

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FRAUDULENT*
FINANCIAL STATEMENT SELAMA PANDEMI COVID-19**

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Kesehatan yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Periode 2020-2022)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi

Oleh :

AMELIA TRINITA RAHMAYANTI
20200610014



PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN

2024

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FRAUDULENT*
FINANCIAL STATEMENT SELAMA PANDEMI COVID-19**

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Kesehatan yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Periode 2020-2022)

Oleh

AMELIA TRINITA RAHMAYANTI
20200610014

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 20 Juni 2024 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

Susunan Dewan Penguji

Penguji I,

Penguji II,

Penguji III,



Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi, S.E., M.Si.
NIK. 41038971055



Dendi Purnama, S.E., M.Si.
NIK. 410102900207



Rizki Indrawan, M.Ak., CA.
NIK. 410105920281

LEMBAR PERSETUJUAN TIM PEMBIMBING

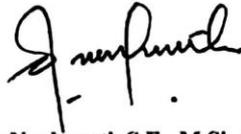
**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FRAUDULENT
FINANCIAL STATEMENT SELAMA PANDEMI COVID-19**

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Kesehatan yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Periode 2020-2022)

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan, Oktober 2024

Pembimbing I,



Enung Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIK. 41038071256

Pembimbing II,



Dendi Purnama, S.E., M.Si.
NIK. 410102900207

Mengetahui

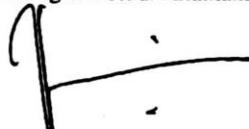


Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. H. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si.
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Akuntansi,



Lia Dwi Martika, S.E., M.Si.
NIK. 410103880119

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT SELAMA PANDEMI COVID-19" Ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karua saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, Oktober 2024

Yang Membuat Pernyataan



Amelia Trinita Rahmayanti
20200610014

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“Dan janganlah kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada berputus dari rahmat Allah melainkan orang-orang yang kufur.”

(Q.S Yusuf : 87)

Percayalah, setiap kesulitan akan ada solusi. Karenanya, Allah always with peoples who patient.

Karya ini kupersembahkan
Teruntuk kedua orang tuaku, kakak-kakakku, keponakan-keponakan, keluarga,
beserta orang-orang yang menyayangiku yang selaku memberikan doa, dukungan,
dan semangatnya yang tiada henti demi keberhasilan ini.

ABSTRAK

Amelia Trinita Rahmayanti, NIM 20200610014. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Fraudulent Financial Statement* Selama Pandemi Covid-19 (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Kesehatan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022)”. Pembimbing I : Enung Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA dan Pembimbing II : Dendi Purnama, S.E., M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Faktor-Faktor Fraud Hexagon yang terdiri dari Target Keuangan, Likuiditas, Pergantian Direksi, Pendidikan CEO, Ketidakefektifan Monitoring, *Whistleblowing System*, Pergantian Auditor, Opini Audit, Jumlah Foto CEO, Rangkap Jabatan, Koneksi Politik, dan Audit Fee terhadap *Fraudulent Financial Statement* pada Perusahaan Sektor Kesehatan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022. Pemilihan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dan sampel yang digunakan sebanyak 72 data pengamatan. Teknik analisis yang digunakan adalah model regresi logistik dengan menggunakan software SPSS 20. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa target keuangan dan koneksi politik berpengaruh negatif, pendidikan CEO, pergantian auditor, jumlah foto CEO, dan rangkap jabatan berpengaruh positif, serta likuiditas, pergantian direksi, ketidakefektifan monitoring, *whistleblowing system*, opini audit, dan audit fee tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*.

Kata Kunci : Target Keuangan, Likuiditas, Pergantian Direksi, Pendidikan CEO, Ketidakefektifan Monitoring, *Whistleblowing System*, Pergantian Auditor, Opini Audit, Jumlah Foto CEO, Rangkap Jabatan, Koneksi Politik, Audit Fee, Fraud Hexagon, *Fraudulent Financial Statement*.

ABSTRACT

Amelia Trinita Rahmayanti, NIM 20200610014. "Analysis of Factors Affecting Fraudulent Financial Statements During the Covid-19 Pandemic (Empirical Study of Health Sector Companies Listed on the Indonesian Stock Exchange 2020-2022)". Supervisor I: Enung Nurhayati, S.E., M.Sc., Ak., CA and Supervisor II: Dendi Purnama, S.E., M.Si.

This research aims to analyze the influence of Hexagon Fraud Factors consisting of Financial Targets, Liquidity, Change of Directors, CEO Education, Monitoring Ineffectiveness, Whistleblowing System, Change of Auditor, Audit Opinion, Number of CEO Photos, Multiple Positions, Political Connections, and Audit Fees regarding Fraudulent Financial Statements in Health Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020-2022. The sample selection used a purposive sampling technique and the sample used was 72 observation data. The analysis technique used is a logistic regression model using SPSS 20 software. Partial research results show that financial targets and political connections have a negative effect, CEO education, change of auditor, number of CEO photos, and concurrent positions have a positive effect, as well as liquidity, change of directors, the ineffectiveness of monitoring, whistleblowing systems, audit opinions and audit fees have no effect on fraudulent financial statements.

Keywords: *Financial Targets, Liquidity, Change of Directors, CEO Education, Monitoring Ineffectiveness, Whistleblowing System, Change of Auditor, Audit Opinion, Number of CEO Photos, Multiple Positions, Political Connections, Audit Fee, Fraud Hexagon, Fraudulent Financial Statement.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian yang berjudul “Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi *Fraudulent Financial Statement* Selama Pandemi Covid-19”. Proposal penelitian ini disusun dalam rangka untuk menempuh ujian sarjana ekonomi pada Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan.

Penulis menyadari bahwa penyusunan proposal penelitian ini jauh dari kata sempurna, ketidaksempurnaan tersebut disebabkan oleh kemampuan, pengetahuan serta pengalaman penulis yang masih terbatas. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan bagi kemajuan dimasa yang akan datang.

Kuningan, Oktober 2024

Amelia Trinita Rahmayanti
Penulis

UCAPAN TERIMAKASIH

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kelimpahan rahmat, berkah, hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah ditetapkan.

Terselesainya skripsi ini tidak lepas dari masukan, arahan, dorongan, dukungan serta bimbingan yang diberikan berbagai pihak. Dengan kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada :

1. Orangtua tercinta dan tersayang Bapak Surahman dan Ibu Kustarini serta kakak saya Lenny Karmia Rahman dan Rifan Hadi Rahman yang selalu melimpahkan kasih sayang dan perhatiannya serta mendoakan, mendukung dan menyemangati di setiap waktu.
2. Ibu Enung Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya dalam mengarahkan dan membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga kesehatan, rezeki dan kemudahan senantiasa menyertai.
3. Bapak Dendi Purnama, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya dalam mengarahkan dan membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga kesehatan, rezeki dan kemudahan senantiasa menyertai.
4. Ibu Lia Dwi Martika, S.E. M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
5. Dr. Hj. Lili Karmelia Fitriani, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Dr. H. Dikdik Harjadi, S.E.,M.Si. selaku Rektor Universitas Kuningan.
7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah memberi ilmu pengetahuan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan.
8. Seluruh Karyawan Tata Usaha dan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan atas bantuan dan kerjasamanya.

9. Terimakasih terkhusus kepada manusia-manusia yang menemani dan menghiasi kehidupan masa kuliah, Desta Andhinna Oktaviana, Maulyda Sabrina, Dennisa Malya Parahyangan, Lista Yatika Diana, Ria Fitriyani, Mahardika Putri Ayu Lestari, dan Nadhila Putri Andini yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan semangat serta segala bentuk support. Semoga kesehatan, rezeki serta apa yang kalian cita-citakan dan harapan segera tercapai.
10. Terimakasih banyak kepada Demisioner HIMAKU periode 2022-2023 yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas pengalaman, pebelajaran, kebersamaan dan kenangan yang telah kalian berikan, semoga apa yang kalian cita-citakan segera tercapai.
11. Terimakasih banyak kepada Demisioner BEM FEB periode 2023-2024 yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas pengalaman, pebelajaran, kebersamaan dan kenangan yang telah kalian berikan, semoga apa yang kalian cita-citakan segera tercapai.
12. Terimakasih kepada rekan-rekan kelas Akuntansi C Angkatan 2020 yang selama ini telah berbagi pembelajaran, pengalaman serta kenangan yang telah kalian berikan.
13. Dan terakhir, kepada diri sendiri. Amelia Trinita Rahmayanti. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terima kasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba, terima kasih karena memutuskan tidak menyerah di tahun ini. Sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini kamu telah menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun berada, Mel. Apapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dari semua pihak yang telah banyak membantu dalam proses selama ini, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
MOTO DAN PERSEMBAHAN	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR GRAFIK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	13
2.1.2 Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>).....	14
2.1.3 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	15
2.1.4 Fraud Hexagon Theory	17

2.1.5	Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Statement</i>)	21
2.1.6	Target Keuangan (<i>Financial Target</i>)	25
2.1.7	Likuiditas	27
2.1.8	Pergantian Direksi (<i>Change in Director</i>)	28
2.1.9	Pendidikan CEO (CEO Education)	29
2.1.10	Ketidakefektifan Monitoring (<i>Ineffective Monitoring</i>)	29
2.1.11	<i>Whistleblowing System</i>	30
2.1.12	Pergantian Auditor (<i>Change in Auditor</i>)	31
2.1.13	Opini Audit	32
2.1.14	Jumlah Foto CEO (<i>frequent number of CEO's picture</i>)	33
2.1.15	Rangkap Jabatan CEO (<i>CEO Duality</i>)	33
2.1.16	Koneksi Politik	34
2.1.17	Audit Fee	35
2.1.18	Hubungan Antar Variabel	36
2.1.19	Penelitian Terdahulu	44
2.2	Kerangka Berpikir	52
2.2.1	Pengaruh Target Keuangan Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	52
2.2.2	Pengaruh Likuiditas terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	53
2.2.3	Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	54
2.2.4	Pengaruh Pendidikan CEO terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	55
2.2.5	Pengaruh Ketidakefektifan Monitoring terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	56

2.2.6	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	57
2.2.7	Pengaruh Pergantian Auditor terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	58
2.2.8	Pengaruh Opini Audit terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> ...	59
2.2.9	Pengaruh Jumlah Foto CEO terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	60
2.2.10	Pengaruh Rangkap Jabatan CEO terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	60
2.2.11	Pengaruh Koneksi Politik terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	61
2.2.12	Pengaruh Audit Fee terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	62
2.3	Hipotesis.....	65
BAB III METODE PENELITIAN		67
3.1	Metode Penelitian yang digunakan	67
3.2	Operasionalisasi Variabel.....	67
3.2.1	Variabel Bebas (Independent Variabel).....	71
3.2.3	Variabel Terikat (<i>Dependent Variabel</i>)	71
3.3	Populasi dan Sampel	71
3.3.1	Populasi.....	71
3.3.2	Sampel	73
3.4	Jenis Data dan Sumber Data.....	75
3.4.1	Jenis Data.....	75
3.4.2	Sumber Data	75
3.5	Teknik Pengumpulan Data	75
3.6	Teknik Analisis Data	75

3.6.1	Analisis Deskriptif	76
3.6.2	Analisis Verifikatif	77
3.6.3	Pegujian Hipotesis.....	80
3.6.3.1	Uji Parsial	80
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		85
4.1	Hasil Penelitian	85
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	85
4.1.2	Analisis Deskriptif	88
4.1.3	Analisis Verifikatif	118
4.1.4	Hasil Pengujian Hipotesis.....	121
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian	129
4.2.1	Pengaruh Target Keuangan Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> Selama Pandemi Covid-19.....	129
4.2.2	Pengaruh Likuiditas Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> Selama Pandemi Covid-19	130
4.2.3	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> Selama Pandemi Covid-19	131
4.2.4	Pengaruh Pendidikan CEO Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> Selama Pandemi Covid-19.....	132
4.2.5	Pengaruh Ketidakefektifan Monitoring Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> Selama Pandemi Covid-19.....	133
4.2.6	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> Selama Pandemi Covid-19	134
4.2.7	Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap <i>Fraudulent financial Statement</i> Selama Pandemi Covid-19.....	135
4.2.8	Pengaruh Opini Audit Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> Selama Pandemi Covid-19.....	136

4.2.9	Pengaruh Jumlah Foto CEO Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> Selama Pandemi Covid-19.....	137
4.2.10	Pengaruh Rangkap Jabatan Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> Selama Pandemi Covid-19.....	138
4.2.11	Pengaruh Koneksi Politik Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> Selama Pandemi Covid-19.....	139
4.2.12	Pengaruh Audit Fee Terhadap <i>Fraudulent financial statement</i> Selama Pandemi Covid-19	140
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		143
5.1	Kesimpulan.....	143
5.2	Saran.....	144
DAFTAR PUSTAKA		149
LAMPIRAN.....		152

DAFTAR TABEL

Table 1.1 Daftar Perusahaan Sektor Kesehatan di Bursa Efek Indonesia Selama Tahun 2018-2021.....	3
Table 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	43
Table 3.1 Operasionalisasi Variabel	84
Table 3.2 Populasi Penelitian.....	88
Table 3.3 Proses Pemilihan Sampel.....	89
Table 3.4 Daftar Perusahaan Sampel.....	90
Table 4.1 Gambaran Umum Perusahaan	100
Table 4.2 Target Keuangan Sektor Kesehatan.....	103
Table 4.3 Analisis Deskriptif Target Keuangan	104
Table 4.4 Likuiditas Sektor Kesehatan	105
Table 4.5 Analisis Deskriptif Likuiditas	106
Table 4.6 Pergantian Direksi Sektor Kesehatan	107
Table 4.7 Analisis Deskriptif Pergantian Direksi	109
Table 4.8 Analisis Deskriptif Pergantian Direksi	109
Table 4.9 Pendidikan CEO Sektor Kesehatan	110
Table 4.10 Analisis Deskriptif Pendidikan CEO	111
Table 4.11 Analisis Deskriptif Pendidikan CEO	111
Table 4.12 Ketidakefektifan Monitoring Sektor Kesehatan	112
Table 4.13 Analisis Deskriptif Ketidakefektifan Monitoring.....	113
Table 4.14 Whistleblowing System Sektor Kesehatan	115
Table 4.15 Analisis Deskriptif Whistleblowing System.....	116
Table 4.16 Analisis Deskriptif Whistleblowing System.....	116
Table 4.17 Pergantian Auditor Sektor Kesehatan.....	117
Table 4.18 Analisis Deskriptif Pergantian Auditor.....	118
Table 4.19 Analisis Deskriptif Pergantian Auditor.....	119
Table 4.20 Opini Audit Sektor Kesehatan	120
Table 4.21 Analisis Deskriptif Opini Audit.....	121
Table 4.22 Analisis Deskriptif Opini Audit.....	121

Table 4.23 Jumlah Foto CEO Sektor Kesehatan	122
Table 4.24 Analisis Deskriptif Jumlah Foto CEO	123
Table 4.25 Rangkap Jabatan Sektor Kesehatan	124
Table 4.26 Analisis Deskriptif Rangkap Jabatan	126
Table 4.27 Analisis Deskriptif Rangkap Jabatan	126
Table 4.28 Koneksi Politik Sektor Kesehatan	127
Table 4.29 Analisis Deskriptif Koneksi Politik	128
Table 4.30 Analisis Deskriptif Koneksi Politik	128
Table 4.31 Audit Fee Sektor Kesehatan	129
Table 4.32 Analisis Deskriptif Audit Fee	130
Table 4.33 Fraudulent Financial Statement Sektor Kesehatan	131
Table 4.34 Analisis Deskriptif Fraudulent Financial Statement	133
Table 4.35 Analisis Deskriptif Fraudulent Financial Statement	133
Table 4.36 Overall Model fit	134
Table 4.37 Hosmer and Lemeshows Test	135
Table 4.38 Model Summary	136
Table 4.39 Uji Wald.....	137

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Hexagon Theory.....	19
Gambar 2.2 Paradigma Penelitian.....	63

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Peningkatan Indikasi Kecurangan.....	4
---	---