

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMOTIVASI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Pada Perusahaan
Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia Periode 2020 – 2024)**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi – Strata 1



Disusun Oleh:

EETA TRI FEBRIANI

210500002

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SATYA NEGARA INDONESIA
JAKARTA
2025**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMOTIVASI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Pada Perusahaan
Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia Periode 2020 – 2024)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi



Disusun Oleh:

EFITA TRI FEBRIANI

210500002

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SATYA NEGARA INDONESIA
JAKARTA
2025**

**FACTORS THAT MOTIVATE FINANCIAL REPORTING
(Empirical Study on Banking Companies Listed
on the Indonesia Stock Exchange for
the Period 2020 – 2024)**

AN UNDERGRADUATE THESIS

Submitted in one of fulfillment of the requirements for the degree of
Bachelor of Accounting



**DEPARTEMENT OF ACCOUNTING
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
SATYA NEGARA INDONESIA UNIVERSITY
JAKARTA
2025**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Efita Tri Febriani

NIM : 210500002

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri dan seluruh isi skripsi ini menjadi tanggung jawab saya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

UNIVERSITAS SATYA
NEGARA INDONESIA

Jakarta, 07 Agustus 2025



(Efita Tri Febriani)

210500002

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Efitri Tri Febriani
NIM : 210500002
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Memotivasi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024)
Tanggal Ujian : 07 Agustus 2025

Jakarta, 14 Agustus 2025

Menyetujui,

Dosen Pembimbing II

Dosen Pembimbing I

Natrimon, ST., SE., M.Ak

Christina, SE., M.Si

Menyetujui,

Dekan

Ketua Program Studi

Dr. Drs. Dharmawan P Hadad, M.M

Christina, SE., M.Si

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Nama : Efitri Tri Febriani
NIM : 210500002
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Memotivasi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024)
Tanggal Ujian : 07 Agustus 2025

Skripsi tersebut telah diperbaiki sesuai saran dan komentar Tim Penguji sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Satya Negara Indonesia.

UNIVERSITAS SATYA
NEGARA INDONESIA

Jakarta, 07 Agustus 2025

Ketua Penguji



(Christina, SE., M.Si)

Penguji I



(Tagor Darius Sidauruk, SE., M.Si)

Penguji II



(Indira Shinta Dewi, SE., MM., Ak)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Sebagai civitas akademik Universitas Satya Negara Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Efita Tri Febriani
NIM : 210500002
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi dan Bisnis/ Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) kepada Universitas Satya Negara Indonesia atas karya ilmiah saya yang berjudul **Faktor-Faktor Yang Memotivasi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024)** beserta kelengkapan lainnya.

Selain itu, Universitas Satya Negara Indonesia berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*). Merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta dan bertujuan untuk pengembangan ilmu pengetahuan yang digunakan secara etis.

Saya juga memberikan izin kepada pembimbing Skripsi/ Tugas Akhir/ Proyek Akhir untuk menjadi penulis kedua dari karya ilmiah ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 07 Agustus 2025



(Efita Tri Febriani)
210500002

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.wb. / Salam Sejahtera

Segala puji dan Syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Memotivasi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Satya Negara Indonesia.

Dalam kesempatan kali ini penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan baik secara moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat selesai. Selain itu, penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada:


1. Bapak Dr. Sihar P.H Sitorus B.S.B.A., MBA selaku Rektor Universitas Satya Negara Indonesia
2. Bapak Dr. Drs. Dharmawan P Hadad., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Satya Negara Indonesia
3. Ibu Christina, SE., M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Satya Negara Indonesia sekaligus Dosen Pembimbing I, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi
4. Bapak Natrion, ST., SE., M.Ak selaku Dosen Pembimbing II, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi
5. Ibu Dr. Meifida Ilyas, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA, selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah meluangkan waktu dan senantiasa sabar dan ikhlas dalam memberikan pengarahan selama masa studi
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis

7. Seluruh staff tata usaha Universitas Satya Negara Indonesia yang telah memberikan pelayanan terbaik
8. Keluarga penulis, kedua orang tua tersayang yaitu Heru Hermawan (Ayah) dan Tumirah (Ibu), kakak Roy Fiki Hermawan, kakak Miftakhul Nur Faizah, adik Noviana, serta sepepu Dita Oktaviani Putri, Bu Lik Karti dan keluarga besar lainnya, terima kasih atas segala dukungan dan do'a yang tiada henti dipanjatkan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Semoga Allah senantiasa selalu menjaga dan merahmati kalian semua
9. Sahabat tersayang Rizka Septiana dan Adinda Amelia Majidah. Terimakasih atas setiap waktu yang diluangkan, memberikan dukungan, semangat, doa, serta menjadi pendengar yang baik, dan menjadi rekan yang menemani penulis dari awal perkuliahan sampai selesai skripsi. Tiada hentinya memberikan motivasi kepada penulis agar skripsi dapat selesai secara tepat waktu, dan berjuang agar siap menghadapi ujian sidang skripsi bersama
10. Teman-teman tercinta Agnia, Nadia, Dian, Sekar, dan Suci, teman-teman seperjuangan akuntansi di kelas sore yang selalu membantu penulis selama masa perkuliahan serta memberikan bantuan dan dorongan yang luar biasa, dan semangat selama proses pembuatan skripsi ini sehingga penulis bisa menyelesaikan masa studi tepat pada waktunya
11. Seluruh teman-teman seperjuangan, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Satya Negara Indonesia yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu namanya yang telah kebersamai, memberikan pengalaman dan pembelajaran selama di bangku kuliah ini
12. Rekan-rekan tersayang Mba Ambar, Ela, Elma, Alya, Egi, dan Ka Al yang telah membantu dan selalu menyemangati agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini
13. *Last but not least.* Terimakasih untuk Efita Tri Febriani, diri saya sendiri. Terimakasih telah memilih untuk tetap berdiri tegak meskipun beban terasa berat, terimakasih telah bangun setiap pagi dengan keberanian untuk mencoba lagi, meski semalam penuh keraguan. Terimakasih telah mengorbankan

waktu istirahat, mengabaikan rasa lelah, dan menolak untuk menyerah, bahkan ketika jalan terasa begitu panjang. Terimakasih karena tetap berjuang dalam diam, meskipun tidak semua orang melihat prosesnya, dan setiap air mata, senyum, serta usaha yang tidak pernah terhitung. Saya bangga dengan diri ini yang telah membawa saya sampai pada titik ini.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua. Peneliti menyadari skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan yang dimiliki saat penyusunan skripsi ini dilaksanakan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat diharapkan oleh penulis dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 07 Agustus 2025



Efita Tri Febriani



UNIVERSITAS SATYA
NEGARA INDONESIA

DOSEN PEMBIMBING I : Christina, SE., M.Si

DOSEN PEMBIMBING II : Natrion, ST., SE., M.Ak

ABSTRAK

Laporan keuangan merupakan instrumen penting bagi setiap perusahaan. Laporan keuangan merupakan jendela informasi kondisi terkini keuangan perusahaan. Fungsi laporan keuangan yang sangat penting menjadikan laporan keuangan sebagai target manipulasi oleh individu yang memiliki niat untuk melakukan kecurangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis *financial target*, *financial stability*, *extrenal pressure*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *total accrual ratio*, dan *capability* sebagai faktor-faktor yang memotivasi kecurangan laporan keuangan yang diuji dalam penelitian ini, untuk melihat seberapa signifikan pengaruhnya terhadap *financial statement fraud* yang diproksikan dengan f-score model.

Penelitian ini berfokus pada perusahaan perbankan dikarenakan sektor perbankan identik dengan kasus-kasus kecurangan laporan keuangan dan cenderung memiliki *conflict of interest* yang tinggi. Pada penelitian ini sampel yang digunakan adalah sebanyak 23 perusahaan perbankan yang telah listing di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada periode 2020 – 2024. Pengujian hipotesis dilakukan dengan metode analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *total accrual ratio* terbukti berpengaruh positif dalam memotivasi kecurangan laporan keuangan. Variabel *external pressure* terbukti memiliki efek negatif dalam memotivasi kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini tidak membuktikan bahwa *financial target*, *financial stability*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, dan *capability* memiliki pengaruh dalam memotivasi *financial statement fraud*.

Kata Kunci : *Financial target, Financial stability, External pressure, Nature of industry, Ineffective monitoring, Change in auditor, Total accrual ratio, Capability, Financial statement fraud.*

ADVISOR I : Christina, SE., M.Si

ADVISOR II : Natrion, ST., SE., M.Ak

ABSTRACT

Financial statements are an important tool for every company. Financial statements provide insight into the current financial condition of a company. The critical function of financial statements makes them a target for manipulation by individuals with fraudulent intentions. This study aims to analyze financial targets, financial stability, external pressure, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor, total accrual ratio, and capability as factors that motivate financial statement fraud, tested in this study, to determine how significant their influence is on financial statement fraud, proxied by the F-score model.

This study focuses on banking companies because the banking sector is synonymous with cases of financial statement fraud and tends to have high conflict of interest. The sample used in this study consists of 23 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the period 2020–2024. Hypothesis testing was conducted using multiple linear regression analysis.

The results of this study indicate that the total accrual ratio variable has a positive effect on motivating financial statement fraud. The external pressure variable has a negative effect on motivating financial statement fraud. This study does not prove that financial targets, financial stability, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor, and capability have an effect on motivating financial statement fraud.

Keywords : Financial target, Financial stability, External pressure, Nature of industry, Ineffective monitoring, Change in auditor, Total accrual ratio, Capability, Financial statement fraud.