripsi ini telah dipertahankan di depan dewan Penguji Skripsi Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura, dan diterima sebagai  
salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) pada  
tanggal 03 Agustus 2017

**DEWAN PENGUJI**

|                        |                                                   |
|------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Ketua Penguji</b>   | <b>: Junaidi, S.E.,M.Si.,Ak.,CA</b>               |
| <b>NIP</b>             | <b>: 1971022520060411001</b>                      |
| <b>Sekretaris</b>      | <b>: Achdiar Redy S, S.E.,MSA.,Ak.,CA</b>         |
| <b>NIP</b>             | <b>: 198211172006041003</b>                       |
| <b>Anggota Penguji</b> | <b>: Dr.Siti Musyarofah, S.E., M.Si., Ak., CA</b> |
| <b>NIP</b>             | <b>: 197409172005012001</b>                       |





**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI**  
**UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**SEKRETARIAT: JL. Raya Telang PO BOX 2 Kamal, Bangkalan**  
**Telp. (031)3011146, Fax: (031)3011506, FE Tlp/Fax (031)3013483**  
**Website:www.trunojoyo.ac.id**

---

### **PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI**

Yang bertandatangan dibawah ini:

NAMA : LIFNUR KUMALA

NIM :13.02.211.00004

PROGRAM STUDI :STRATA SATU (S-1) AKUNTANSI

FAKULTAS :EKONOMI DAN BISNIS

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

1. Skripsi dengan judul: determinan Earnings Management Dalam Pengungkapan Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2015)
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk apapun dari hasil karya ilmiah pihak lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.
3. Apabila pada suatu saat ada pihak lain yang melakukan klaim bahwa karya ilmiah ini merupakan plagiat karya ilmiah pihak lain, dan ternyata memang terbukti, saya bersedia menerima segala sanksi yang akan diberikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.

Demikian surat pernyataan ini dibuat, sebagai bentuk pertanggungjawab orisinalitas karya ilmiah atau skripsi yang saya susun sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.

Bangkalan, 03 Agustus 2017  
Yang membuat pernyataan,

LIFNUR KUMALA  
NIM:13.02.211.00004

### **RIWAYAT HIDUP**

Nama : LIFNUR KUMALA

Tempat, Tanggal Lahir : Bangkalan, 13 Oktober 1994

Alamat : JL. Pegadaian No. 22 – Blega, Kab. Bangkalan

JENIS KELAMIN : PEREMPUAN

KEWARGANEGARAAN : INDONESIA

Nama Ayah : SA'I

Nama Ibu : ROFIATUN

Alamat E-mail : lifnurkumala0@gmail.com

No HP : 085231512486

Riwayat Pendidikan :

|                   |                             |           |
|-------------------|-----------------------------|-----------|
| SD                | : SDN Blega 03              | 2000-2006 |
| SMP               | : SMP Negeri 01 Blega       | 2006-2009 |
| SMA               | : SMA Negeri 01 Blega       | 2010-2013 |
| Perguruan Tinggi: | Universtas Trunojoyo Madura | 2013-2017 |

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

Ikhtiar dan tawakal adalah kunci kesuksesan untuk meraih kehidupan  
didunia maupun diakhirat

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk Kedua orang tua saya bapak Sa'i, ibu  
Rofiatun, Mbak Endang Vewawati dan mbak Jamilatul Munawaroh Serta orang-  
orang yang saya sayangi dan menyayangi saya.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Trunojoyo Madura dengan judul “Mendeteksi Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan melalui *Fraud Triangle*”. Shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa kehidupan dari zaman zahiliyah kehidupan yang terang menderang seperti sekarang ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan tanpa adanya doa, bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Maka, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga penulis diberikan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak (Sa’i) dan Emak (Rofiatun) yang telah memberikan kasih sayang, dorongan (motivasi) dan mendoakan agar dapat penulisan skripsi ini diselesaikan.
3. Kedua Mbak dan Mas saya (Endang Vrawati, Jamilatul Munawaroh, Nur Hidayatul Firdaus dan Achmad Son’an Hadi). Tanpa kalian mungkin saya tidak bisa mengenyam pendidikan setinggi ini, terimakasih atas pengorbanan yang dikeluarkan untuk adeknya sampai jenjang serjana akuntansi serta dorongan dan nasehat-nasehatnya agar tetap semangat mengerjakan skripsinya

4. Ibu Dr.Siti Musyarofah, SE., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing I, atas kesabarannya dalam membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Gita Arasy Harwida, S.E., MTax., Ak., QIA., CA., selaku Dosen Pembimbing II, atas kesabarannya dalam membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Achmad wahana karimullah yang telah menemani penulis dalam keadaan apapun. Terimakasih atas dukungan, motivasi, kasih sayang, bantuan dan doa yang diberikan selama ini sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh teman-teman seperjuangan Akuntansi Kelas A dan teman-teman Angkatan 2013. Terimakasih atas segala motivasi dan kebersamannya dibangku perkuliahan.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu namun tidak mengurangi rasa terimakasih penulis kepada kalian semua yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam rangka penyusunan skripsi ini.  
semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan dan dapat menjadi referensi bagi akdemisi. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna, maka penulis harapan saran dan kritik dari pembaca.

Bangkalan, 03 Agustus 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                                     |     |
|-----------------------------------------------------|-----|
| HALAMAN JUDUL.....                                  | i   |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....                     | ii  |
| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....                      | iii |
| PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI.....        | iv  |
| RIWAYAT HIDUP.....                                  | v   |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....                          | vi  |
| KATA PENGANTAR.....                                 | vii |
| ABSTRACT.....                                       | ix  |
| ABSTRAK.....                                        | x   |
| DAFTAR ISI .....                                    | xi  |
| DAFTAR TABEL.....                                   | xiv |
| DAFTAR GAMBAR.....                                  | xv  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                | xvi |
| BAB 1 PENDAHULUAN.....                              | 1   |
| 1.1 Latar Belakang.....                             | 1   |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                            | 8   |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                          | 9   |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....                         | 9   |
| BAB II LANDASAN TEORI.....                          | 11  |
| 2.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....    | 11  |
| 2.2 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....                | 12  |
| 2.2.1 Definisi Kecurangan.....                      | 13  |
| 2.2.2 Jenis – Jenis <i>Fraud</i> .....              | 14  |
| 2.2.3 Unsur-Unsur <i>Fraud</i> .....                | 15  |
| 2.2.4 Faktor Penyebab Terjadinya <i>Fraud</i> ..... | 16  |
| 2.3 Teori <i>Fraud</i> Triangle.....                | 17  |

|         |                                                                               |    |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.3.1   | Definisi <i>Fraud Triangle</i> .....                                          | 17 |
| 2.4     | <i>Earnings Mangement</i> .....                                               | 21 |
| 2.5     | Penelitian Terdahulu.....                                                     | 23 |
| 2.6     | Kerangka Konseptual.....                                                      | 24 |
| 2.7     | Rumusan Hipotesis Penelitian.....                                             | 26 |
| 2.7.1   | Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Earnings Management</i> ..... | 26 |
| 2.7.2   | Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Earnings Management</i> .....    | 27 |
| 2.7.3   | Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Earnings Managemet</i> .....    | 28 |
| 2.7.4   | Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Earnings Management</i> ....   | 30 |
| 2.7.5   | Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Earnings Management</i> .  | 30 |
| 2.7.5   | Pengaruh <i>Razionalization</i> Terhadap <i>Earnings Management</i> .....     | 32 |
| BAB III | METODE PENELITIAN.....                                                        | 33 |
| 3.1     | Pendekatan Penelitian.....                                                    | 33 |
| 3.2     | Populasi dan Sampel.....                                                      | 33 |
| 3.2.1   | Populasi.....                                                                 | 33 |
| 3.2.2   | Sampel.....                                                                   | 33 |
| 3.3     | Jenis dan Sumber Data.....                                                    | 34 |
| 3.4     | Teknik Pengumpulan Data.....                                                  | 35 |
| 3.5     | Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....                             | 35 |
| 3.5.1   | Variabel Dependen.....                                                        | 35 |
| 3.5.1.1 | <i>Earnings Management</i> .....                                              | 36 |
| 3.5.2   | Variabel Independen.....                                                      | 38 |
| 3.5.2.1 | <i>Financial Stability</i> .....                                              | 38 |
| 3.5.2.2 | <i>Financial Target</i> .....                                                 | 39 |
| 3.5.2.3 | <i>External Pressure</i> .....                                                | 39 |
| 3.5.2.4 | <i>Nature of Industry</i> .....                                               | 40 |

|         |                                          |    |
|---------|------------------------------------------|----|
| 3.5.2.5 | <i>Ineffective Monitoring</i> .....      | 40 |
| 3.5.2.6 | Opini Audit.....                         | 41 |
| 3.6     | Teknik Analisis Data.....                | 42 |
| 3.6.1   | Statistik Deskriptif.....                | 42 |
| 3.7     | Analisis Data.....                       | 43 |
| 3.7.1   | Uji Asumsi Klasik.....                   | 43 |
| 3.7.1.1 | Uji Normalitas.....                      | 43 |
| 3.7.1.2 | Uji Multikolonieritas.....               | 44 |
| 3.7.1.3 | Uji Autokorelasi.....                    | 45 |
| 3.7.1.4 | Uji Heteroskedastisitas.....             | 45 |
| 3.7.2   | Analisis Regresi Linier Berganda.....    | 46 |
| 3.7.3   | Pengujian Hipotesis.....                 | 47 |
| 3.7.3.1 | Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )..... | 47 |
| 3.7.3.2 | Uji Statistik t.....                     | 47 |
| Bab IV  | HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....     | 48 |
| 4.1     | Gambar Umum Objek Penelitian.....        | 48 |
| 4.1.1   | Deskripsi Objek Penelitian.....          | 48 |
| 4.2     | Deskripsi Data.....                      | 48 |
| 4.2.1   | <i>Earnings Management</i> .....         | 49 |
| 4.2.2   | <i>Financial Stability</i> .....         | 50 |
| 4.2.3   | <i>Financial Target</i> .....            | 50 |
| 4.2.4   | <i>External Pressure</i> .....           | 50 |
| 4.2.5   | <i>Nature of Industry</i> .....          | 51 |
| 4.2.6   | <i>Ineffective Monitoring</i> .....      | 51 |
| 4.2.7   | Opini Audit.....                         | 52 |

|         |                                          |    |
|---------|------------------------------------------|----|
| 4.3     | Analisis Data.....                       | 52 |
| 4.3.1   | Uji Asumsi Klasik.....                   | 52 |
| 4.3.1.1 | Uji Normalitas.....                      | 52 |
| 4.3.1.2 | Uji Multikolonieritas.....               | 54 |
| 4.3.1.3 | Uji Autokorelasi.....                    | 54 |
| 4.3.1.4 | Uji Heteroskedastisitas.....             | 55 |
| 4.4     | Analisis Regresi Linier Berganda.....    | 57 |
| 4.5     | Pengujian Hipotesis.....                 | 59 |
| 4.3.3.1 | Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )..... | 59 |
| 4.3.3.2 | Uji Statistik t.....                     | 60 |
| 4.6     | Pembahasan Hasil.....                    | 63 |
| 4.6.1   | <i>Financial Stability</i> .....         | 63 |
| 4.6.2   | <i>Financial Target</i> .....            | 64 |
| 4.6.3   | <i>External Pressure</i> .....           | 65 |
| 4.6.4   | <i>Nature of Industry</i> .....          | 65 |
| 4.6.5   | <i>Ineffective Monitoring</i> .....      | 66 |
| 4.6.6   | Opini Audit.....                         | 67 |
| BAB V   | PENUTUP.....                             | 68 |
| 5.1     | Kesimpulan.....                          | 68 |
| 5.2     | Keterbatasan.....                        | 69 |
| 5.3     | Saran.....                               | 69 |
|         | Daftar Pustaka.....                      | 70 |
|         | Lampiran.....                            | 75 |

## DAFTAR TABEL

|      |                                                  |    |
|------|--------------------------------------------------|----|
| 4.1  | Tabel Kriteria Pemilihan Sampel.....             | 48 |
| 4.2  | Tabel Statistik Deskriptif.....                  | 49 |
| 4.3  | Tabel Frekuensi Opini Audit.....                 | 52 |
| 4.4  | Tabel <i>One Sampel Kolmogorov Smirnov</i> ..... | 53 |
| 4.6  | Tabel Multikolonieritas.....                     | 54 |
| 4.7  | Tabel Autokorelasi.....                          | 55 |
| 4.8  | Tabel Heteroskedastisitas.....                   | 56 |
| 4.9  | Tabel Analisis Regresi Linier Berganda.....      | 57 |
| 4.10 | Tabel Koefisien Determinasi.....                 | 59 |
| 4.11 | Tabel Uji t.....                                 | 60 |

## DAFTAR GAMBAR

|     |                                 |    |
|-----|---------------------------------|----|
| 2.6 | Gambar Kerangka Konseptual..... | 26 |
|-----|---------------------------------|----|

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Penelitian Terdahulu

Lampiran 2 : Perusahaan yang digunakan dalam Sampel Penelitian

Lampiran 3 : Tabulasi Data Terkait Variabel yang digunakan dalam Penelitian

Lampiran 4 : Prosedur Analisis Data Dengan SPSS

Lifnur Kumala, *Determinant Earnings Management in Financial Statement Fraud (Study to Manufacturing Companies Listing in Indonesia Stock Exchange Perode 2012-2015)*. Under At The Guidness Dr.Siti Musyarofah, S.E.,M.Si.,Ak.,CA and Gita Arasy Harwida, S.E., Mtax., Ak., QIA.,CA

### **ABSTRACT**

*The financial statements are the most important tool in a company because the financial statements can reflect a company's condition financially. However, sometimes the financial statements are not able to show the actual conditions in the company because there are some unscrupulous to make an opportunity in doing fraud to attract the interests of the parties that affect the company like investors. This study aims to obtain empirical evidence of financial stability, financial targets, external pressure, natrure of industry, ineffective monitoring and audit opinion on the tendency of earnings management. The sample of this research used are 30 manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange perode 2012-2015. The type of data used is secondary data with sampling by using purposive sampling and data analysis techniques using multiple linear regression analysis.*

*The results showed that the financial stability variables proxied with the ratio of total asset changes have a positive effect on the tendency of financial report fraud. And this study does not prove that the financial targets proxied by return on assets, external pressures proxied by leverage ratio, nature of industry proxied to the ratio of receivables change, ineffective monitoring proxied to the ratio of independent board of commissioners and audit opinion have an influence on the tendency of earnings management*

*Keywords: Financial stability, financial target, external pressure, nature of industry, ineffective monitoring, Earnings Management.*

Lifnur kumala, determinan earnings management dalam pengungkapan kecurangan laporan keuangan dibawah bimbingan Dr.Siti Musyarofah, S.E.,M.Si.,Ak.,CA dan Gita Arasy Harwida, S.E., Mtax., Ak., QIA.,CA

## ABSTRAK

Laporan keuangan merupakan suatu alat yang paling penting dalam suatu perusahaan karena laporan keuangan dapat mencerminkan suatu kondisi perusahaan secara financial. Namun, terkadang laporan keuangan tersebut tidak dapat memperlihatkan kondisi yang sebenarnya dalam perusahaan dikarenakan ada sebagian oknum untuk menjadikan suatu peluang dalam melakukan kecurangan agar menarik minat pihak-pihak yang mempengaruhi perusahaan seperti investor. Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk memperoleh bukti empiris tentang *financial stability*, *financial target*, *external pressure*, *nature of industry*, *ineffective monitoring* dan opini audit terhadap manajemen laba. Sampel penelitian ini yang digunakan adalah sebanyak 30 perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2012-2015. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder dengan pengambilan sampel dengan menggunakan *purposive sampling* dan teknik analisis datanya menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial stability* yang diproksikan dengan rasio perubahan total aset berpengaruh positif terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Dan penelitian ini tidak membuktikan bahwa *financial target* yang diproksikan dengan *return on asset*, *external pressure* yang diproksikan dengan *leverage ratio*, *nature of industry* yang diproksikan dengan rasio perubahan piutang, *ineffective monitoring* yang diproksikan dengan rasio dewan komisaris independen dan opini audit memiliki pengaruh terhadap *earnings management*.

Kata Kunci : *Financial stability*, *financial target*, *external pressure*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *Earnings Management*.