

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

PENGARUH TARGET KEUANGAN, KETIDAKEFEKTIVITAS PENGAWASAN, DAN TOTAL AKRUAL TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

**(Studi Pada Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik Yang Terdaftar
Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017-2020)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Meraih Gelar Sarjana Akuntansi Syariah**



Oleh:

NANDA RESTIANA

NIM: 503180014

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN THAHA SAIFUDDIN JAMBI**

2022

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

PENGARUH TARGET KEUANGAN, KETIDAKEFEKTIVITAS PENGAWASAN, DAN TOTAL AKRUAL TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

**(Studi Pada Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik Yang Terdaftar
Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017-2020)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Meraih Gelar Sarjana Akuntansi Syariah**



Oleh:

NANDA RESTIANA

NIM: 503180014

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN THAHA SAIFUDDIN JAMBI**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunha Jambi

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan bawah ini:

Nama : Nanda Restiana
NIM : 503180014
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Akuntansi Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul: **“Pengaruh Target Keuangan, Ketidakefektivitas Pengawasan, Dan Total AkruaI Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan”** adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari Skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan Saya tidak benar, maka Saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku (dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanannya).

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan bilamana diperlukan.

Jambi, 07 Juli 2022

Pembuat Pernyataan,



Nanda Restiana
503180014

Jambi, 07/Juli/2022

Pembimbing I : Drs. Arsa, M. HI
Pembimbing II: Muhammad Subhan, S.Ag., M.E
Alamat : Jalan Arif Rahman Hakim No. 1 Telanaipura Jambi 36122
Website : <https://febi.uinjambi.ac.id>

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi
Di-
Jambi

NOTA DINAS

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara Nanda Restiana NIM: 503180014 yang berjudul **“Pengaruh Target Keuangan, Ketidakefektivitas Pengawasan, Dan Total Akrual Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan”** telah disetujui dan dapat diajukan untuk dimunaqasahkan untuk melengkapi tugas dan memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.

Maka dengan ini kami mengajukan skripsi tersebut agar dapat diterima dengan baik. Demikian nota dinas ini kami buat, kami ucapkan terimakasih. Semoga bermanfaat bagi kepentingan agama, nusa dan bangsa.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

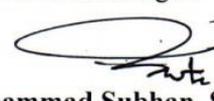
Yang menyatakan,

Dosen Pembimbing I



Drs. Arsa, M. HI
NIP. 196212291993021001

Dosen Pembimbing II



Muhammad Subhan, S.Ag., M.E
NIP. 197411202014111001

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:
1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sultha Jambi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTHAN THAHA SAIFUDDIN JAMBI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Arif Rahman Hakim No.1 Telanaipura Jambi 36122 Telp./Fax: (0741) 65600 Website: febi-
iainstsjambi.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : B-103 /D.V/PP.00.03 / 004/2022

Skripsi dengan judul "Pengaruh Target Keuangan, Ketidakefektifitas Pengawasan, Dan Total Aktual Terhadap Kecurangan laporan Keuangan".

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nanda Restiana

NIM : 5031180014

Tanggal ujian skripsi : 30 Agustus 2022

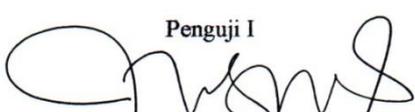
Nilai munaqasyah : 75,55 (B+)

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sarjana Strata Satu (S.1) UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.

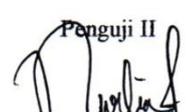
Tim Munaqasyah / Tim Penguji
Ketua Sidang


Dr. A.A. Miftah, M.Ag
NIP. 19731125 199603 1 001

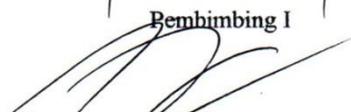
Penguji I


Dr. H. Eja Armaz Hardi, Lc., M.A
NIP. 19850412 201503 1 005

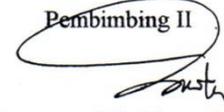
Penguji II


Nurlia Fusfita, M.Ec.Dev
NIP. 19890807 201903 2 010

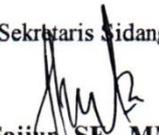
Pembimbing I


Drs. Arsa, M.H.I
NIP. 19621229 199302 1 001

Pembimbing II

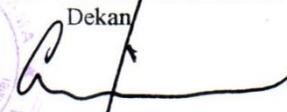

Muhammad Subhan, S.Ag., M.E
NIP. 19741120 201411 1 001

Sekretaris Sidang


Saijun, SE., MM
NIP. 2012108802

Jambi, 07 September 2022

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi
Dekan


Dr. A.A. Miftah, M.Ag
NIP. 19731125 199603 1 001



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:
1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sultha Jambi

MOTTO

وَيْلٌ لِّلْمُطَفِّفِينَ, الَّذِينَ إِذَا اكْتَالُوا عَلَى النَّاسِ يَسْتَوْفُونَ, وَإِذَا كَالُوهُمْ أَوْ وَزَنُوهُمْ يُخْسِرُونَ ط

Artinya : Kecelakaan besarlah bagi orang-orang yang curang, (yaitu) orang-orang yang apabila menerima takaran dari orang lain mereka minta dipenuhi, dan apabila mereka menakar atau menimbang untuk orang lain, mereka mengurangi. (Q.S. Al-Mutaffifin 83:1-3)¹

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

¹ Kementerian Agama Republik Indonesia Al-Qur'an Dan Terjemahannya (Banten: CV. Alfatih Berkah Cipta, 2012), hlm. 3.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil 'aalamiin

Sujud syukur saya sembahkan kepada Allah SWT atas kasih dan sayang yang telah memberikan kekuatan dalam, membekali saya dengan berfikir, beriman dan bersabar dalam kelancaran untuk menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa shalawat dan salam saya hanturkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada kedua orangtua yang sangat saya hormati, kasihi, dan cintai Ayahanda Zulfan dan Ibunda Yulinar. Terima kasih atas do'a, kasih sayang, motivasi, dukungannya baik moril maupun materi, serta pengorbanan yang tiada henti, sehingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, panjang umur dan keberkahan dunia akhirat kepada beliau. Teruntuk kakak kesayangan saya Devi Yuli Zufliana S.Pd dan ncu tersayang Neneng Suryani S.Pd terima kasih untuk segala kasih sayang, dukungan dan do'anya.

Tak lupa pula saya ucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada Dosen Pembimbing I (Bapak Drs. Arsa, M. H.I) dan Dosen Pembimbing II (Bapak Muhammad Subhan, S.Ag., M.E) atas segala ilmu dan bimbingannya dalam penyelesaian skripsi ini.

Untuk sahabat tersayang saya dari MTs sampai Sekarang yaitu Misbahturrahmi terima kasih telah memberi semangat dan dukungan selama kuliah. Selanjutnya terimakasih kepada Grup "Sat Set Girls" yaitu: Anisa Syafitri, Hasanah, Dea Agnes Efria, Sinta Noista, Farin Maulida Hasana yang sudah menjadi sahabat dan keluarga selama kuliah. Serta kepada teman-teman Akuntansi Syariah A yang terus memberi pembelajaran dan semangat selama perkuliahan.

Semoga kita semua dalam Ridho-Nya dan menjadi amal baik dan mendapat ganjaran yang setimpal dari Allah SWT. Aamiin yaarobbal 'aalamiin.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh target keuangan, ketidakefektifitas pengawasan, dan total akrual terhadap kecurangan laporan keuangan. Variabel independen yang digunakan yaitu target keuangan dengan proksi *return on asset*, ketidakefektifitas pengawasan dengan proksi rasio komisaris, dan total akrual dengan proksi rasio total akrual. Variabel dependen yang digunakan ialah kecurangan laporan keuangan.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan sektor transportasi dan logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020. Sampel dipilih dengan menggunakan *purpose sampling*. Pada penelitian ini terdapat 12 perusahaan dengan periode penelitian 4 tahun dan sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 48. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi berganda data panel yang diolah dengan menggunakan Eviews 10 dan Microsoft Excel 2016.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa target keuangan dengan proksi *return on asset* memiliki pengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan, ketidakefektifitas pengawasan dengan proksi rasio komisaris tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, total akrual dengan proksi rasio total akrual tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: target keuangan, ketidakefektifitas pengawasan, total akrual, kecurangan laporan keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of financial targets, ineffectiveness of supervision, and total accruals on financial statement fraud. The independent variables used are financial targets by proxy for return on assets, ineffectiveness of supervision by proxy for the ratio of commissioners, and total accruals by proxy for the ratio of total accruals. The dependent variable used is financial statement fraud.

The population in this study are all companies in the transportation and logistics sector listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2020 period. The sample was selected using purpose sampling. In this study there were 12 companies with a research period of 4 years and the sample used in this study amounted to 48. The analytical method used in this study was multiple regression panel data which was processed using Eviews 10 and Microsoft Excel 2016.

The results of this study indicate that financial targets with a return on assets proxy have a negative effect on financial statement fraud, the ineffectiveness of supervision with commissioners' ratio proxies has no effect on financial statement fraud, total accruals with a total accrual ratio proxy have no effect on financial statement fraud.

Keywords: financial targets, ineffective supervision, total accruals, fraudulent financial statements.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang memperbanyak sebagai dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunan Jambi

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobil'alamin, segala puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas limpahan rahmat dan bimbingan-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik. Tidak lupa pula Shalawat dan salam peneliti sampaikan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini berjudul “Pengaruh Target Keuangan, Ketidakefektivitas Pengawasan, dan Total Akrual Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan”

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari bantuan segala pihak, pada kesempatan ini dengan setulus hati peneliti mengucapkan terimah kasih kepada:

1. Bapak Drs. Arsa, M. H.I., selaku dosen pembimbing I dan Bapak Muhammad Subhan, S.Ag., M.E., selaku dosen pembimbing II, yang telah banyak memberi arahan, masukan serta terus meluangkan waktu dan tenaga dalam proses membimbing peneliti untu menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Suaidi Asy'ari, M.A., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.
3. Bapak Dr. A.A. Miftah, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.
4. Ibu Dr. Rafidah, S.E., M.E.I., selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.
5. Ibu Titin Agustin Nengsih S.Si., M.Si., Ph.D., selaku Wakil Dekan II Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, serta Bapak Dr. Sucipto, M.A selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
6. Ibu Mellya Embun Baining, S.E., M.E.I., selaku Ketua Prodi Akuntansi Syariah dan Bapak Erwin Saputra Siregar, S.E.I., M.E., selaku Sekretaris Prodi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.
7. Bapak Drs. H. Maulana Yusuf, M.Ag., selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan masukan dan bimbingan atas kegiatan perkuliahan

peneliti.

8. Bapak dan ibu dosen yang telah memberikan materi perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.

9. Seluruh Staff Pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.

Disamping itu, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Maka dari itu, apabila terdapat kesalahan, mohon dimaafkan. Sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun supaya bisa menjadi catatan untuk kedepan yang lebih baik.

Jambi, 07 Juli 2022

Penulis

Nanda Restiana
503180014

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sulthan Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sulthan Jambi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Rumusan Masalah	6
E. Tujuan Penelitian	7
F. Manfaat Penelitian	7
G. Sistematika Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
PENELITIAN	
A. Kajian Pustaka.....	10
B. Studi Relevan.....	19
C. Kerangka Pemikiran	26
D. Hipotesis Penelitian.....	29

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suntha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suntha Jambi

E. Hipotesis Statistik	30
------------------------------	----

BAB III METODE PENELITIAN

A. Objek Penelitian	31
B. Jenis Penelitian	31
C. Jenis dan Sumber Data	31
D. Populasi dan Sampel.....	32
E. Teknik Pengumpulan Data	34
F. Definisi Operasional Variabel	34
G. Metode Analisis Data	37

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	43
B. Hasil Penelitian.....	48
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	58

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	61
B. Implikasi	61
C. Saran	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Laba Rugi PT Garuda Indonesia Tbk Tahun 2017-2020.....	5
Tabel 2. Fraud yang paling merugikan di Indonesia.....	14
Tabel 3. Penelitian Terdahulu	20
Tabel 4. Proses Purposive Sampling.....	32
Tabel 5. Daftar Sampel Penelitian	33
Tabel 6. Rekapitulasi Pengukuran Variabel Independen	36
Tabel 7. Hasil Estimasi Common Effect Model	48
Tabel 8. Hasil Estimasi Fixed Effect Model	49
Tabel 9. Hasil Estimasi Random Effect Model.....	50
Tabel 10. Hasil Uji Chow.....	52
Tabel 11. Hasil Uji Multikolinearitas.....	54
Tabel 12. Uji Heterokedastisitas	54
Tabel 13. Hasil Uji Koefisien determinasi.....	55
Tabel 14. Hasil Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t)	56
Tabel 15. Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	57

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Fraud Yang Paling Banyak Terjadi Di Indonesia	13
Gambar 2. Fraud Triangle	17
Gambar 3. Kerangka Penelitian	27

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunan Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagai bahan dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunan Jambi



BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Laporan keuangan adalah catatan yang berisi informasi tentang keuangan suatu perusahaan pada periode tertentu, dan digunakan menggambarkan kinerja perusahaan selama periode tertentu.²

Menurut Standar Akuntansi Keuangan (SAK) laporan keuangan adalah bagian dari proses pelaporan keuangan yang lengkap biasanya meliputi neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan posisi keuangan yang dapat disajikan dalam berbagai cara, misalnya: sebagai laporan arus kas, atau laporan arus kas, catatan dan laporan lain serta materi penjelasan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.³

The Statement of Financial Accounting Concept (SFAC) Nomor 1 menyebutkan bahwa informasi laba merupakan komponen laporan keuangan yang disediakan dengan tujuan membantu menyediakan informasi untuk menilai kinerja manajemen, mengestimasi kemampuan laba yang *representative* dalam jangka panjang dan menaksir resiko dalam investasi atau kredit.⁴

Dalam penyajian laporan keuangan perusahaan tidak menutup kemungkinan adanya salah saji akibat kesalahan atau kecurangan atas perlakuan manajer. Salah saji dalam laporan keuangan berdampak menurunkan tingkat kepercayaan pengguna laporan keuangan dan dapat merugikan pemangku kepentingan seperti pemberi pinjaman, pemasok, karyawan, pelanggan, investor, publik, dan pemerintah.

ACFE Association of certified fraud examiners adalah sebuah organisasi/ lembaga anti fraud terbesar di dunia yang memberikan pendidikan serta pelatihan bagi para auditor forensic. ACFE (yang berpusat di Austin, Texas) menawarkan

² V.Wiratna, Sujarweni, *Pengantar Akuntansi* (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2016), hlm. 53.

³ Ibid.

⁴ Desak Nyoman Sri Werastuti, dkk. *Analisis Laporan Keuangan* (Bandung: CV. Media Sains Indonesia, Februari 2022), hlm. 216.

program sertifikasi bagi para individu yang memang tertarik untuk menjadi seorang pemeriksa kecurangan yang berserifikat (CFE).⁵

Associations of certified fraud examiners (ACFE) merupakan lembaga yang rutin untuk melakukan survei terhadap perkembangan fraud dan setiap dua tahun sekali menerbitkan *Report to The Nations* sebagai acuan bagi praktisi Anti-Fraud dalam proses penanggulangan praktik fraud.⁶

Definisi kecurangan (*fraud*) adalah sebagai berikut:

“the intentional use of deceit, a trick or some dishonest means to deprive another of his money, property or legal right, either as a cause of action or as fatal element in the action itself”

(suatu kegiatan yang sengaja dilakukan untuk menipu atau membohongi, sebuah metode atau cara yang tidak dilakukan secara jujur untuk mengambil atau menghilangkan uang, harta, hak kepemilikan orang lain yang sah, baik karena suatu perbuatan atau akibat yang fatal dari perbuatan itu sendiri).⁷

Dalam hubungannya dengan pemeriksaan atas laporan keuangan, *fraud* didefinisikan sebagai *an intentional misstatement of financial statements* atau salah saji yang disengaja dalam laporan keuangan.⁸

Istilah kecurangan tidak terlepas dari perkembangan dunia bisnis. Isu-isu suap, penggelapan uang, pencucian uang, maupun pencurian produk hanya merupakan segelintir contoh dari sejumlah kasus yang pernah terjadi. Statement of Auditing Standards Nomor 99 mendefinisikan fraud sebagai tindakan kesengajaan untuk menghasilkan salah saji materiil dalam laporan keuangan.⁹

Fraud merupakan segala bentuk perbuatan penipuan, menyembunyi atau pelanggaran kepercayaan dalam bentuk dari kecurangan laporan keuangan, penyalahgunaan aset, dan korupsi yang memunculkan risiko keuangan dalam

⁵ Alexander, Thian, *Dasar-Dasar Auditing, Integritas and Comprehensive Edition* (Yogyakarta: ANDI, 2021), hlm. 3.

⁶ Nurkholis dan Moh. Khusaini, *Penganggaran Sektor Publik* (Malang: UB Press, Cetakan Pertama, Januari 2019), hlm. 166.

⁷ Dien Noviany Rahmatika, *Fraud Auditing Kajian Teoritis Dan Empiris* (Yogyakarta: CV Budi Utama, Cetakan Pertama Mei 2020), hlm. 14.

⁸ Ibid, hlm. 15.

⁹ Early Ridho Kismawandi, Uun Dwi Al Mudatsir, Abdul Hamid, *Fraud Pada Lembaga Keuangan Dan Non Keuangan* (Depok: PT Raja Grafindo Persada, Cetakan Ke-1, 2020), hlm. 1.

lembaga. Fraud adalah berbagai sarana yang dapat direncanakan oleh manusia yang menggunakan kecerdasannya untuk mengambil keuntungan dari pihak lainnya dengan memberi saran yang menyesatkan atau menutupi kebenaran.¹⁰

Kecurangan laporan keuangan adalah upaya yang disengaja oleh suatu perusahaan untuk menipu dan mengecoh pengguna laporan keuangan, khususnya investor dan kreditor, dengan memberikan dan memanipulasi nilai material laporan keuangan. Fraud dalam laporan keuangan menyebabkan laporan keuangan tidak dapat diandalkan karena penyajiannya tidak jujur dan juga terdapat unsur-unsur yang menyesatkan pemakai dalam pengambilan keputusan.

Dalam pandangan Islam, Islam sangat menolak adanya semua tindakan kecurangan karena pada prinsipnya terjadi kemudharatan yang akan merugikan semua pihak. Karena dalam Islam, kecurangan merupakan salah satu sifat tercela. Ayat yang menjadi dasar larangan melakukan kecurangan Al-Qur'an Surat Al-Muthaffin ayat 1-6, yang artinya "Kecelakaan besarlah bagi orang-orang yang curang. (Yaitu) orang-orang yang apabila menerima takaran dari orang lain, mereka minta dipenuhi. Dan apabila mereka menakar atau menimbang untuk orang lain, mereka mengurangi. Tidakkah orang-orang itu yakin bahwa sesungguhnya mereka akan dibangkitkan. Pada suatu hari yang besar. (Yaitu) hari (ketika) manusia berdiri menghadap Rabb semesta alam".¹¹

Kesimpulan dari ayat Al Qur'an tersebut apabila seseorang diberi amanah jabatan khususnya di posisi accounting dari level staff maupun manager seharusnya amanah tanpa melakukan kecurangan pelaporan keuangan sehingga seharusnya amanah tanpa melakukan kecurangan pelaporan keuangan sehingga pelaporan keuangan sehingga kualitas laporan keuangan yang akurat.

Berdasarkan Standar of Auditing Standard (SAS) No. 99 mengenalkan konsep *Fraud Triangle* sebagai penyebab dari terjadinya *fraud*. Tindakan kecurangan terjadi karena adanya seperangkat kondisi yang kondusif bagi terjadinya tindakan tersebut.¹²

¹⁰ Sri Dewi Anggadini dan Adeh Ratna Komala, *Akuntansi Syariah Peluang Dan Tantangan* (Bandung: Rekayasa Sains, Oktober 2017 Edisi Revisi), hlm. 334.

¹¹ Ibid, hlm 330.

¹² Rahmatika. *Fraud Auditing Kajian Teoritis Dan Empiris*. hlm. 16.

Teori fraud yang pertama yaitu teori fraud triangle dikemukakan oleh Donald Rey Cressey yang dikenal dengan istilah segitiga fraud. Pada teori ini Cressey mengemukakan bahwa ada tiga hal yang menjadi motivasi orang untuk melakukan fraud, yaitu pressure, opportunity, dan rationalization.¹³

Di Indonesia, diantaranya ialah kasus manipulasi laporan keuangan PT Garuda Indonesia untuk tahun buku 2018. Dalam laporan keuangan tersebut, Garuda Indonesia Group membukukan laba bersih sebesar USD 809.846 atau setara Rp 11, 33 Miliar (asumsi kurs Rp 14.481 per dolar AS). Angka ini melonjak dibandingkan dengan 2017 yang menderita rugi sebesar USD 216.582.416 atau sebesar Rp 2.923.862.616.000. Setelah perjalanan panjang, akhirnya Garuda Indonesia dikenakan sanksi dari berbagai pihak. Selain Garuda, sanksi juga diterima oleh auditor laporan keuangan Garuda Indonesia dari Menteri Keuangan Sry Mulyani dengan pembekuan izin selama 12 bulan.¹⁴

PT Garuda Indonesia dinyatakan melakukan pelanggaran Peraturan Otoritas jasa Keuangan (OJK) Nomor 29/PJOK.04/2016 tentang laporan tahunan emiten atau perusahaan publik dan diberikan sanksi administrative berupa denda sebesar Rp 100 Juta. OJK juga memberikan sanksi kepada jajaran direksi dan komisaris dari PT Garuda Indonesia dengan mengharuskan patungan untuk membayar denda Rp 100 juta. Selain sanksi dari kementerian keuangan dan juga Otoritas Jasa Keuangan, Garuda Indonesia juga kembali diberikan sanksi oleh Bursa Efek Indonesia. Adapun sanksi tersebut salah satunya memberikan sanksi sebesar Rp 250 juta kepada maskapai berlambang burung garuda itu.¹⁵

Setelah PT Garuda Indonesia dinyatakan melakukan pelanggaran, maka PT Garuda Indonesia membuat restatement (menyajikan ulang) laporan keuangannya tahun buku 2018, yang ternyata menderita rugi sebesar USD 231.156.005 atau sebesar Rp 3.236.184.070.000.

¹³ Eko Sudarmanto, dkk. *Good Corporate Governance (GCG)* (Yayasan Kita Menulis, Maret 2021), hlm. 152.

¹⁴ Haryono Umar, dkk. *The New Strategy in Combating Corruption* (Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, Cetakan Ke-1 Desember 2021), hlm. 32.

¹⁵ Ibid, hlm. 33.

Tabel 1

Laba Rugi PT Garuda Indonesia Tbk Tahun 2017-2020

No	Tahun Buku	Laba (Rugi) Yang Dapat Diatribusikan
1	2017	(USD 216.582.416 / Rp 2.934.258.571.968)
2	2018	USD 809.846 / Rp 11.727.379.926
3	2019	USD 6.986.140 / Rp 97.114.332.140
4	2020	(USD 2.443.042.762 / Rp 34.459.107.410)

Sumber: idx.co.id

Melihat banyaknya kasus kecurangan laporan keuangan yang terjadi, maka peneliti memilih *Fraud Triangle Theory* untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

Penelitian Fuad Sabat Adrian Kayoi, menunjukkan bahwa ada pengaruh yang signifikan antara *financial target* terhadap kecurangan laporan keuangan.¹⁶ Sedangkan penelitian Fitri Damayani dkk., menunjukkan bahwa financial target tidak berpengaruh signifikan terhadap financial statement fraud.¹⁷

Penelitian Megawati Ch Jamil dan Siska Priyandani Yudowati, menunjukkan bahwa ineffective monitoring berpengaruh terhadap kecurangan.¹⁸ Sedangkan Penelitian Fitri Fuad Sabat Adrian Kayoi menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh yang signifikan terhadap antara ineffective monitoring terhadap kecurangan laporan keuangan.¹⁹

Penelitian Esterine Puspita dewi dan Partogian Sormin, menunjukkan bahwa total aset akrual berpengaruh positif dan signifikan pada financial statement fraud.²⁰

¹⁶ Fuad Sabat Adrian Kayoi, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Ditinjau Dari Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017", Jurnal Akuntansi, Vol. 8 No. 4 (2019), hlm. 9.

¹⁷ Erni Luxi D. Purba Dan Samuel Putra, "Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2013-2015", Vol. 5 No. 1, (2017), hlm. 93.

¹⁸ Megawati Ch Jamil Dan Siska Priyandani Yudowati, "Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan," Jurnal Manajemen, Vol. 6 No. 2, (2019), hlm. 3172.

¹⁹ Fuad Sabat Adrian Kayoi, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Ditinjau Dari Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017," Jurnal Akuntansi, Vol. 8 No. 4 (2019), hlm. 10.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka peneliti memilih judul **“Pengaruh Target Keuangan, Ketidakefektivitas Pengawasan, dan Total AkruaI Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.”**

B. Identifikasi Masalah

Dari latar belakang diatas dapat diidentifikasi masalah dalam penelitian ini yaitu adanya salah saji dalam penyajian laporan keuangan perusahaan yang dikarenakan dari kekeliruan atau kecurangan atas perlakuan manajer. Salah satu kasus kecurangan laporan keuangan yang terjadi di Indonesia yaitu manipulasi laporan keuangan Garuda Indonesia pada tahun buku 2018.

C. Batasan Masalah

Agar penelitian ini lebih terarah, terfokus, serta menghindari pembahasan menjadi terlalu luas, maka peneliti membatasi penelitian ini. Adapun batasan penelitian ini, peneliti menggunakan teori Fraud Triangle dengan faktor pressure dengan proksi target keuangan, opportunity dengan proksi ketidakefektivitas pengawasan, dan rasionalization dengan proksi total akrual.

D. Rumusan Masalah

Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu, sebagai berikut:

1. Apakah target keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan?
2. Apakah ketidakefektivitas pengawasan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan?
3. Apakah total akrual berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan?
4. Apakah target keuangan, ketidakefektivitas pengawasan, dan total akrual berpengaruh secara simultan terhadap kecurangan laporan keuangan?

²⁰ Esterine Puspitadewi Dan Partogian Sormin, "Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016)," Akuntansi, Vol. 12 No. 2, hlm. 158.



E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, maka tujuan dalam penelitian ini yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh target keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan.
2. Untuk mengetahui pengaruh ketidakefektifitas pengawasan terhadap kecurangan laporan keuangan.
3. Untuk mengetahui pengaruh total akrual terhadap kecurangan laporan keuangan.
4. Untuk mengetahui pengaruh target keuangan, ketidakefektifitas pengawasan, dan total akrual secara simultan terhadap kecurangan laporan keuangan.

F. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang ingin dikemukakan dalam penelitian ini yaitu, sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti

Peneliti dapat memperoleh gambaran untuk memahami lebih lanjut mengenai pengaruh target keuangan, ketidakefektifitas pengawasan, dan total akrual terhadap kecurangan laporan keuangan dan untuk memperoleh gelar akuntansi.
2. Bagi FEBI UIN STS Jambi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dipergunakan sebagai bahan kajian ilmu dan memperkaya literatur penelitian yang berkaitan dengan bidang laporan keuangan.
3. Bagi Auditor Dan Kantor Akuntan Publik (KAP)

Membantu dalam upaya meningkatkan efektifitas dan efisiensi proses laporan keuangan dengan memahami pengaruh change in directors dan frekuensi kemunculan gambar CEO terhadap financial statement fraud. Sehingga kecurangan laporan keuangan dapat ditekan seminimal mungkin.
4. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wacana bagi peneliti yang ingin mengembangkan tema financial statement fraud.

Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan peneliti dalam melakukan penelitian, maka peneliti menyusun sistematika penulisan yang terdiri dari Lima Bab yaitu:

BAB I

Pendahuluan

Dalam bab ini berisi tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II

Kajian Pustaka, Kerangka Pemikiran, Hipotesis Penelitian

Dalam bab ini peneliti menguraikan teori-teori berdasarkan pendekatan secara mendetail mengenai masalah penelitian yang pernah dilakukan oleh peneliti sebelumnya. Selain itu, bab ini juga memuat kerangka pemikiran dan hipotesis atau jawaban sementara terhadap pertanyaan-pertanyaan mengenai penelitian.

BAB III

Metode Penelitian

Dalam bab ini membahas tentang metode yang digunakan dalam penelitian ini yang meliputi objek penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data serta metode analisis data.

BAB IV

Hasil Penelitian dan Pembahasan

Dalam bab ini membahas tentang hasil penelitian yang akan diteliti oleh peneliti mengenai pengaruh target keuangan, ketidakefektifitas pengawasan, dan total akrual terhadap kecurangan laporan keuangan.

BAB V

Penutup

Dalam bab ini peneliti memaparkan kesimpulan dari hasil penelitian dan juga saran dilengkapi dengan daftar pustaka, lampiran dan curriculum vitae peneliti.

@ Hak cipta milik UIN Sutha Jambi

State Islamic University of Suthan Thaha Saifuddin Jambi



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUTHAN THAHA SAIFUDDIN
J A M B I

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

BAB II

KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN

A. Kajian Pustaka

1. Agency Theory (Teori Agensi)

Definisi teori keagenan sebagai hubungan antara agen (manajemen) dengan principal (pemilik usaha. Dalam hubungan keagenan terdapat suatu kontrak dimana principal memerintah agen untuk melakukan suatu jasa atas nama principal dan memberi wewenang kepada agen tersebut membuat keputusan.²¹

Agency theory memiliki asumsi bahwa individu bertindak demi kepentingannya sendiri sehingga menimbulkan konflik kepentingan antara principal dan agent. Pihak principal termotivasi mengadakan kontrak untuk mensejahterakan dirinya dengan profitabilitas yang selalu meningkat. Agent termotivasi untuk memaksimalkan pemenuhan kebutuhan ekonomi dan psikologisnya, antara lain dalam memperoleh investasi, pinjaman, maupun kontrak kompensasi.

2. Fraud

Kasus fraud terutama yang terjadi pada laporan keuangan merupakan kasus yang sudah tidak asing lagi bagi banyak pihak. Dampak yang terjadi dari kasus kecurangan laporan keuangan dapat merusak kredibilitas perusahaan kepada pihak-pihak yang berkepentingan.

Istilah Kecurangan (*fraud*) ini sudah ada sejak dulu. Di Indonesia sendiri istilah *fraud* belum diketahui secara luas. Fraud dapat diartikan dengan sebuah tindakan yang disengaja untuk melanggar ketentuan internal mencakup kebijakan, sitem serta prosedur yang memiliki dampak merugikan. Masyarakat lebih cenderung pada istilah korupsi untuk sebuah

²¹ Harnoviandah, Ana Sopanah, Rida Perwita, *Isu Kontemporer Akuntansi Publik* (Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2020), hlm. 278.

penyelewengan maupun penyalahgunaan kekuasaan. Istilah *fraud* dan korupsi sendiri saling berkaitan karena keduanya mengarah pada tindakan pidana.

Akan tetapi konteks *fraud* lebih luas dibandingkan dengan korupsi. Korupsi sendiri dikategorikan dalam salah satu kejahatan luas biasa (extraordinary crime), karena korupsi ini menimbulkan kerugian. Korupsi di sektor swasta (perusahaan) ini bisa menimbulkan kehancuran atas perusahaan tersebut. *Fraud* sebagai dampak dari sikap mementingkan diri sendiri.²²

Skandal *fraud* tidak hanya terjadi di luar negeri tetapi di Indonesia juga banyak terjadi skandal *fraud* yang merugikan negara. Skandal *fraud* yang ada di Indonesia sebagian besar adalah kasus yang bersumber dari laporan Badan Pemeriksa Keuangan. Di Indonesia kasus *fraud* tidak dibedakan menjadi menjadi tiga kategori yaitu korupsi, penggelapan aset dan manipulasi laporan keuangan. Tatami semua kasus yang terjadi dalam tiga kategori tersebut di istilahkan sebagai Tindakan Pidana Korupsi yang disingkat Tipikor.²³

Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) yang merupakan organisasi terbesar anti-fraud di dunia dan penyedia utama pelatihan anti-fraud dan pendidikan menjelaskan fraud dalam arti luas melingkupi kejahatan apapun yang bertujuan untuk mendapatkan keuntungan dengan menggunakan penipuan sebagai modus operasi utama. Lebih spesifik, Black's Law Dictionary mendefinisikan fraud sebagai suatu penyajian yang keliru sebagai suatu perbuatan yang disengaja untuk menipu atau membohongi, suatu tipu daya atau berbagai cara lain yang tidak jujur untuk mengambil atau menghilangkan uang, harta, hak yang sah milik orang lain.

Menurut ACFE, mendefinisikan fraud tidak hanya tentang penipuan laporan keuangan dan penyelewengan aset, tetapi juga tentang korupsi. Korupsi yang dimaksud adalah konflik kepentingan (*conflict of interest*),

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

²² Silviana Pebruary dkk, *Pencegahan Fraud Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah* Yogyakarta: Grup Penerbitan CV Budi Utama, 2020 Cetakan Pertama), hlm. 1.

²³ Ibid, hlm. 2.

suap (*bribery*), pemberian ilegal (*illegal gratuity*), dan pemerasan ekonomi (*economics extortion*).²⁴

ACFE mengklasifikasikan fraud dengan skema fraud tree di mana fraud memiliki tiga cabang utama, yaitu korupsi, penyalahgunaan aset dan fraud laporan keuangan. Korupsi memiliki cabang utama yaitu benturan kepentingan (*conflict of interest*), penyuapan (*bribery*), gratifikasi (*illegal gratuities*), dan economic exortion.

Selanjutnya penyalahgunaan aset yang dapat diartikan sebagai pengambilan aset dengan cara yang ilegal atau tidak sah. Penyalahgunaan aset dalam bentuk kas biasanya dilakukan dalam tida bentuk, yaitu skimming atau uang diambil sebelum masuk ke perusahaan secara fisik, larceny atau uang sudah masuk secara fisik ke perusahaan kemudian diambil dan fraudulent disbursement atau pencurian dengan cara membuat pengeluaran yang tidak sah.

Lalu fraud laporan keuangan yang berupa salah saji pada laporan keuangan. Terdapat dua jenis fraud pada bagian ini. Pertama, menyajikan aset atau pendapatan lebih tinggi dari kondisi sebenarnya (*asset/revenue overstatement*) dan yang kedua menyajikan aset atau pendapatan lebih rendah dari kondisi sebenarnya (*asset/revenue understatements*).

ACFE menyatakan penyimpangan yang berhubungan dengan jabatan (*occupational fraud*) diklasifikasikan menjadi tiga kelompok besar (*fraud tree*) yaitu:

- a. Penyalahgunaan aset (*asset misappropriation*), contohnya pencurian inventaris, persediaan, uang kas, pemalsuan faktur/bukti pengeluaran, pengeluaran ganda, kecurangan dalam piutang dan gaji.
- b. Laporan yang menyesatkan (*fraudulent statement*) dengan tujuan agar mendapatkan laba tidak wajar, melalui pendapatan fiktif/dicatat lebih tinggi, menyembunyian utang dan biaya, penilaian aset tidak wajar, dan biaya kurang dicatat.

²⁴ Anggraini dan Komala. *Akuntansi Syariah Peluang Dan Tantangan*. hlm. 334.

- c. Korupsi, seperti konflik kepentingan, penyuapan, gratifikasi illegal, dan pemerasan.²⁵

Berdasarkan hasil survei yang dilakukan oleh ACFE Indonesia Chapter (2019) menunjukkan bahwa fraud yang paling banyak terjadi di Indonesia adalah Korupsi dengan persentase 64,4%. Jenis fraud selanjutnya adalah penyalahgunaan Aset/kekayaan negara dan perusahaan dengan persentase 28,9%. Dan yang terakhir yaitu fraud laporan keuangan sebesar 6,7%.

Gambar 1

Fraud yang paling banyak terjadi di Indonesia²⁶



Sumber: ACFE Indonesia Chapter 2019

Selanjutnya, survei fraud Indonesia 2019 menunjukkan bahwa fraud yang paling merugikan di Indonesia yaitu korupsi. Secara berurutan sebanyak 167 responden atau 69.9% menyatakan bahwa korupsi merupakan tindakan fraud yang paling merugikan di Indonesia. Urutan berikutnya sebanyak responden atau 20.9% menyatakan penyalahgunaan aset/kekayaan negara dan perusahaan yang menyebabkan kerugian. Sedangkan yang ketiga sebanyak 22 responden atau 9.2% menyatakan fraud laporan keuangan yang menyebabkan kerugian.

²⁵ Rahmatika. *Fraud Auditing Kajian Teoritis Dan Empiris*. hlm. 1.

²⁶ ACFE Indonesia Chapter, *Survei Fraud Indonesia 2019* (Jakarta: ACFE Indonesia Chapter, 2020), hlm. 15.

Tabel 2

Fraud yang paling merugikan di Indonesia ²⁷

No.	Jenis Fraud	Jumlah Kasus	Persentase
1.	Fraud Laporan Keuangan	22	9.2%
2.	Korupsi	167	69.9%
3.	Penyalahgunaan aset/kekayaan negara dan perusahaan	50	20.9%

Sumber: ACFE Indonesia Chapter 2019

3. Kecurangan Laporan Keuangan (*Financial Statement Fraud*)

Komponen laporan keuangan yang diterapkan di Indonesia sudah semakin komprehensif. Namun, ada banyak celah dalam laporan keuangan yang dapat menjadi ruang bagi manajemen dan oknum tertentu untuk melakukan kecurangan (*fraud*) pada laporan keuangan. *Fraudulent financial statement* (kecurangan laporan keuangan) sebagai kecurangan yang dilakukan oleh manajemen dalam bentuk salah saji material laporan keuangan yang merugikan investor dan kreditor.

Kecurangan laporan keuangan mencakup beberapa modus, antara lain: (1) Pemalsuan, pengubahan, atau manipulasi catatan keuangan (*financial record*), dokumen pendukung atau transaksi bisnis. (2) Penghilangan yang disengaja atas peristiwa, transaksi, akun, atau informasi signifikan lainnya sebagai sumber dari penyajian laporan keuangan. (3) Penerapan yang salah dan disengaja terhadap prinsip akuntansi, kebijakan, dan prosedur yang digunakan untuk mengukur, mengakui, melaporkan dan mengungkapkan peristiwa ekonomi dan transaksi bisnis. (4) Penghilangan yang disengaja terhadap informasi yang seharusnya disajikan dan diungkapkan menyangkut prinsip dan kebijakan akuntansi yang digunakan dalam membuat laporan keuangan.

ACFE membagi kecurangan ke dalam tiga cabang utama, yaitu sebagai berikut:

²⁷ Ibid.

- a. Penggelapan aset (*asset missappropriation*) merupakan tindakan berupa pencurian, menggelapkan, atau juga penyalahgunaan aset yang dimiliki oleh perusahaan.
- b. Pernyataan yang salah (*fraudulent missatement*) bahwa laporan keuangan yang disajikan tersebut tidak dinyatakan dengan yang sebenarnya.
- c. Korupsi (*corruption*) merupakan tindakan berupa pertentangan kepentingan (*conflict of interest*), suap (*bribery*), pemberian ilegal (*illegal gratuity*), dan pemerasan (*economic extortion*).

Kecurangan laporan keuangan (*fraudulent statement*) adalah tindakan yang dilakukan manajemen untuk menutupi atau memanipulasi kondisi keuangan yang sesungguhnya dengan melakukan manipulasi laporan keuangan.²⁸ Kecurangan laporan keuangan dapat didefinisikan sebagai upaya yang disengaja oleh perusahaan untuk menipu atau menyesatkan pengguna laporan keuangan yang diterbitkan, khususnya investor dan kreditor dengan menyajikan laporan keuangan yang mengandung salah saji material.²⁹

Para pengguna laporan keuangan mengharapkan auditor mencari dan mendeteksi kecurangan (*fraud*). Akan tetapi, kecurangan mencakup konsep hukum yang luas. SAS No. 82, tentang “*Consideration of fraud in a Financial Statement Audit* (AU 316), menyatakan bahwa kepentingan spesifik auditor berkaitan dengan “tindak kecurangan yang menyebabkan salah saji material dalam laporan keuangan”. SAS No. 82 mengemukakan dua jenis salah saji yang berkaitan dengan kecurangan, yaitu salah saji yang timbul dari kecurangan pelaporan keuangan, dan salah saji yang timbul dari penyalahgunaan aset.³⁰ SA Seksi 316 paragraph 04 menjelaskan bahwa: “Salah saji yang timbul dari kecurangan dalam laporan keuangan adalah

²⁸ Siska, *Spiritual Konsep Dalam S.C.C.O.R.E Model Dan Implementasinya Pada Prediksi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Organisasi Pengelola Zakat* (Indramayu: Penerbit Adab, 2021), hlm. 39.

²⁹ Ibid.

³⁰ William C. Boynton, Raymond N. Johnson, Walter G. Kell, *Modern Auditing* (Jakarta: Erlangga), hlm. 67.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



salah saji atau penghilangan secara sengaja jumlah atau pengungkapan dalam laporan keuangan untuk mengelabui pemakai laporan keuangan.

Kecurangan dalam laporan keuangan dapat menyangkut tindakan seperti yang disajikan berikut ini:

- a. Manipulasi, pemalsuan, atau perubahan catatan akuntansi atau dokumen pendukungnya yang menjadi sumber data bagi penyajian laporan keuangan.
- b. Representasi yang salah dalam atau penghilangan dari laporan keuangan peristiwa, transaksi, atau informasi signifikan.
- c. Salah penerapan secara sengaja prinsip akuntansi yang berkaitan dengan jumlah, klasifikasi, cara penyajian, atau pengungkapan.³¹

4. Teori Fraud Triangle

Standar of auditing standard (SAS) No 99, Concideration of Fraud in Financial Statement Audit dan Arens, et al mengenalkan konsep *Fraud Triangle* sebagai penyebab dari terjadinya fraud. Teori *fraud triangle* dikemukakan oleh Donald R. Cressey yang merupakan suatu gagasan yang meneliti mengenai penyebab terjadinya kecurangan.

Cressey menemukan bahwa orang melakukan *fraud* ketika mereka memiliki masalah keuangan yang tidak bisa diselesaikan bersama, tahu dan yakin bahwa masalah tersebut bisa diselesaikan secara diam-diam dengan jabatan/pekerjaan yang mereka miliki dan mengubah pola pikir dari konsep mereka sebagai orang yang dipercayai memegang aset menjadi konsep mereka sebagai pengguna dari aset yang dipercayakan kepada mereka.³²

Ada tiga faktor penyebab *fraud* yang dikenal dengan teori *fraud triangle* yaitu tekanan (*pressure*), kesempatan (*oppurtuniny*), dan rasionalisasi (*rasionalization*).

³¹ Siska. *Spiritual Konsep Dalam S.C.C.O.R.E Model Dan Implementasinya Pada Prediksi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Organisasi Pengelola Zakat*. hlm. 39-40.

³² Rohima Br Purba dan Haryono Umar, *Kualitas Audit & Deteksi Korupsi* (Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, Cetakan Ke-1 November 2021). hlm. 84.

Gambar 2
Fraud Triangle



Sumber: Fraud Auditing.³³

Pressure adalah merupakan dorongan seseorang untuk melakukan fraud, misalnya adanya tuntutan kebutuhan hidup yang melebihi terhadap penghasilan karena gaji/penghasilan yang rendah atau sangat minim.³⁴ Menurut SAS No. 99, terdapat empat jenis kondisi yang umum terjadi pada *pressure* (tekanan) yang dapat mengakibatkan kecurangan yaitu *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, dan *financial target*.³⁵ Pada penelitian ini peneliti menggunakan target keuangan sebagai proksi dari *pressure*.

Opportunity adalah kesempatan atau peluang yang memungkinkan seseorang melakukan fraud atau korupsi, misalnya karena lemahnya sistem atau pengawasan yang lemah.³⁶ Menurut SAS No. 99 peluang pada financial statement fraud dapat terjadi pada tiga kategori kondisi yaitu *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *organization structure*. Pada penelitian ini peneliti menggunakan ketidakefektivitas pengawasan sebagai proksi dari opportunity.

Rationalization adalah unsur alasan pembenar seseorang melakukan fraud, misalnya karena adanya kelemahan law enforcement, melihat orang

³³ Rahmatika. *Fraud Auditing Kajian Teoritis Dan Empiris*. hlm. 16.

³⁴ Hengki Mangiring Parulian Simarmata, dkk. *Pengantar Pendidikan Anti Korupsi* (Yayasan Kita Menulis, Desember 2020). hlm. 29.

³⁵ Kayoi. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Ditinjau Dari Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017". hlm. 3.

³⁶ Simarmata, dkk. *Pengantar Pendidikan Anti Korupsi*. hlm. 29.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagai bahan dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

lain melakukan korupsi ternyata selamat tidak diproses hukum, sehingga mendorong yang bersangkutan melakukan hal yang sama.³⁷ Pada penelitian ini peneliti menggunakan total akrual sebagai proksi dari rationalization.

a. Target Keuangan (*Financial Target*)

Telah dijelaskan didalam teori agensi adanya hubungan antara prinsipal dan agen di mana terdapat perbedaan kepentingan antara agen dan prinsipal. Prinsipal akan selalu mengharapkan pengembalian yang tinggi atas investasi yang telah dikeluarkan untuk perusahaan, sedangkan agen juga memiliki kepentingan tersendiri yaitu untuk mendapatkan kompensasi atau hasil yang lebih besar atas kinerjanya.

Perbedaan kepentingan tersebut bisa menyebabkan kecurangan laporan keuangan yang dilakukan oleh agen apabila kinerja yang dilakukan tidak memenuhi target. Semakin tinggi target keuangan berupa laba yang harus dicapai perusahaan akan menjadi tekanan bagi manajemen untuk melakukan segala cara agar target keuangan tersebut dapat tercapai.

Financial target adalah suatu kondisi perusahaan dalam menetapkan besarnya keuntungan yang dapat diperoleh dilihat dari usaha yang telah dilakukan, salah satunya dalam pengukuran besarnya laba dari perolehan perusahaan seperti aktiva. Adapun perbandingan laba pada aktiva (ROA) yaitu seberapa efisien aktiva tersebut bekerja dilihat dari seberapa efektif pengukuran kinerja operasional yang dijalankan.

Financial target adalah tekanan berlebihan untuk mencapai target keuangan pada manajemen atau personil operasi yang ditetapkan dari direksi atau manajemen.³⁸

b. Ketidakefektifitas Pengawasan (*Ineffective Monitoring*)

Ketidakefektifitas Pengawasan merupakan suatu keadaan perusahaan di mana tidak terdapat internal control yang baik. Berdasarkan SAS No. 99 hal tersebut dapat terjadi terjadi karena adanya dominasi manajemen oleh

³⁷ Simarmata, dkk. *Pengantar Pendidikan Anti Korupsi*. hlm. 29.

³⁸ Rahmatika. *Fraud Auditing Kajian Teoritis Dan Empiris*. hlm. 18.

satu orang atau kelompok kecil, tanpa kontrol kompensasi, tidak efektifnya pengawasan dewan direksi dan komite audit atas proses pelaporan keuangan dan pengendalian internal dan sejenisnya.

Ineffective monitoring adalah pengawasan yang lemah, sehingga hal ini yang dijadikan peluang oleh manajer dalam melakukan kecurangan dan melakukan perilaku yang menyimpang. Karena lemahnya pengawasan suatu perusahaan hal ini dijadikan peluang oleh sebagian orang dalam memanipulasi data laporan keuangan. Ineffective monitoring adalah keadaan dimana perusahaan tidak memiliki unit pengawasan yang efektif untuk memantau kinerja perusahaan.³⁹

c. Total Akrua

Total akrua adalah rasionalisasi yang memiliki penilaian subjektif bagi perusahaan, penilaian serta pengambilan keputusan yang subjektif tersebut akan tercermin pada nilai akrua perusahaan. Total akrua digunakan dalam pekerjaan sebelumnya untuk menilai sejauh mana manajer membuat *discretionary* akuntansi pilihan untuk mengubah pendapatan sesuai yang diinginkan.

Total akrua dapat digunakan untuk membantu manajemen dalam mengambil suatu keputusan atau kebijakan tertentu. Oleh karena itu, dengan memanipulasi laba maka dapat meningkatkan total akrua sehingga kondisi keuangan perusahaan terlihat baik. Hal tersebut menjadi pembenaran karena dengan melakukannya akan mendapatkan manfaat yang lain sehingga kecurangan yang dilakukan merupakan tindakan benar.

B. Studi Relevan

Adapun berbagai studi relevan yang peneliti jadikan acuan dalam melakukan penelitian ini adalah sebagai berikut:

³⁹ Alreiska Roudlotul Hikmah, dkk. *Akuntansi & Manajemen Sektor Publik* (Surabaya: Global Aksara Pres, Cetakan Pertama Januari 2021). hlm. 103.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Table 3
Penelitian Terdahulu

No.	Peneliti	Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil	Perbedaan
1.	Fuad Sabat Adrian Kayoi (2019)	Faktor-faktor yang mempengaruhi financial statement fraud ditinjau dari fraud triangle pada perusahaan manufaktur di bursa efek indonesia periode 2015-2017.	Analisis Regresi Linear Berganda	Variabel external pressure dan financial target berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan secara parsial. Sedangkan financial stability, personal financial need, ineffective monitoring, nature of industry, rationalization, dan kepemilikan asing tidak ada pengaruh signifikan terhadap	Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh Fuad Sabat Adrian Kayoi terletak pada Variabel, objek dan tahun penelitian yang digunakan.

State Islamic University of Sultan Thaha Saifuddin Jambi

State Islamic University of Sultan Thaha Saifuddin Jambi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suntho Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suntho Jambi

				kecurangan laporan keuangan secara parsial. ⁴⁰	
2.	Sekar Akrom Faradiza (2019)	Fraud pentagon dan kecurangan laporan keuangan	Analisis regresi linear berganda	Terdapat tiga variabel yang berpengaruh terhadap <i>fraud</i> laporan keuangan yaitu <i>competence</i> , <i>pressure</i> <i>opportunity</i> . ⁴¹	Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh Sekar Akrom Faradiza terletak pada Teori, variabel, objek dan tahun penelitian yang digunakan.
3.	Fifi Fironika, Arik Susbiyani, Achmad Syafrudin (2019)	Analisis <i>Fraud Diamond</i> dalam Mendeteksi <i>Financial</i>	Analisis regresi linear berganda	Variabel financial stability, effective monitoring, change in	Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan

⁴⁰ Kayoi. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Ditinjau Dari Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017". hlm.

⁴¹ Sekar Akrom Faradiza, "Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan," Jurnal Ekonomi Dan Bisnis, Vol. 2 No. 1, (2019). hlm. 20.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suntho Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suntho Jambi

		<p><i>Statement</i></p> <p><i>Fraud</i>: Studi pada Perusahaan Manufaktur sektor industry barang konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2016-2018</p>		<p>auditor berpengaruh signifikan terhadap potensi kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel <i>external pressure, financial target, nature of industry, rationalization, capability</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap potensi kecurangan laporan keuangan.⁴²</p>	<p>oleh Fifi Fironika, Arik Susbiyani, Achmad Syafrudin terletak pada Teori, objek dan tahun penelitian yang digunakan.</p>
4.	Ade Rizky Novitasaridan Anis Chairiri	Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi	Analisis regresi logistic	Financial stability, financial target,	Perbedaan penelitian ini dengan

⁴² Fifi Fironika, Arik Susbiyani, Achmad Syafrudin, "Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud," Jurnal Riset Akuntansi, Vol. 8 No. 1, (2019). hlm. 49.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suntho Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suntho Jambi



	(2018)	financial statement fraud dalam perspektif fraud pentagon.		external pressure, nature of industry, ineffective monitoring, dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap financial statemen fraud. Sedangkan change in auditor dan frequent number of CEO's picture berpengaruh signifikan terhadap financial statement fraud. ⁴³	penelitian yang dilakukan oleh Ade Rizky Novitasaridan Anis Chairiri terletak pada Teori, metode, variabel, objek dan tahun penelitian yang digunakan.
5.	Esterine Puspitadewi dan Partogian Sormin (2018)	Pengaruh fraud diamond dalam mendeteksi financial statement	Regresi linear berganda	Variabel total aset akrual berpengaruh positif dan signifikan terhadap	Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan

⁴³ Ade Rizky Novitasaridan Anis Chairiri, "Analisis Faktor- Faktor Yang Memengaruhi Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Pentagon" Vol. 7 No. 4 (2018). hlm. 13.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suntho Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suntho Jambi

		fraud (Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2016)		financial statement fraud. Sedangkan variabel <i>financial target</i> , <i>ineffective moitoring</i> dan perubahan direksi tidak berpengaruh signifikan pada <i>financial statemen fraud</i> . ⁴⁴	oleh Esterine Puspitadewi dan Partogian Sormin terletak pada Teori, objek dan tahun penelitian yang digunakan.
6.	Faiz Rahman Siddiq, Fathcan Achyani Zulfikar (2017)	Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud	Model regresi	Variabel financial stability, change auditor, change of directors, frequency numbers of CEO's picture berpengaruh terhadap financial statement fraud.	Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh Faiz Rahman Siddiq, Fathcan Achyani Zulfikar terletak pada Teori,

⁴⁴ Puspitadewi Dan Sormin, "Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016)". hlm. 159.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suntho Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suntho Jambi



				Sedangkan variabel quality of external audit tidak berpengaruh terhadap financial statement fraud. ⁴⁵	variabel, objek dan tahun penelitian yang digunakan.
7.	Fitri Damayani, Tertiarto Wahyudi, Emylia Yuniatie (2017)	Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2017	Model regresi berganda	Variabel sifat industry berpengaruh terhadap kecurangan laporan. Sedangkan Variabel stabilitas keuangan, target keuangan, tekanan pihak luar, kepemilikan manajerial pengawasan yang kurang efektif,	Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh Fitri Damayani, Tertiarto Wahyudi, Emylia Yuniatie terletak pada Teori, variabel, objek dan tahun penelitian yang digunakan.

⁴⁵ Faiz Rahman Siddiq, Fathcan Achyani, Zulfikar, "Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud", Jurnal Akuntansi, (2017), hlm. 11.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suntho Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagai bahan dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suntho Jambi

				<p>pergantian auditor, pergantian direksi, serta frekuensi kedatangan gambar CEO tidak berpengaruh atas kecurangan laporan keuangan.⁴⁶</p>	
--	--	--	--	---	--

C. Kerangka Pemikiran

1. Pengaruh Target Keuangan (*Financial Target*) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

Financial target merupakan tekanan pihak internal yang telah ditetapkan oleh perusahaan kepada manajemen untuk bisa mencapainya. Financial target tersebut dapat dilihat dari tinggi ataupun rendahnya profitabilitas yang dihasilkan oleh perusahaan, hal ini disebabkan profitabilitas dijadikan indikator dari kinerja keuangan manajemen perusahaan.

Financial target merupakan risiko karena adanya tekanan berlebihan pada manajemen untuk mencapai target keuangan yang ditetapkan oleh direksi atau manajemen, termasuk tujuan-tujuan penerimaan insentif dari penjualan maupun keuntungan.⁴⁷ Adanya dorongan yang ingin diraih tetapi

⁴⁶ Fitri Damayani, Tertiarto Wahyudi, Emylia Yuniatie, "Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yangterdaftar Di Bursa Efek Indonesiatahun 2014 – 2016," Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi, Vol.11 No.2, (Juli 2017). hlm. 167.

⁴⁷ Merissa Yesiariani Dan Isti Rahayu, "Deteksi Financial Statement Fraud: Pengujian Dengan Fraud Diamond," Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia, Vol 21 No. 1 (2017). hlm. 51.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang memperbanyak sebagai dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunthha Jambi

dibatasi oleh ketidakmampuan akan mengakibatkan seseorang melakukan tindakan kecurangan.

Dalam menjalankan kinerjanya, manajer senantiasa dituntut untuk bisa mencapai target keuangan yang telah direncanakan agar dapat menarik investor karena ROA yang tinggi dianggap mampu menghasilkan laba yang tinggi. Oleh karena itu, semakin tinggi ROA yang ditargetkan perusahaan semakin rentan perusahaan akan melakukan manajemen laba yang merupakan salah satu bentuk kecurangan laporan keuangan.⁴⁸ Target Keuangan (Financial target) ini dapat diproksikan menggunakan rasio ROA (return on asset). ROA adalah rasio pengukur kinerja operasional yang menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba atas penggunaan seluruh asetnya. Karena ROA juga digunakan sebagai indikator dalam penentuan kinerja manajemen, penentuan bonus dan kenaikan gaji. Semakin tinggi kemampuan perusahaan untuk mencapai target finansialnya dapat dikatakan bahwa kinerja perusahaan semakin baik.

Namun terkadang ada faktor-faktor tertentu yang tidak dapat dikendalikan perusahaan sehingga membuat target finansial tersebut tidak tercapai dan eksistensi perusahaan akan diragukan. Maka manajemen akan termotivasi untuk melakukan kecurangan apabila ROA dari perusahaan terlihat rendah. Perusahaan dengan tingkat ROA yang rendah membuat manajemen cenderung memanipulasi laba sebab manajemen perusahaan ingin hasil kinerjanya dilihat baik oleh para petinggi perusahaan.

2. Pengaruh ketidakefektifitas pengawasan (*Ineffective monitoring*) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

Ineffective monitoring merupakan keadaan yang menggambarkan lemah atau tidak adanya pengawasan efektif dalam memantau kinerja perusahaan. Pengawasan yang tidak efektif ini sebagai akibat adanya dominasi manajemen oleh satu orang atau kelompok kecil tanpa adanya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

⁴⁸ Alreiska Roudlotul Hikmah, dkk. *Akuntansi & Manajemen Sektor Publik* (Surabaya: Global Aksara Pres, Cetakan Pertama Januari 2021). hlm. 100.

kontrol kompensasi serta tidak efektifnya pengawasan terhadap proses pelaporan keuangan dan pengendalian internal. Perusahaan yang melakukan kecurangan saat memiliki sedikit anggota selain direksi dari pada perusahaan yang tidak terindikasi *fraud*.⁴⁹

Ineffective monitoring merupakan kondisi di mana tidak adanya keefektifan sistem pengawasan internal yang dimiliki perusahaan. Dalam SAS No. 99 menjelaskan hal tersebut dapat terjadi pada proses pelaporan keuangan dan pengendalian internal dan sejenisnya dikarenakan adanya dominasi manajemen oleh satu orang atau kelompok kecil, tanpa kontrol kompensasi, tidak efektifnya pengawasan dewan direksi dan komite audit. Dengan kurangnya kontrol dari pihak internal, perusahaan menjadi kesempatan tersendiri bagi beberapa pihak untuk memanipulasi data pada laporan keuangan.

Oleh karena itu, semakin kecil rasio dewan komisaris maka akan semakin tidak efektif pengawasan dalam memantau kinerja perusahaan, sehingga semakin tinggi kecenderungan terjadi kecurangan dalam laporan keuangan.

3. Pengaruh total akrual terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

Rasionalisasi menjadi elemen penting dalam terjadinya kecurangan, dimana Fraudsets/pelaku mencari pembenaran atas perbuatannya.⁵⁰ Rasionalisasi memiliki penilaian subjektif bagi perusahaan, penilaian serta pengambilan keputusan yang subjektif tersebut akan tercermin pada nilai akrual perusahaan.

Perusahaan yang memiliki debt ratio tinggi memiliki motivasi untuk memanipulasi laba. Perusahaan lebih memilih melakukan kecurangan dalam pelaporan keuangan ketika mereka memiliki kesempatan untuk melakukan manajemen laba agar kinerjanya terlihat sukses di depan para pemegang

⁴⁹ Prasetyono, dkk. *Financial Transaction Fraud: A Bibliometric Approach* (Indramayu: Adab, 2021). hlm. 75.

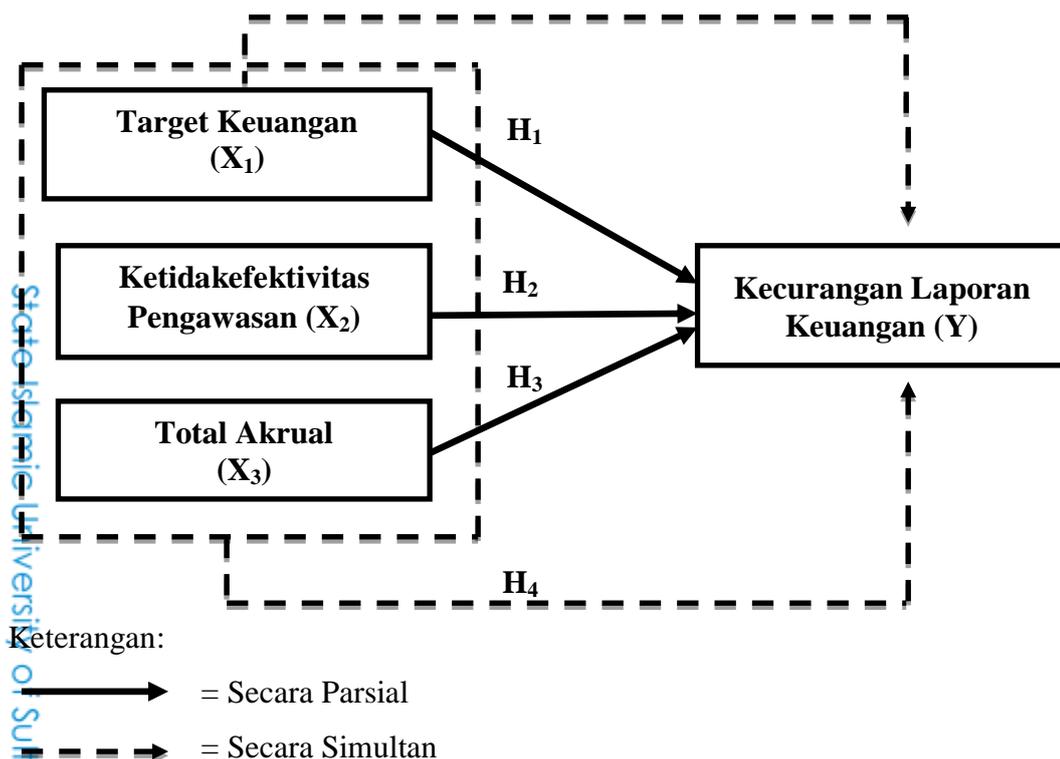
⁵⁰ Harnoviansah, Ana Sopanah, Rida Perwita Sari, *Isu Kontemporer Akuntansi Publik, Jilid II* (Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2020). hlm. 57.

saham. Maka dalam penelitian ini akan menggunakan proksi Total Akruai to Total Asset (TATA) sebagai proksi pengaruh rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan karena konsep akrual memungkinkan manajemen dapat memanipulasi pendapatan.

Berdasarkan latar belakang masalah, tinjauan teoritis maupun penelitian terdahulu, maka dapat dirumuskan kerangka berpikir yang disajikan pada gambar 3 dibawah ini yaitu terdapat tiga variabel dalam penelitian, dimana pengaruh target keuangan, ketidakefektivitas pengawasan, dan total akrual secara parsial terhadap financial statement, fraud dan pengaruh secara simultan terhadap fraud.

Gambar 3

Kerangka Penelitian



Keterangan:

-  = Secara Parsial
-  = Secara Simultan

D. Hipotesis Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang ada dan tujuan yang ingin dicapai, maka hipotesis dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

maka hipotesis dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suttha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suttha Jambi

H_1 : Target Keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

H_2 : Ketidakefektifitas Pengawasan berpengaruh secara signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

H_3 : Total AkruaI berpengaruh secara signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

H_4 : Target Keuangan, Ketidak Efektivitas Pengawasan, dan Total AkruaI secara simultan berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

E. Hipotesis Statistik

Adapun hipotesis statistik dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

H_0 = Target Keuangan tidak berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

H_{a1} = Target Keuangan berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

H_0 = Ketidakefektifitas Pengawasan tidak berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

H_{a2} = Ketidakefektifitas Pengawasan berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

H_0 = Total AkruaI tidak berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

H_{a3} = Total AkruaI berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

H_0 = Target Keuangan, Ketidakefektifitas Pengawasan, dan Total AkruaI Tidak berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

H_{a4} = Target Keuangan, Ketidakefektifitas Pengawasan, dan Total AkruaI berpengaruh secara simultan (bersama-sama) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunha Jambi



BAB III METODE PENELITIAN

A. Objek Penelitian

Objek penelitian adalah sasaran ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu tentang sesuatu hal objektif, valid dan reliable tentang suatu hal (variabel tertentu).⁵¹ Objek penelitian yang penulis teliti adalah Target Keuangan (X_1), Ketidakefektifitas Pengawasan (X_2), Total Akrua (X_3), dan Kecurangan Laporan Keuangan (Y) Perusahaan Sektor Transportasi Dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2017-2020.

B. Jenis Penelitian

Dalam penelitian seseorang peneliti harus menggunakan jenis penelitian yang tepat agar peneliti dapat memperoleh gambaran yang jelas, masalah yang dihadapi, serta langkah-langkah apa saja digunakan untuk mengatasi masalah tersebut. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, yaitu penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, yang digunakan untuk meneliti pada populasi dan sample tertentu, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, serta analisis data bersifat kuantitatif atau statistika.⁵²

C. Jenis Dan Sumber Data

Data yang digunakan di dalam penelitian ini yaitu data sekunder. Data yang dimaksud adalah *annual report* perusahaan sektor logistik dan transportasi yang termasuk kedalam perhitungan periode 2017-2020 yang diperoleh melalui situs www.idx.go.id dan website perusahaan.

Untuk memperoleh data dalam penelitian ini, dilakukan dengan cara mengumpulkan dokumen-dokumen laporan keuangan perusahaan yang berkaitan dengan data yang diperlukan dalam kegiatan penelitian ini berupa laporan keuangan tahunan (*annual report*).

⁵¹ Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016).
hlm. 64.

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai karakteristik tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti.⁵³ Adapun populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor transportasi dan logistik yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) yang berjumlah 28 perusahaan.

2. Sampel

Purposive sampling merupakan teknik pengambilan sampel berdasarkan keperluan penelitian yang artinya setiap unit yang diambil dari populasi yang dipilih dengan sengaja berdasarkan pertimbangan/kriteria tertentu. Adapun pertimbangan yang dimaksud yaitu sebagai berikut:

- a. Jumlah Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di BEI
- b. Perusahaan sektor transportasi dan logistik yang tercatat secara konsisten di Bursa Efek Indonesia selama periode 2017-2020.
- c. Perusahaan sektor transportasi dan logistik yang tidak menyediakan Laporan keuangan tahunan (annual report) selama tahun 2017 sampai 2020.
- d. Perusahaan sektor transportasi dan logistik yang sudah mempublish laporan keuangan tahunan periode 2017-2020 dan mengungkapkan informasi mengenai target keuangan, ketidakefektivitas pengawasan, dan total akrual.

Tabel 4
Proses Purposive Sampling

No	Keterangan	Jumlah sampel Penelitian
1.	Jumlah Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di BEI	28

⁵³ Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif, Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016), hlm. 115.

2.	Perusahaan sektor transportasi dan logistik yang tercatat secara konsisten di Bursa Efek Indonesia selama periode 2017-2020.	16
3.	Perusahaan sektor transportasi dan logistik yang tidak menyediakan Laporan keuangan tahunan (annual report) selama tahun 2017 sampai 2020 dan tidak mengungkapkan informasi mengenai target keuangan, ketidakefektivitas pengawasan, dan total aktual.	(4)
4.	Perusahaan sektor transportasi dan logistik yang sudah mempublish laporan keuangan tahunan periode 2017-2020 dan mengungkapkan informasi mengenai target keuangan, ketidakefektivitas pengawasan, dan total aktual.	12
Jumlah Data sampel Penelitian		12

Sumber: Data yang diolah

Berdasarkan tabel 4 diatas, perusahaan sektor transportasi dan logistik yang telah memenuhi kriteria untuk dijadikan sampel adalah sebanyak 12 perusahaan periode 2017-2020. Maka dari itu, perhitungan jumlah data sampel penelitian adalah $12 \times 4 = 48$ data sampel penelitian.

Berdasarkan hasil perhitungan diatas, berikut daftar sampel penelitian:

Tabel 5
Daftar Sampel Penelitian

No	Kode Saham	Nama Emiten
1.	AKSI	Mineral Sumberdaya Mandiri Tbk
2.	ASSA	Adi Sarana Armada Tbk
3.	BLTA	Berlian Laju Tanker Tbk
4.	CMPP	Air Asia Indonesia Tbk
5.	GIAA	Garuda Indonesia Tbk
6.	IATA	MNC Energy Investments Tbk
7.	LRNA	Eka Sari Lorena Transport Tbk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



8.	MIRA	Mitra Internasional Resources Tbk
9.	SDMU	Sidomulyo Selaras Tbk
10.	SMDR	Samudra Indonesia Tbk
11.	TAXI	Express Transindo Utama Tbk
12.	WEHA	Weha Transportasi Indonesia Tbk

Sumber: Idx.co.id

E Teknik Pengumpulan Data

Metode yang digunakan untuk mengumpulkan data dalam penelitian ini adalah metode documenter yaitu pengumpulan data yang dilakukan dengan mempelajari catatan-catatan atau dokumen perusahaan (data sekunder), yang berisi tentang data-data laporan keuangan yang mencakup data mengenai target keuangan, ketidakefektivitas pengawasan, total akrual dan kecurangan laporan keuangan.

Metode dokumentasi adalah cara yang dilakukan untuk mengumpulkan data dimulai dengan mencatat dan mempelajari dokumen-dokumen atau arsip-arsip yang berhubungan dengan masalah yang diteliti. Metode dilakukan dengan mengumpulkan seluruh data laporan keuangan tahunan perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode tahun 2017-2020 dari website Bursa Efek Indonesia (www.idx.co.id) dan website perusahaan.

F Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Variabel Terikat (Dependen)

Variabel dependen di penelitian ini yaitu financial statement fraud, financial statement fraud muncul karena adanya keinginan dari yang membuat laporan keuangan untuk melakukan kecurangan atas laporan keuangan sehingga mengandung salah saji bahan-bahan/material.

Variabel Financial Statement Fraud dalam penelitian ini diprosikan dengan earning management, yaitu nilai discretionary accrual dari Modified Jones Model. Pengukuran akrual diskresioner yang versi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



crosssectional dari model Modified Jones yang relatif terbaik dalam menganalisis akrual normal perusahaan terhadap perubahan dalam penjualan dan nilai aktiva tetap perusahaan.

$$\text{DACit} = \text{TACCit}/\text{TAit} - 1 - \text{NDACit}$$

Dimana:

TACCit = total akrual perusahaan i untuk tahun t.

TAit-1 = total aset perusahaan i untuk tahun t-1.

DACit = discretionary accrual perusahaan i untuk tahun t.

NDACit = non-discretionary accrual perusahaan i untuk tahun t.

2. Variabel Bebas (Independen)

Variabel independen (X) dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Target Keuangan (*Financial Target*)

Financial target adalah suatu target tingkat laba yang harus diperoleh atas usaha yang dikeluarkan untuk mendapatkan laba tersebut. Target keuangan ditentukan oleh dewan pengarah atau manajemen termasuk sasaran penjualan dan insentif keuntungan. Secara tidak langsung target keuangan memberikan tekanan finansial bagi manajemen untuk berhasil mencapai target keuangan tersebut.

Financial target merupakan risiko adanya tekanan berlebihan pada manajemen untuk mencapai target keuangan yang dipatok oleh direksi atau manajemen, termasuk tujuan penerimaan insentif dari penjualan maupun keuntungan. Financial target diproksikan dengan Return on Assets (ROA) merupakan bagian dari rasio profitabilitas dalam analisis laporan keuangan atau pengukuran kinerja perusahaan. Perhitungan ROA dengan menggunakan rumus:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Aset}}$$

b. Ketidakefektifitas Pengawasan (*Ineffective monitoring*)

Ineffective monitoring merupakan keadaan di mana perusahaan tidak memiliki unit pengawas yang efektif memantau kinerja

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



perusahaan. Ineffective monitoring dapat terjadi terjadi karena adanya dominasi manajemen oleh satu orang atau kelompok kecil, tanpa kontrol kompensasi, tidak efektifnya pengawasan dewan direksi dan komite audit atas proses pelaporan keuangan dan pengendalian internal dan sejenisnya dalam SAS No. 99.

Ineffective monitoring merupakan keadaan yang menggambarkan lemah atau tidak adanya pengawasan efektif dalam memantau kinerja perusahaan. Ineffective monitoring diproksikan BDOU dengan rasio komisaris yang berasal dari luar perusahaan terhadap keseluruhan anggota dewan komisaris. BDOU dapat dihitung dengan menggunakan rumus:

$$\text{BDOU} = \frac{\text{Total komisaris independen}}{\text{Total dewan komisaris}}$$

c. Total Akrua

Total Akrua merupakan rasionalisasi yang memiliki penilaian subjektif bagi perusahaan, penilaian serta pengambilan keputusan yang subjektif tersebut akan tercermin pada nilai akrua perusahaan. Oleh karena itu, rationalization akan diproksikan dengan rasio total akrua (TATA). TaTA dapat dihitung dengan menggunakan rumus:

$$\text{TATA} = \frac{(\text{Net Income} - \text{Cash Flow Operational})}{\text{Total Assets}}$$

Tabel 6
Rekapitulasi Pengukuran Variabel Independen

No	Nama Variabel	Pengukuran
1	Target Keuangan	$\text{ROA} = \frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Aset}}$
2	Ketidakefektivitas pengawasan	$\text{BDOU} = \frac{\text{Total komisaris independen}}{\text{Total dewan komisaris}}$
3	Total Akrua	$\text{TATA} = \frac{(\text{Net Income} - \text{Cash Flow Operational})}{\text{Total Assets}}$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

G. Metode Analisis Data

Analisis data yang dimaksudkan adalah data yang sudah tersedia kemudian diolah dengan statistik dan dapat digunakan untuk menjawab rumusan masalah dalam menganalisis bagaimana Pengaruh Target Keuangan, Ketidakefektifitas Pengawasan, dan Total AkruaI Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Metode analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini adalah regresi data panel. Pengolahan data dalam penelitian ini menggunakan software Eviews 10 dan Microsoft Excel 2016. Berikut persamaan regresi data panel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Keterangan:

Y = Financial Statemen Fraud

a = Konstanta

$b_1b_2b_3$ = Koefisien Regresi

X_1 = Target Keuangan (Financial Target)

X_2 = Ketidakefektifitas Pengawasan (Ineffective Monitoring)

X_3 = Total AkruaI

1. Model Estimasi Regresi Data Panel

Data panel atau pooled data merupakan kombinasi dari data time series dan cross-section. Data time series adalah data yang dikumpulkan dari waktu ke waktu terhadap suatu individu. Sedangkan data cross section merupakan data yang dikumpulkan dalam satu waktu terhadap banyak individu.

Permodelan dengan menggunakan teknik regresi data panel dapat dilakukan dengan tiga pendekatan alternatif metode pengolahannya yaitu, metode Common Effect Model (CEM), Fixed Effect Model (FEM), dan metode Random Effect Model (REM).

a. Metode Common Effect (CEM)

Metode Common Effect adalah metode yang hanya menggabungkan data tanpa melihat perbedaan antar waktu dan individu. Metode ini merupakan metode yang paling

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



sederhana. Dalam estimasinya diasumsikan bahwa setiap unit individu memiliki intersep dan slope yang sama (tidak ada perbedaan pada dimensi kerat waktu). Dengan kata lain regresi data panel yang dihasilkan akan berlaku untuk setiap individu.

b. Metode Fixed Effect (FEM)

Metode Fixed Effect adalah metode yang mengestimasi data panel dengan menggunakan variabel dummy untuk menangkap adanya perbedaan intersep. Metode ini mengasumsikan bahwa koefisien regresi (slope) tetap antar individu dan antar waktu. Metode ini membawa kelemahan yaitu berkurangnya derajat kebebasan (degree of freedom) yang pada akhirnya mengurangi efisiensi parameter.⁵⁴

c. Metode Random Effect (REM)

Metode Random Effect adalah metode yang akan mengestimasi data panel di mana variabel gangguan mungkin saling berhubungan antar waktu dan antar individu. Teknik yang digunakan dalam Metode Random Effect adalah dengan menambahkan variabel gangguan (error terms) yang mungkin saja akan muncul pada hubungan antar waktu dan antar kabupaten/kota.⁵⁵

2. Pemilihan Model Regresi

Untuk menguji permodelan regresi data panel ketiga estimasi model regresi dilakukan dengan Uji Chow untuk menentukan apakah model data panel dapat diregresi dengan metode Common Effect (CEM), metode Fixed Effect (FEM), atau metode Random Effect (REM). Uji Chow adalah pengujian yang dilakukan untuk memilih model pooled least square atau fixed effect model yang akan digunakan. Hipotesis yang digunakan yaitu:

$$H_0 = \text{Common Effect Model}$$

⁵⁴ Agus Widarjono, *Ekonometrika: Teori Dan Aplikasi*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2005), hlm. 255.

⁵⁵ Agus Widarjono, *Ekonometrika: Teori Dan Aplikasi*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2005), hlm. 259.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



H_a = Fixed Effect Model

Untuk nilai F-hitung apabila nilai probabilitas F-statistic $< 0,05$ maka model yang dipakai yakni fixed effect model, sedangkan apabila nilai probabilitas F-statistic $> 0,05$ maka model yang digunakan adalah common effect model.

3. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik dilakukan untuk memenuhi asumsi regresi linear berganda yang digunakan untuk menjawab hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini. Uji asumsi klasik meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas, dan uji autokorelasi. Namun, uji normalitas dan uji autokorelasi tidak perlu dilakukan dalam data panel.

Uji normalitas hanya digunakan jika jumlah observasi adalah kurang dari 30, untuk mengetahui apakah *error term* mendekati distribusi normal. Jika jumlah observasi lebih dari 30, maka tidak perlu dilakukan uji normalitas karena *sampling error term* mendekati normal.⁵⁶ Pada syarat BLUE (Best Linier Unbias Estimator), uji normalitas tidak termasuk didalamnya, dan beberapa pendapat juga tidak mengaruskan syarat ini sebagai sesuatu yang wajib dipenuhi. Uji autokorelasi pada data yang tidak bersifat *time series* (*cross section* atau data panel) akan sia-sia, karena autokorelasi hanya akan terjadi pada data *time series*.⁵⁷ Hal ini karena, khususnya pada data panel, walaupun ada data runtut waktu (*time series*), namun bukan merupakan *time series* murni (waktu yang tidak berulang).

a. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas mempunyai tujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas

⁵⁶ Ajija, Shochrul R, Dkk. *Cara Cerdas Menguasai Eviews*, (Jakarta: Salemba Empat, 2011). hlm. 42.

⁵⁷ Basuki, A. T Dan Prawoto, N, *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*, (Depok: PT Rajagrafindo Persada, 2016). hlm. 297.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagai bahan dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUTHAN THAHA SAIFUDDIN
J A M B I

(independen). Dalam penelitian ini, untuk mendeteksi multikolinearitas yaitu dengan cara menghitung korelasi antar variabel independen. Selain itu multikolinieritas biasanya terjadi pada estimasi yang menggunakan data deret waktu sehingga dengan mengkombinasikan data yang ada dengan data *cross section* secara teknis dapat mengurangi masalah multikolinieritas.

b. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas memiliki tujuan untuk menguji apakah model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Menurut Ghozali bahwa jika mempunyai varian (*variance*) yang sama, maka disebut homokedastisitas, namun jika sebaliknya maka disebut heteroskedastisitas.⁵⁸ Model regresi yang baik yaitu yang homokedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas.

H_0 : Homoskedastisitas.

H_a : Heteroskedastisitas.

Apabila probabilitas dari masing-masing variabel bebas $> 0,05$ maka terjadi penerimaan terhadap H_0 hasilnya data dalam keadaan homosedastisitas. Begitu pula sebaliknya apabila $< 0,05$ maka terdapat heteroskedastisitas.

4. Uji Hipotesis

a. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menjelaskan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel independen sangat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

⁵⁸ Ghozali. *Analisis Multivariat Dan Ekonometrika: Teori, Konsep Dan Aplikasi Dengan Eviews 10*. hlm. 85.

dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.⁵⁹ Dalam analisis regresi berganda dengan menggunakan lebih dari satu variabel independen, nilai yang diambil adalah nilai Adjusted R-Square.

Hal-hal mengenai koefisien determinasi adalah sebagai berikut:

- 1) Nilai R² berkisar 0 sampai 1 ($0 < R^2 < 1$)
- 2) Bila $R^2 = 1$ berarti terjadi kecocokan yang sempurna dari variabel independen menjelaskan variabel dependen.
- 3) Bila $R^2 = 0$ berarti tidak ada hubungan antara variabel independen terhadap variabel dependen.

b. Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t)

Uji t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen terhadap variabel dependen dengan menganggap variabel independen lainnya konstan.⁶⁰ Langkah-langkah uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) adalah sebagai berikut:

1) Perumusan hipotesis

H_{a1} : Target Keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020.

H_{a2} : Ketidakefektivitas Pengawasan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020.

H_{a3} : Total AkruaI berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020.

2) Menentukan tingkat signifikansi (α) sebesar 0,10 untuk menguji apakah hipotesis yang diajukan penelitian ini diterima atau ditolak.

⁵⁹ Ghozali. *Analisis Multivariat Dan Ekonometrika: Teori, Konsep Dan Aplikasi Dengan EViews 10*. hlm. 55.

⁶⁰ Ghozali. *Analisis Multivariat Dan Ekonometrika: Teori, Konsep Dan Aplikasi Dengan Eviews 10*. hlm. 57.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



- 3) Menentukan kriteria penerimaan atau penolakan hipotesis: Jika P-Value $> 0,1$ = menerima H_0 dan menolak H_a Jika P-Value $< 0,1$ = menolak H_0 dan menerima H_a .
- 4) Pengambilan keputusan

c. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)

Uji F (uji simultan) menunjukkan apakah semua variabel independen yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama atau simultan terhadap variabel dependen.⁶¹ Langkah-langkah pengujian uji ini adalah sebagai berikut:

- 1) Perumusan hipotesis

H_{a4} = Target Keuangan, Ketidakevektivitas Pengawasan, dan Total Akruar berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020.

- 2) Menentukan tingkat signifikansi (α) sebesar 10% atau 0,10 untuk menguji apakah hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini diterima atau ditolak.

- 3) Menentukan kriteria penerimaan atau penolakan hipotesis, yaitu sebagai berikut:

Jika P- Value $> 0,1$ = menerima H_0 dan menolak H_a

Jika P- Value $< 0,1$ = menolak H_0 dan menerima H_a

- 4) Pengambilan Keputusan.

⁶¹ Ghozali. *Analisis Multivariat dan Ekonometrika: Teori, Konsep Dan Aplikasi Dengan EViews 10*. hlm. 56.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagai dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

Penelitian ini diteliti pada Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode penelitian 2017-2020. Populasi Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia sebanyak 28 perusahaan. Berdasarkan kriteria dengan menggunakan metode purposive sampling, maka jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 12 perusahaan. Gambaran umum masing-masing Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik sebagai berikut:

1. PT Mineral Sumberdaya Mandiri Tbk (AKSI)

PT Mineral Sumberdaya Mandiri Tbk adalah sebuah perusahaan publik di Indonesia yang bergerak sebagai perusahaan investasi, terutama di anak usaha yang bergerak dalam bisnis transportasi pertambangan batu bara dan mineral. PT Mineral Sumberdaya Mandiri Tbk didirikan pada 12 Februari 1990 dengan nama PT Asia Kapitalindo, dan pada 24 Oktober 1994 berganti nama menjadi PT Asia Kapitalindo Securities (disingkat Asia Securities). Mulai 19 Mei 2010, perusahaan telah menyanggah nama baru sebagai PT Majapahit Securities Tbk, namun sejak 28 Juli 2015 nama perusahaan telah berganti menjadi PT Majapahit Inti Corpora Tbk. Kemudian pada 23 Desember 2019, nama perusahaan berganti menjadi PT Maming Enam Sembilan Mineral Tbk menyesuaikan pemilik barunya.⁶² Pada tahun 2020, pendapatan perusahaan mencapai Rp 520 miliar dan keuntungan mencapai Rp 3 miliar.

2. PT Adi Sarana Armada Tbk (ASSA)

PT Adi Sarana Armada Tbk (ASSA) adalah perusahaan layanan transportasi terbesar di Indonesia yang menyediakan jasa penyewaan kendaraan korporasi, transportasi logistic, layanan pengemudi, balai lelang otomotif, car sharing, jual beli kendaraan online dan layanan pengiriman parcel.

⁶² AKSI_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id, hlm. 26.

ASSA (PT Adi Sarana Armada Tbk) didirikan pada tahun 1999 berdasarkan akta notaris Misahardi Wilamarta, S.H., No. 56 tanggal 17 Desember 1999. Akta pendirian Perusahaan tersebut telah disahkan oleh Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat keputusan No.C-23561 HT.01.01.TH.2002 tanggal 29 November 2002.⁶³ Pada tahun 2010 perusahaan bertransformasi menjadi ASSA Rent. Saat ini ASSA telah mengelola lebih dari 25,000++ kendaraan dan 3,900++ pengemudi melayani lebih dari 1,500 perusahaan di Indonesia. ASSA juga telah meperluas wilayah layanan ke hampir semua kota besar utama dan memberikan jaminan kelancaran operasional melalui 45 jaringan di seluruh Indonesia. Selain bisnis rental dan logistik, ASSA juga berinovasi dengan memperkuat digitalisasi bisnis seiring perubahan pada perilaku masyarakat dengan meluncurkan aplikasi Share Car dan *market place* jual beli kendaraan, Caroline. Dan ASSA juga membuka bisnis logistik berbasis teknologi dengan meluncurkan Anteraja.

3. PT Berlian Laju Tanker Tbk (BLTA)

PT Berlian Laju Tanker Tbk (BLTA) didirikan di Republik Indonesia berdasarkan akta No. 60 tanggal 12 Maret 1981 dengan nama PT Bhaita laju Tanker. Nama perusahaan diubah menjadi PT Berlian Laju Tanker berdasarkan Akta No. 4 tanggal 5 September 1988.⁶⁴

Dengan pengalaman dan keahlian lebih dari 40 tahun di industri ini, BLT menawarkan layanan standar kualitas dan keamanan yang tinggi untuk memenuhi harapan dan kebutuhan pelanggan. Menggabungkan keahlian lokal dan internasional dengan praktik terbaik industri, BLT menjadi Perusahaan Pelayaran Multinasional pilihan di pasar domestik dan internasional dengan memberikan keamanan, efisiensi, dan layanan yang ditingkatkan.

4. PT AirAsia Indonesia Tbk (CMPP)

PT Indonesia AirAsia didirikan dengan nama PT Awair Internasional berdasarkan Akta Pendirian No. 15 tanggal 28 September 1999, PT AirAsia

⁶³ ASSA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id, hlm. 386.

⁶⁴ BLTA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id, hlm. 6.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunthar Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunthar Jambi

Indonesia Tbk (AAID) secara resmi menjadi perusahaan induk dari PT Indonesia AirAsia (IAA) pada 29 Desember 2017. PT AirAsia Indonesia Tbk yang sebelumnya dikenal dengan nama PT Rimau Multi Putra Pratama Tbk (RMPP) adalah perusahaan terbuka yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). PT AirAsia Indonesia berdiri pada tanggal 8 Desember 2004 dari penggabungan 2 perusahaan, yaitu AirAsia Internasional Ltd dan PT Awair Internasional, sebuah maskapai lokal yang telah beroperasi sejak tahun 2000.⁶⁵

5. PT Garuda Indonesia (Persero) Tbk (GIAA)

Penerbangan sipil Indonesia tercipta pertama kali atas inisiatif Angkatan Udara Republik Indonesia (AURI) dengan menyewakan pesawat yang dinamai “Indonesian Airways” kepada pemerintah Burma pada 26 Januari 1949. PT Garuda Indonesia (Persero) Tbk didirikan berdasarkan akta No. 137 Tanggal 31 maret 1950, Garuda Indonesia adalah maskapai penerbangan milik negara di Indonesia.⁶⁶ Pada tanggal 01 Februari 2011, GIAA memperoleh pernyataan efektif dari Bapepam-LK untuk melakukan Penawaran Umum Perdana Saham GIAA (IPO) kepada masyarakat sebanyak 6.335.738.000 lembar saham Seri B dengan nilai nominal Rp500,- per saham, dengan harga penawaran Rp750,- per saham. Saham-saham tersebut dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tanggal 11 Februari 2011.

6. PT MNC Energy Investments Tbk (IATA)

PT MNC Energy Investments Tbk adalah perusahaan yang bergerak di bidang bisnis penerbangan komersial dan layanan transportasi udara. Didirikan pada 10 September 1968 dengan nama PT Indonesia Air Transport, Perusahaan berkantor pusat di Jakarta Pusat.⁶⁷ Perusahaan ini menyediakan transportasi udara, penyewaan dan/atau sewa guna pesawat, perbaikan dan pemeliharaan pesawat terbang, dan perdagangan alat teknis penerbangan dan suku cadang terkait. Perusahaan ini juga menyediakan layanan evakuasi medis, pariwisata, dan layanan

⁶⁵ CMPP_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id, hlm. 62.

⁶⁶ GIAA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses Dari www.idx.co.id, hlm. 600.

⁶⁷ IATA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses Dari www.idx.co.id, hlm. 5.

penerbangan terjadwal ke beberapa rute di Indonesia bagian tengah dan timur. Perusahaan ini mengoperasikan berbagai jenis pesawat sayap tetap dan helicopter. Pada tahun 2006, Perseroan melakukan Penawaran Umum Perdana (IPO) dan menjadi perusahaan publik dengan mencatatkan sahamnya di Bursa Efek Jakarta (BEJ) dan Bursa Efek Surabaya (BES) (sekarang bernama Bursa Efek Indonesia).

7. PT Eka Sari Lorena Transport Tbk (LRNA)

Perseroan didirikan dengan nama PT. Eka Sari Lorena Transport sebagaimana termaktub dalam Akta Pendirian Perseroan Terbatas PT Eka Sari Lorena Transport No.70 tanggal 26 Februari 2002.⁶⁸ Perusahaan ini bergerak dalam bidang jasa transportasi darat, seperti angkutan umum, antar daerah yang melayani rute Jawa, Madura, Bali dan Sumatera serta Busway Transjakarta. Lorena Group berfokus pada segmen transportasi. Pada tanggal 28 Maret 2014, LRNA memperoleh pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) untuk melakukan Penawaran Umum Perdana Saham LRNA (IPO) kepada masyarakat sebanyak 150.000.000 dengan nilai nominal Rp500,- per saham dengan harga penawaran Rp900,- per saham. Saham-saham tersebut dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tanggal 15 April 2014.

8. PT Mitra International Resources (MIRA)

Perseroan didirikan pada tanggal 24 April 1979 dengan nama PT Mitra Rajasa berdasarkan Akta No. 285.⁶⁹ Perseroan melakukan transformasi dengan menjadi Perusahaan Publik yang tercatat di Bursa Efek Indonesia sejak tanggal 30 Januari 1997 dengan kode "MIRA". Perseroan merupakan perusahaan pengangkutan truk pertama yang mencatatkan sahamnya di Bursa Efek Indonesia. Pada tanggal 2 Oktober 2009 nama Perseroan berubah menjadi PT Mitra International Resources Tbk menyusul langkah Perseroan memasuki bisnis di industri oil and gas melalui Entitas Anak.

⁶⁸ LRNA_Annual Report 2019.Pdf. Di Akses dari www.idx.co.id, hlm. 37.

⁶⁹ MIRA_Annual Report 2019.Pdf. Di Akses dari www.idx.co.id, hlm. 6.

9. PT Sidomulyo Selaras Tbk (SDMU)

PT Sidomulyo Selaras Tbk (“Perseroan”) adalah perusahaan transportasi pengangkutan dan penyimpanan bahan berbahaya dan beracun, diantaranya adalah bahan-bahan kimia, minyak dan gas untuk kebutuhan sektor-sektor industri. Perseroan didirikan pada tanggal 19 Januari 1993 berdasarkan Akta No. 42 yang dibuat dihadapan Notaris Trisnawati Mulia di Jakarta.

Pada tanggal 12 Juli 2011, Perseroan melaksanakan Initial Public Offering (IPO) untuk memaksimalkan kinerja dan layanan kepada pelanggan. Perseroan menggunakan sebagian besar dana yang diperoleh dari IPO tersebut untuk pembelian armada baru sebagai respon atas tingginya permintaan jasa transportasi di sektor-sektor industri.⁷⁰

10. PT Samudera Indonesia Tbk (SMDR)

PT Samudera Indonesia Tbk merupakan perusahaan transportasi kargo dan logistik terpadu yang didirikan tahun 1964.⁷¹ Awal mula Perusahaan dimulai dari tahun 1950an dengan bisnis keagenan kapal yang dirintis oleh pendiri Perusahaan, bapak Soedarpo Sastrosatomo. Sejak tahun 1999, perusahaan telah mencatatkan sahamnya di Bursa Efek Indonesia. Dengan pengalaman lebih dari 50 tahun, Samudera Indonesia telah mengembangkan *brand* ”Samudera” yang dikenal dengan baik. Samudera Indonesia 5 lini bisnis: Samudera Shipping, Samudera Logistics, Samudera Ports, Samudera Property, dan samudera Service untuk menyediakan layanan berkualitas tinggi pada pelanggan.

11. PT Express Transindo Utama Tbk (TAXI)

Didirikan pada 11 Juni 1981, PT Express Transindo Utama Tbk (Perseroan) merupakan perusahaan nasional yang bergerak di bidang penyediaan jasa transportasi darat. Dengan pengalaman lebih dari dua dekade dalam jasa transportasi darat, Perseroan selalu memprioritaskan layanan yang terbaik bagi seluruh pelanggannya. Pada tahun 2012, peningkatan struktur permodalan dilakukan untuk rencana pengembangan usaha lebih lanjut. Oleh sebab itu,

⁷⁰ SDMU_Annual Report 2019.Pdf. Di Akses dari www.idx.co.id, hlm. 18.

⁷¹ SMDR_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id, hlm. 22.

Perseroan bertransformasi menjadi perusahaan terbuka dengan melakukan pencatatan saham. Pencatatan saham Perseroan di Bursa Efek Indonesia (BEI) dilakukan pada tanggal 2 November 2012 melalui Penawaran Umum Perdana Saham dan melepas 1,05 miliar lembar saham kepada masyarakat, setara dengan 48,9975% dari modal ditempatkan dan disetor penuh.⁷²

12. PT WEHA Transportasi Indonesia Tbk (WEHA)

PT. WEHA Transportasi Indonesia Tbk (“White Horse”) (dahulu bernama PT. Panorama Transportasi Tbk) didirikan pada tahun 2001, berdasarkan Akta No. 76 tanggal 11 September 2001. Perubahan Nama Perseroan dari PT. Panorama Transportasi, Tbk. Berubah nama menjadi PT. WEHA Transportasi Indonesia, Tbk. Pada tanggal 22 Mei 2007. Berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan yang diselenggarakan pada tanggal 26 Juni 2015, salah satu agenda Rapat tersebut disetujui adanya perubahan nama Perseroan menjadi PT. WEHA Transportasi Indonesia, Tbk.⁷³

B. Hasil Penelitian

1. Analisis Regresi Data Panel

a. Estimasi dengan Common Effect Model

Berikut ini hasil estimasi menggunakan Common Effect Model:

Tabel 7

Hasil Estimasi Common Effect Model

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.646213	1.014641	-0.636888	0.5275
ROA	-0.035727	1.831739	-0.019504	0.9845
BDOUT	0.798342	2.604922	0.306474	0.7607
TATA	-0.111641	1.680987	-0.066414	0.9473
R-squared	0.002238	Mean dependent var		-0.335167

⁷² TAXI_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id, hlm. 28.

⁷³ WEHA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id, hlm. 29.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Adjusted R-squared	-0.065791	S.D. dependent var	1.274314
S.E. of regression	1.315565	Akaike info criterion	3.466065
Sum squared resid	76.15131	Schwarz criterion	3.621998
Log likelihood	-79.18556	Hannan-Quinn criter.	3.524992
F-statistic	0.032898	Durbin-Watson stat	0.214806
Prob(F-statistic)	0.991874		

Sumber: Hasil Olah data dengan Eviews 10.

Berdasarkan tabel 7 diatas, hasil regresi menunjukkan bahwa koefisien regresi variabel Target Keuangan (ROA) sebesar -0.035727, koefisien regresi variabel Ketidakevektivitas Pengawasan (BDOUT) sebesar 0.798342, koefisien regresi variabel Total Akrual (TATA) sebesar -0.111641.

Nilai Probabilitas untuk variabel Target Keuangan (ROA) yaitu sebesar 0.9845, probabilitas untuk variabel Ketidakevektivitas Pengawasan (BDOUT) yaitu sebesar 0.760, dan probabilitas untuk variabel Total Akrual (TATA) yaitu sebesar 0.9473 menunjukkan bahwa variabel-variabel tersebut tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Nilai Adjusted R-squared yang tidak mendekati 1 yaitu sebesar -0.065791 memiliki arti bahwa secara simultan variabel independen terhadap variabel dependen tidak dapat dijelaskan oleh model ini.

b. Hasil Estimasi dengan Fixed Effect Model

Berikut ini hasil estimasi dengan menggunakan Fixed Effect Model:

Tabel 8

Hasil Estimasi Fixed Effect Model

Dependent Variable: DAC
Method: Panel Least Squares
Date: 06/11/22 Time: 16:18
Sample: 2017 2020
Periods included: 4
Cross-sections included: 12
Total panel (balanced) observations: 48

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.834305	0.479258	-1.740827	0.0910
ROA	-1.626748	0.745982	-2.180680	0.0364
BDOUT	1.025574	1.258041	0.815215	0.4208
TATA	0.083668	0.557681	0.150028	0.8817

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)			
R-squared	0.931117	Mean dependent var	-0.335167
Adjusted R-squared	0.901894	S.D. dependent var	1.274314

S.E. of regression	0.399140	Akaike info criterion	1.251297
Sum squared resid	5.257318	Schwarz criterion	1.836047
Log likelihood	-15.03113	Hannan-Quinn criter.	1.472275
F-statistic	31.86223	Durbin-Watson stat	2.750506
Prob(F-statistic)	0.000000		

Sumber: Hasil olah Data dengan Eviews 10.

Berdasarkan tabel 8 diatas, hasil regresi menunjukkan bahwa koefisien regresi variabel Target Keuangan (ROA) sebesar -1.626748, koefisien regresi variabel Ketidakevektivitas Pengawasan (BDOUT) sebesar 1.025574, koefisien regresi variabel Total Akruial (TATA) sebesar 0.083668.

Nilai Probabilitas untuk variabel Target Keuangan (ROA) yaitu sebesar 0.0364, menunjukkan bahwa variabel Target Keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Sementara nilai probabilitas untuk variabel Ketidakevektivitas Pengawasan (BDOUT) yaitu sebesar 0.4208 dan probabilitas untuk variabel Total Akruial (TATA) yaitu sebesar 0.8817 menunjukkan bahwa variabel-variabel tersebut tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

Nilai Adjusted R-squared yang mendekati 1 yaitu sebesar 0.901894 memiliki arti bahwa secara simultan variabel independen terhadap variabel dependen dapat dijelaskan dalam model sebesar 90,18% sedangkan 9,82% lainnya dapat dijelaskan oleh faktor lain yang tidak termasuk dalam model.

c. Hasil Estimasi dengan Random Effect Model

Berikut ini hasil estimasi dengan menggunakan Random Effect Model:

Tabel 9
Hasil Estimasi Random Effect Model

Dependent Variable: DAC
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
Date: 06/11/22 Time: 16:19
Sample: 2017 2020
Periods included: 4
Cross-sections included: 12
Total panel (balanced) observations: 48
Swamy and Arora estimator of component variances

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.831833	0.632802	-1.314524	0.1955
ROA	-1.550325	0.737484	-2.102180	0.0413
BDOOUT	1.035509	1.240041	0.835060	0.4082
TATA	0.084351	0.556572	0.151554	0.8802
Effects Specification				
			S.D.	Rho
Cross-section random			1.456858	0.9302
Idiosyncratic random			0.399140	0.0698
Weighted Statistics				
R-squared	0.131558	Mean dependent var		-0.045489
Adjusted R-squared	0.072346	S.D. dependent var		0.402358
S.E. of regression	0.387530	Sum squared resid		6.607899
F-statistic	2.221813	Durbin-Watson stat		2.187257
Prob(F-statistic)	0.098952			
Unweighted Statistics				
R-squared	-0.027849	Mean dependent var		-0.335167
Sum squared resid	78.44764	Durbin-Watson stat		0.184240

Sumber: Hasil Olah Data dengan Eviews 10

Berdasarkan tabel 9 diatas, hasil regresi menunjukkan bahwa koefisien regresi variabel Target Keuangan (ROA) sebesar -1.550325, koefisien regresi variabel Ketidakevektivitas Pengawasan (BDOOUT) sebesar 1.035509, koefisien regresi variabel Total Akrual (TATA) sebesar 0.084351.

Nilai Probabilitas untuk variabel Target Keuangan (ROA) yaitu sebesar 0.0413, menunjukkan bahwa variabel Target Keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Sementara nilai probabilitas untuk variabel Ketidakevektivitas Pengawasan (BDOOUT) yaitu sebesar 0.4082 dan probabilitas untuk variabel Total Akrual (TATA) yaitu sebesar 0.8802 menunjukkan bahwa variabel-variabel tersebut tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

Nilai Adjusted R-squared yang tidak mendekati 1 yaitu sebesar 0.072346 memiliki arti bahwa secara simultan variabel independen terhadap variabel dependen dapat dijelaskan dalam model sebesar 7,23% sedangkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

92,77% lainnya dapat dijelaskan oleh faktor lain yang tidak termasuk dalam model.

2. Pemilihan Model Regresi

a. Hasil Uji Chow

Uji Chow adalah pengujian yang dilakukan untuk memilih Common Effect Model atau Fixed Effect Model. Hasil Uji Chow dengan program Eviews 10 dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 10
Hasil Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: Untitled
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	40.454461	(11,33)	0.0000
Cross-section Chi-square	128.308859	11	0.0000

Sumber: Hasil Olah Data dengan Eviews 10

Hipotesis:

H_0 = Common Effect Model

H_a = Fixed Effect Model

Dari hasil Uji Chow pada tabel 10 diatas, menunjukkan bahwa nilai *p-value* adalah sebesar 0,0000. Karena *p-value* < 0,05, maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

Dengan demikian model estimasi yang digunakan adalah model *Fixed Effect model*. Model dengan estimasi persamaan regresi berdasarkan tabel 8 yaitu sebagai berikut:

$$\text{DAC} = -8.834305 - 1.626748 \text{ ROA} + 1.025574 \text{ BDOUT} + 0.083668 \text{ TATA} + e$$

- 1) Konstanta sebesar -8.834305 menunjukkan apabila semua variabel independen (ROA, BDOUT, TATA) bernilai 0 atau konstan, maka besarnya Kecurangan Laporan Keuangan adalah sebesar -8.834305.

- 2) Nilai koefisien regresi Target Keuangan sebesar - 1.626748 artinya apabila terjadi peningkatan Target Keuangan sedangkan variabel lainnya dianggap konstan, maka Kecurangan Laporan Keuangan akan mengalami kenaikan sebesar 1.626748. Sebaliknya apabila terjadi penurunan terhadap Target Keuangan maka Kecurangan Laporan Keuangan akan mengalami penurunan sebesar 1.626748.
- 3) Nilai koefisien regresi Ketidakevektivitas Pengawasan sebesar 1.025574 artinya apabila terjadi peningkatan Ketidakevektivitas Pengawasan sedangkan variabel lainnya dianggap konstan, maka Kecurangan Laporan keuangan akan mengalami kenaikan sebesar 1.025574. Sebaliknya apabila terjadi penurunan terhadap Ketidakevektivitas Pengawasan maka Kecurangan Laporan Keuangan akan mengalami penurunan sebesar 1.025574.
- 4) Nilai koefisien regresi Total Akruai sebesar 0.083668 artinya apabila terjadi peningkatan Total Akruai sedangkan variabel lainnya dianggap konstan, maka Kecurangan Laporan keuangan akan mengalami kenaikan sebesar 0.083668. Sebaliknya apabila terjadi penurunan terhadap Total Akruai maka Kecurangan Laporan Keuangan akan mengalami penurunan sebesar 0.083668.

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi yang tinggi atau sempurna antar variabel bebas atau variabel independen. Untuk mengetahui ada tidaknya multikolinearitas maka dapat dilihat dari nilai korelasi antar variabel independen. Apabila korelasi antar variabel independen yang melebihi 0,8 dapat mengindikasikan adanya multikolinearitas yang tinggi, sehingga

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



untuk tidak terjadinya multikolinearitas nilai korelasi harus kurang dari 0,8.⁷⁴ Berikut tabel menunjukkan uji multikolinearitas sebagai berikut:

Tabel 11
Hasil Uji Multikolinearitas

	ROA	BDOUT	TATA
ROA	1.000000	0.250344	0.767660
BDOUT	0.250344	1.000000	0.201842
TATA	0.767660	0.201842	1.000000

Sumber: Hasil olah data dengan Eviews 10.

Berdasarkan tabel 11 diatas, menunjukkan bahwa nilai korelasi antar variabel <0,8 yang berarti model ini tidak terjadi korelasi antar variabel. Maka dapat disimpulkan bahwa penelitian ini tidak terjadi multikolinearitas.

b. Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas dalam penelitian menggunakan *Glejser Heterokedastisitas Test*. Dalam Uji Glejser variabel dependennya diganti dengan nilai *absolute residual*. Dengan persamaan $resabs = abs(resid)$. Hasil yang diperlukan dari hasil uji ini apabila jika koefisien variabel independen signifikansi secara statistik, maka mengindikasikan terdapat heterokedastisitas dalam model. Berikut tabel menunjukkan uji heterokedastisitas:

Tabel 12
Uji Heterokedastisitas

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.382180	0.254269	1.503053	0.1423
ROA	0.226608	0.395779	0.572562	0.5708
BDOUT	-0.430511	0.667450	-0.645009	0.5234
TATA	-0.292616	0.295876	-0.988980	0.3299

Sumber: Hasil olah data dengan Eviews 10.

⁷⁴ Ghozali. *Analisis Multivariat Dan Ekonometrika: Teori, Konsep Dan Aplikasi Dengan Eviews 10*. hlm. 71-73.

Berdasarkan tabel 12 diatas, hasil uji heterokedastisitas menunjukkan bahwa seluruh variabel independen dengan probabilitas 0,05 lebih dari 0,05 ($p\text{-value} > 0,05$). Dapat disimpulkan bahwa uji Glejser mengindikasikan adanya homokedastisitas atau tidak mengandung heterokedastisitas.

4: Pengujian Hipotesis

a: Uji Koefisien Determinasi (Uji R^2)

Koefisien Determinasi digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai Adjusted R-Squared yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.⁷⁵ Berikut ini hasil uji koefisien Determinasi dalam penelitian ini pada tabel dibawah ini:

Tabel 13
Hasil Uji Koefisien Determinasi

R-squared	0.931117	Mean dependent var	-0.335167
Adjusted R-squared	0.901894	S.D. dependent var	1.274314
S.E. of regression	0.399140	Akaike info criterion	1.251297
Sum squared resid	5.257318	Schwarz criterion	1.836047
Log likelihood	-15.03113	Hannan-Quinn criter.	1.472275
F-statistic	31.86223	Durbin-Watson stat	2.750506
Prob(F-statistic)	0.000000		

Sumber: Hasil Olah Data dengan Eviews 10

Berdasarkan tabel 13 diatas, besarnya angka Adjusted R-squared adalah 0,901894. Hal ini menjelaskan bahwa persentase sumbangan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen sebesar 90,18% yang mana dapat diartikan bahwa variabel independen yang digunakan dalam model mampu menjelaskan 7,23% terhadap variabel dependennya. Sedangkan sisanya ($100\% - 90,18\% = 9,82\%$) dijelaskan oleh variabel yang lain dari luar model. *Standard error of estimasi (SE of regression)* sebesar 0.399140, makin kecil nilai SEE akan membuat model regresi semakin tepat dalam memprediksi variabel dependen.

⁷⁵ Gujarati Darmono, *Ekonometrika Dasar, (Edisi Alih Bahasa Terjemahan)* (Jakarta: Erlangga, 2003), hlm. 646.

b. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)

Uji t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen terhadap variabel dependen dengan menganggap variabel independen lainnya konstan.

Untuk menguji pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dalam penelitian ini menggunakan indikator probabilitas yaitu apabila p-value < tingkat signifikansi (α) 0,10 berarti variabel independen secara individu mempengaruhi variabel dependen. Begitu pun sebaliknya apabila nilai p-value > tingkat signifikansi (α) 0,10 berarti tidak ada pengaruh variabel independen secara individu terhadap variabel dependennya. Berikut ini hasil uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) pada tabel 14:

Tabel 14
Hasil Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t)

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.834305	0.479258	-1.740827	0.0910
ROA	-1.626748	0.745982	-2.180680	0.0364
BDOU	1.025574	1.258041	0.815215	0.4208
TATA	0.083668	0.557681	0.150028	0.8817

Sumber: Hasil Olah Data dengan Eviws 10.

Penjelasan dari tabel 14 diatas adalah sebagai berikut:

- 1) Pengaruh Target Keuangan (ROA) terhadap Variabel Target Keuangan
Variabel Target Keuangan nilai probabilitas (prob) sebesar 0.0364 yang lebih kecil dari tingkat signifikansi (α) 0,10 dengan nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} ($2.180680 > 1.68023$) sehingga H_{a1} diterima. Dalam hal ini menandakan bahwa variabel Target Keuangan secara individu (parsial) berpengaruh negative dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2020.
- 2) Pengaruh Ketidakefektivitas Pengawasan (BDOU) terhadap kecurangan laporan keuangan
Variabel Ketidakefektivitas Pengawasan nilai probabilitas (prob) sebesar 0.4208 yang lebih besar dari tingkat signifikansi (α) 0,10 dengan nilai

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} ($0.815215 < 1.68023$) sehingga H_{a2} tolak. Dalam hal ini menandakan bahwa variabel Ketidakefektivitas Pengawasan secara individu (parsial) tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2020.

- 3) Pengaruh Total Akrua (TATA) terhadap kecurangan laporan keuangan Variabel Total Akrua nilai probabilitas (prob) sebesar 0.8817 yang lebih besar dari tingkat signifikansi (α) 0,10 dengan nilai t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} ($0.150028 < 1.68023$) sehingga H_{a3} tolak. Dalam hal ini menandakan bahwa variabel Total Akrua secara individu (parsial) tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2020.

c. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)

Uji F dilakukan untuk menunjukkan apakah semua variabel independen yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama atau simultan terhadap variabel dependen.⁷⁶ Apabila $p\text{-value} < 0,10$ maka H_0 ditolak dan dapat disimpulkan bahwa variabel independen secara simultan mempengaruhi variabel dependen. Begitu pun sebaliknya apabila nilai $p\text{-value} > 0,10$ maka H_0 diterima. Berikut ini adalah hasil uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) pada tabel 15:

Tabel 15
Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)

R-squared	0.931117	Mean dependent var	-0.335167
Adjusted R-squared	0.901894	S.D. dependent var	1.274314
S.E. of regression	0.399140	Akaike info criterion	1.251297
Sum squared resid	5.257318	Schwarz criterion	1.836047
Log likelihood	-15.03113	Hannan-Quinn criter.	1.472275
F-statistic	31.86223	Durbin-Watson stat	2.750506
Prob(F-statistic)	0.000000		

Sumber: Hasil olah Data dengan Eviews 10.

⁷⁶ Ghozali. *Analisis Multivariat Dan Ekonometrika: Teori, Konsep Dan Aplikasi Dengan Eviews 1*. hlm. 56.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunan Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunan Jambi

Berdasarkan hasil uji F tabel 15 diatas, nilai probabilitas (prob) sebesar 0.000000 yang lebih kecil dari tingkat signifikansi (α) 0,10. Kemudian juga terlihat dari nilai F_{hitung} $31.86223 > F_{tabel}$ 2.21 sehingga H_{a4} diterima. Dalam hal ini menandakan bahwa variabel Target Keuangan, Ketidakefektivitas Pengawasan, dan Total AkruaI secara bersama-sama (simultan) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2020. Sehingga model regresi dapat digunakan untuk memprediksi variabel dependen.

C. Pembahasan Hasil Penelitian

Setelah melakukan estimasi pada model dan pengujian hipotesis maka dilakukan analisis regresi data panel dalam penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel Target Keuangan, Ketidakefektivitas Pengawasan, dan Total AkruaI terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2020.

1. Pengaruh Target Keuangan (*ROA*) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

Berdasarkan tabel 14 penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial terdapat pengaruh negatif dan signifikan variabel Target Keuangan (*ROA*) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Dengan hasil analisis regresi menunjukkan variabel *ROA* memiliki koefisien regresi sebesar -1.626748 dengan signifikansi 0.0364 lebih kecil (α) 0,10, dengan demikian menerima H_{a1} .

Berdasarkan perhitungan yang dilakukan pada penelitian ini memperoleh hasil bahwa *ROA* berpengaruh negatif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan, dapat diartikan bahwa hasil dari penelitian ini semakin tingginya *ROA* maka Kecurangan Laporan Keuangan juga akan mengalami peningkatan yang signifikan.

Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan oleh Fuad Sabat Adrian Kayoi yang menyatakan bahwa variabel financial target berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan secara parsial. Akan tetapi, penelitian ini bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh Fifi Fironika, Arik Susbiyani, Achmad Syafrudin yang menyatakan financial target tidak berpengaruh signifikan terhadap potensi kecurangan laporan keuangan.

ROA merupakan pengukuran yang digunakan untuk menilai tingkat laba yang diperoleh perusahaan atas usaha yang dikeluarkan. Perbandingan laba terhadap jumlah aktiva (ROA) adalah ukuran kinerja operasional yang banyak digunakan untuk menunjukkan seberapa efisien aktiva telah bekerja. ROA juga sering digunakan dalam menilai kinerja manajer dan dalam menentukan bonus, kenaikan upah, dan lain-lain.

Oleh karena itu, hal ini terkait dengan teori agensi yang menjelaskan hubungan antara agen dengan prinsipal. Dimana, terdapat keinginan manajemen sebagai agen untuk mendapatkan bonus dan atau kenaikan upah atas hasil kinerjanya terhadap pemenuhan keinginan prinsipal, yaitu pemenuhan target keuangan berupa laba yang telah ditentukan. Adanya tekanan untuk mencapai target keuangan agar mendapatkan bonus dan atau kenaikan upah atas hasil kinerja manajemen, dan untuk menjaga performa kinerja keuangan perusahaan dapat mendorong manajemen untuk melakukan tindakan kecurangan.

2. Pengaruh Ketidakefektivitas Pengawasan (BDOUT) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

Berdasarkan tabel 14 penelitian ini menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh variabel Ketidakefektivitas Pengawasan (BDOUT) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Dengan hasil analisis regresi menunjukkan variabel *BDOUT* memiliki koefisien regresi sebesar 1.025574 dengan signifikansi 0.4208 lebih besar (α) 0,10 dengan demikian tidak menerima H_{a2} . Hal ini menunjukkan bahwa besar atau kecilnya nilai ineffective

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



monitoring tidak akan memengaruhi terjadinya fraudulent financial statement.

Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan oleh Ade Rizky Novitasari dan Anis Chairiri yang menyatakan bahwa variabel Ketidakefektivitas Pengawasan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Akan tetapi, penelitian ini bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh Fuad Sabat Adrian Kayoi yang menyatakan bahwa variabel Ketidakefektivitas Pengawasan berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan secara parsial.

Dari hasil uji dapat dinyatakan bahwa banyak atau sedikitnya anggota komisaris independen tidak dapat mencegah terjadinya fraudulent financial statement. Hal ini bisa terjadi karena pengangkatan dewan komisaris independen belum menjadi suatu kebutuhan dan perusahaan hanya sebatas memenuhi regulasi tentang dewan komisaris emiten atau publik.

3. Pengaruh Total AkruaI (TATA) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

Berdasarkan tabel 14 penelitian ini menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh variabel Total AkruaI (TATA) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Dengan hasil analisis regresi menunjukkan variabel TATA memiliki koefisien regresi sebesar 0.083668 dengan signifikansi 0.8817 lebih besar (α) 0,10 dengan demikian tidak menerima H_{a3} .

Penelitian ini bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh Esterine Puspitadewi dan Partogian Sormin yang menyatakan bahwa variabel Total AkruaI berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan uraian diatas penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel Target Keuangan, Ketidakefektivitas Pengawasan, dan Total Akrual secara bersama-sama (simultan) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada Perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2020. Metode analisis yang digunakan yaitu regresi berganda yang diolah menggunakan Eviews 10 dan Microsoft Excel 2016. Sampel yang digunakan 12 Perusahaan yang telah memenuhi kriteria pemilihan. Dari hasil analisis, pengujian hipotesis menggunakan regresi data panel dan pembahasan hasil penelitian dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel Target Keuangan (ROA) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.
2. Variabel Ketidakefektivitas Pengawasan (BDOUT) secara parsial tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.
3. Variabel Total Akrual (TATA) secara parsial tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.
4. Variabel Target Keuangan, Ketidakefektivitas Pengawasan, dan Total Akrual secara bersama-sama (simultan) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

B. Implikasi

Implikasi dari hasil penelitian ini terutama pada variabel target keuangan terbukti berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dan Diharapkan dari penelitian ini dapat memberikan manfaat kepada para pengguna laporan keuangan terutama pada perusahaan Sektor Transportasi dan Logistik yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia salah satunya sebagai bahan pertimbangan bagi manajemen yang merupakan agen dan penanggung jawab terhadap pemegang saham.



Selain itu bagi investor dapat digunakan sebagai alat untuk menambah informasi agar lebih berhati-hati dalam mempertimbangkan investasi. Bagi kreditur sebagai bahan pertimbangan pada saat pemberian kredit kepada perusahaan.

C. Saran

1. Bagi Bank Umum Syariah

Berdasarkan hasil penelitian ini dan kesimpulan yang diperoleh maka peneliti memberikan saran sebagai berikut.

- a. Perusahaan Sektor Transportasi Dan Logistik harus terus meningkatkan penerapan Target Keuangan dalam mengatasi kecurangan laporan keuangan.
- b. Perusahaan Sektor Transportasi Dan Logistik harus terus memperkuat sistem penanganan dalam mengatasi tingkat kecurangan laporan keuangan. Serta berikan hukuman yang membuat pelaku kecurangan ada efek jera.

2. Bagi Penelitian Lain

Agar penelitian ini dapat berkembang maka peneliti memberikan saran kepada peneliti lain agar dapat mengembangkan penelitian ini, saran tersebut adalah:

- a. Penelitian selanjutnya disarankan untuk dapat memperluas populasi dengan menambah jenis perusahaan. Serta memperpanjang periode penelitian agar memperoleh data penelitian yang akurat.
- b. Penelitian selanjutnya disarankan untuk dapat menggunakan proksi lain yang dapat mengukur variabel independen. Dan menambah variabel lain yang mungkin memiliki pengaruh terhadap fraud. Mengingat variabel independen dalam penelitian ini belum mampu menjelaskan pengaruh yang signifikan terhadap fraud.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunthra Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagai bahan dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunthra Jambi

DAFTAR PUSTAKA

A. Al-Qur'an

Al-Qur'an Dan Terjemahannya. Kementerian Agama Republik Indonesia. Banten: CV. Alfatih Berkah Cipta, 2012.

B. Buku

ACFE Indonesia Chapter. Survei Fraud Indonesia 2019. Jakarta: ACFE Indonesia Chapter, 2020.

Alexander, Thian. Dasar-Dasar Auditing, Integritas and Comprehensive Edition. Yogyakarta: ANDI, 2021.

Alreiska Roudlotul Hikmah, dkk. Akuntansi & Manajemen Sektor Publik. Surabaya: Global Aksara Pres, Cetakan Pertama Januari 2021.

Agus Widarjono, Ekonometrika: Teori Dan Aplikasi. Yogyakarta: Ekonisia, 2005.

Desak Nyoman Sri Werastuti, dkk. Analisis Laporan Keuangan. Bandung: CV. Media Sains Indonesia, Februari 2022.

Dien Noviany Rahmatika, Fraud Auditing Kajian Teoritis Dan Empiris. Yogyakarta: CV Budi Utama, Cetakan Pertama Mei 2020.

Early, Ridho, Kismawandi, dkk. Fraud Pada Lembaga Keuangan Dan Non Keuangan. Depok: PT Raja Grafindo Persada, Cetakan Ke-1, 2020.

Eko Sudarmanto, dkk. Good Corporate Governance (GCG), Yayasan Kita Menulis, Maret 2021.

Harnoviansah, Ana Sopanah, Dan Rida Perwita Sari. Isu Kontemporer Akuntansi Publik, Jilid II. Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2020.

Haryono Umar, dkk. Politik Hukum. Sumatra Barat: CV. Azka Pustaka, November 2021.

Haryono Umar, dkk. The New Strategy in Combating Corruption. Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, Cetakan Ke-1 Desember 2021.

Hengki Mangiring Parulian Simarmata, dkk. Pengantar Pendidikan Anti Korupsi. Yayasan Kita Menulis, Desember 2020.

Imam Ghozali. Analisis Multivariat Dan Ekonometrika: Teori, Konsep Dan Aplikasi Dengan Eviews 10. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2018.

Nurkholis Dan Moh. Khusaini. Penganggaran Sektor Publik. Malang: UB Press, Cetakan Pertama, Januari 2019.



Prasetyono, dkk. *Financial Transaction Fraud: A Bibliometric Approach*. Indramayu: Adab, 2021.

Rohima Br Purba dan Haryono Umar. *Kualitas Audit & Deteksi Korupsi*. Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, Cetakan Ke-1 November 2021.

Silviana Pebruary, dkk. *Pencegahan Fraud Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Yogyakarta: Grup Penerbitan CV Budi Utama, 2020 Cetakan Pertama.

Siska. *Spiritual Konsep Dalam S.C.C.O.R.E Model Dan Implementasinya Pada Prediksi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Organisasi Pengelola Zakat*. Indramayu: Penerbit Adab, 2021.

Sri Dewi Anggadini dan Adeh Ratna Komala. *Akuntansi Syariah Peluang Dan Tantangan*. Bandung: Rekayasa Sains, April 2020 Edisi Revisi.

Sugiono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2016.

V.Wiratna, Sujarweni. *Pengantar Akuntansi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2016.

William C. Boynton, Raymond N. Johnson, dan Walter G. Kell. *Modern Auditing*. Jakarta: Erlangga.

Wing Winarno. *Analisis Ekonometrika Dan Statistika Dengan EViews, Ke Lima*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2017.

Jurnal

Ade Rizky Novitasaridan Anis Chairiri, "Analisis Faktor- Faktor Yang Memengaruhi Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Pentagon," Vol. 7 No. 4, 2018.

Erni Luxi D. Purba dan Samuel Putra. "Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2013-2015." Vol. 5 No. 1, 2017.

Esterine Puspitadewi dan Partogian Sormin. "Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016." *Jurnal Akuntansi*, Vol. 12 No. 2.

Faiz Rahman Siddiq, Fathcan Achyani, Zulfikar. "Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud." *Jurnal Akuntansi*, 2017.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Fifi Fironika, Arik Susbiyani, Achmad Syafrudin. "Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud." Jurnal Riset Akuntansi, Vol. 8 No. 1, 2019.

Fitri Damayani, Tertiarto Wahyudi, Dan Emylia Yuniatie. "Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yangterdaftar Di Bursa Efek Indonesiatahun 2014-2016." Junal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi, Vol.11 No.2, Juli 2017.

Fuad Sabat Adrian Kayoi. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Ditinjau Dari Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017." Jurnal Akuntansi, Vol. 8 No. 4, 2019.

Megawati Ch Jamil Dan Siska Priyandani Yudowati. "Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan." Jurnal Manajemen, Vol.6 No. 2, 2019.

Merissa Yesiariani dan Isti Rahayu. "Deteksi Financial Statement Fraud: Pengujian Dengan Fraud Diamond." Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia, Vol 21 No. 1, 2017.

Sekar Akrom Faradiza. "Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan." Jurnal Ekonomi Dan Bisnis, Vol. 2 No. 1, 2019.

D. Wibsite Resmi

AKSI_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id.

ASSA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id.

BLTA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id.

CMPP_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id.

GLAA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id.

IATA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id

LRNA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id.

MIRA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id.

SDMU_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id.

SMDR_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id.

TAXI_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id.

WEHA_Annual Report 2019.pdf. Di Akses dari www.idx.co.id.

Kemenkeu.go.id. "Ini putusan kasus laporan keuangan tahunan PT Garuda Indonesia 2018". Diakses pada tanggal 28 Juni 2019. <https://www.kemenkeu.go.id/publikasi/berita/ini-putusan-kasus-laporan-keuangan-tahunan-pt-garuda-indonesia-2018/>.

@ Hak cipta milk UIN Sutha Jambi

State Islamic University of Suthan Thaha Saifuddin Jambi



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUTHAN THAHA SAIFUDDIN
J A M B I

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data variabel Penelitian

Perhitungan Target Keuangan (ROA)

No	kode saham	Tahun	Lab a Bersih	Total Aset	ROA
1	AKSI	2017	14.754.356.376	115.244.595.498	0,128026449
2	AKSI	2018	26.482.339.033	275.005.973.287	0,096297323
3	AKSI	2019	4.177.237.649	285.177.567.739	0,014647848
4	AKSI	2020	3.036.178.470	298.261.244.290	0,010179594
5	ASSA	2017	103.308.394.513	3.307.396.918.555	0,03123556
6	ASSA	2018	142.242.410.935	4.062.536.132.739	0,035013205
7	ASSA	2019	91.614.940.880	4.849.223.630.042	0,018892703
8	ASSA	2020	63.896.421.980	5.170.895.098.267	0,012356936
9	BLTA	2017	-117.340.501.500	1.067.866.200.000	-0,10988315
10	BLTA	2018	78.180.453.063	1.028.061.011.997	0,076046511
11	BLTA	2019	-12.127.274.103	937.102.955.729	-0,01294124
12	BLTA	2020	-11.525.816.120	931.960.976.765	-0,01236727
13	CMPP	2017	-512.961.280.383	3.091.133.957.757	-0,16594599
14	CMPP	2018	-907.024.833.708	2.845.045.212.353	-0,31880858
15	CMPP	2019	-157.368.618.806	2.613.070.074.932	-0,06022365
16	CMPP	2020	-2.754.589.873.561	6.080.516.085.752	-0,45301909
17	GIAA	2017	-2.880.760.653.000	50.804.443.255.500	-0,05670293
18	GIAA	2018	72.308.799.972	62.991.244.415.574	0,001147918
19	GIAA	2019	89.769.391.265	61.938.348.934.374	0,001449335
20	GIAA	2020	34.932.913.387.645	152.192.673.640.735	0,229530848
21	IATA	2017	-91.342.390.500	1.049.696.415.000	-0,08701791
22	IATA	2018	-104.428.535.868	986.192.868.151	-0,10589058
23	IATA	2019	-69.128.977.950	849.368.990.587	-0,08138863
24	IATA	2020	-90.435.885.995	760.123.429.065	-0,11897526
25	LRNA	2017	-38.483.410.461	257.078.590.718	-0,14969512
26	LRNA	2018	-29.874.068.816	312.059.443.277	-0,09573198
27	LRNA	2019	-6.857.140.631	302.636.796.677	-0,02265799
28	LRNA	2020	-43.027.059.389	270.508.602.770	-0,15905986
29	MIRA	2017	-20.051.493.787	373.572.552.145	-0,05367497
30	MIRA	2018	591.476.541	320.777.602.224	0,001843884
31	MIRA	2019	-3.222.370.200	351.483.053.912	-0,00916792
32	MIRA	2020	-18.218.177.373	317.031.964.534	-0,0574648
33	SDMU	2017	-37.800.386.197	385.446.175.528	-0,09806917

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:
1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli.
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunthha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunthha Jambi



34	SDMU	2018	-30.795.779.177	362.365.694.470	-0,08498536
35	SDMU	2019	-36.224.089.028	217.821.047.351	-0,16630206
36	SDMU	2020	-43.293.065.964	177.182.837.855	-0,24434119
37	SMDR	2017	155.250.000.000	7.948.800.000.000	0,01953125
38	SMDR	2018	106.824.478.797	8.642.384.859.114	0,012360532
39	SMDR	2019	-837.088.722.078	7.189.948.380.963	-0,11642486
40	SMDR	2020	-32.736.012.400	8.098.303.094.700	-0,00404233
41	TAXI	2017	-492.102.310	2.010.013.010	-0,24482544
42	TAXI	2018	-836.820.231	1.269.024.960	-0,65941984
43	TAXI	2019	-276.072.942	479.265.331	-0,57603362
44	TAXI	2020	-53.221.960	243.302.339	-0,21874825
45	WEHA	2017	50.425.676.796	300.003.474.668	0,168083643
46	WEHA	2018	3.191.724.918	331.404.130.533	0,009630915
47	WEHA	2019	4.518.959.735	269.602.629.189	0,016761557
48	WEHA	2020	-33.601.480.667	220.884.904.490	-0,15212212

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

Perhitungan Ketidakefektifitas Pengawasan (BDOU)

No	kode saham	Tahun	Total Komisaris Independen	Total Dewan Komisaris	BDOU
1	AKSI	2017	1	3	0,333333
2	AKSI	2018	1	2	0,5
3	AKSI	2019	1	2	0,5
4	AKSI	2020	1	2	0,5
5	ASSA	2017	1	3	0,333333
6	ASSA	2018	1	3	0,333333
7	ASSA	2019	1	2	0,5
8	ASSA	2020	1	3	0,333333
9	BLTA	2017	1	3	0,333333
10	BLTA	2018	1	3	0,333333
11	BLTA	2019	1	3	0,333333
12	BLTA	2020	1	4	0,25
13	CMPP	2017	1	3	0,333333
14	CMPP	2018	1	3	0,333333
15	CMPP	2019	1	3	0,333333
16	CMPP	2020	1	3	0,333333
17	GIAA	2017	2	6	0,333333
18	GIAA	2018	3	7	0,428571
19	GIAA	2019	2	5	0,4
20	GIAA	2020	2	5	0,4
21	IATA	2017	1	3	0,333333
22	IATA	2018	1	3	0,333333
23	IATA	2019	1	3	0,333333
24	IATA	2020	1	2	0,5
25	LRNA	2017	1	3	0,333333
26	LRNA	2018	1	4	0,25
27	LRNA	2019	1	4	0,25
28	LRNA	2020	1	4	0,25
29	MIRA	2017	1	3	0,333333
30	MIRA	2018	1	3	0,333333
31	MIRA	2019	1	3	0,333333
32	MIRA	2020	1	3	0,333333
33	SDMU	2017	1	3	0,333333

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suntho Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suntho Jambi

34	SDMU	2018	1	3	0,333333
35	SDMU	2019	1	3	0,333333
36	SDMU	2020	1	3	0,333333
37	SMDR	2017	2	5	0,4
38	SMDR	2018	2	5	0,4
39	SMDR	2019	2	5	0,4
40	SMDR	2020	2	6	0,333333
41	TAXI	2017	1	3	0,333333
42	TAXI	2018	1	3	0,333333
43	TAXI	2019	1	3	0,333333
44	TAXI	2020	1	2	0,5
45	WEHA	2017	1	2	0,5
46	WEHA	2018	1	2	0,5
47	WEHA	2019	1	2	0,5
48	WEHA	2020	1	2	0,5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sulthan Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sulthan Jambi

Perhitungan Total AkruaI (TATA)

No	Kode saham	Tahun	Net income	Cash Flow operational	total asset	TATA
1	AKSI	2017	14.736.271.826	10.193.980.084	115.244.595.498	0,039414358
2	AKSI	2018	26.414.936.853	-73.669.153.775	275.005.973.287	0,363934243
3	AKSI	2019	4.166.768.381	40.164.454.012	285.177.567.739	-0,126229023
4	AKSI	2020	3.017.800.150	32.264.752.092	298.261.244.290	-0,09805817
5	ASSA	2017	103.198.205.263	178.440.487.755	3.307.396.918.555	-0,022749698
6	ASSA	2018	143.508.652.753	130.731.816.212	4.062.536.132.739	0,003145039
7	ASSA	2019	110.402.454.046	-146.284.154.076	4.849.223.630.042	0,052933547
8	ASSA	2020	87.147.720.192	305.350.387.624	5.170.895.098.267	-0,042198239
9	BETA	2017	-117.340.501.500	45.502.965.000	1.067.866.200.000	-0,152494261
10	BETA	2018	78.180.453.063	22.557.116.592	1.028.061.011.997	0,054105093
11	BETA	2019	-12.127.274.103	20.902.363.759	937.102.955.729	-0,035246541
12	BETA	2020	-11.525.816.120	70.675.754.240	931.960.976.765	-0,088202803
13	CMPP	2017	-512.643.243.578	402.679.673.863	3.091.133.957.757	-0,296112343
14	CMPP	2018	-907.290.672.982	-125.180.831.279	2.845.045.212.353	-0,27490243
15	CMPP	2019	-157.472.627.531	-972.470.949.252	2.613.070.074.932	0,311893022
16	CMPP	2020	-2.754.692.489.062	109.997.328.596	6.080.516.085.752	-0,471126098
17	GLAA	2017	-2.923.862.616.000	-832.481.455.500	50.804.443.255.500	-0,04116532
18	GLAA	2018	11.669.071.014	3.901.262.599.746	62.991.244.415.574	-0,061748161
19	GLAA	2019	97.114.332.140	7.132.620.976.686	61.938.348.934.374	-0,113588863
20	GLAA	2020	-34.459.118.158.010	1.556.827.555.010	152.192.673.640.735	-0,23664704
21	IATA	2017	-91.342.377.000	71.775.922.500	1.049.696.415.000	-0,155395691

22	IATA	2018	-104.428.535.868	26.297.375.994	986.192.868.151	-0,132556132
23	IATA	2019	-69.128.964.049	36.632.054.210	849.368.990.587	-0,124517164
24	IATA	2020	-90.435.900.100	36.285.479.230	760.123.429.065	-0,166711582
25	ERNA	2017	-38.483.410.461	9.195.137.559	257.078.590.718	-0,185462927
26	ERNA	2018	-29.874.068.816	-294.875.808	312.059.443.277	-0,094787047
27	ERNA	2019	-6.857.140.631	29.350.719.002	302.636.796.677	-0,1196413
28	ERNA	2020	-43.018.317.663	3.047.893.865	270.508.602.770	-0,170294812
29	MIRA	2017	-18.882.381.791	27.795.714.676	373.572.552.145	-0,124950552
30	MIRA	2018	2.315.734.466	12.843.559.378	320.777.602.224	-0,032819701
31	MIRA	2019	-2.824.314.016	26.025.274.310	351.483.053.912	-0,0820796
32	MIRA	2020	18.036.046.007	22.941.962.017	317.031.964.534	-0,015474515
33	SDMU	2017	-37.494.784.262	3.113.327.823	385.446.175.528	-0,105353522
34	SDMU	2018	-30.863.700.376	5.958.807.034	362.365.694.470	-0,10161698
35	SDMU	2019	-36.289.342.808	6.223.367.451	217.821.047.351	-0,195172646
36	SDMU	2020	-42.444.652.986	-7.593.675.560	177.182.837.855	-0,196694995
37	SMDR	2017	130.950.000.000	344.250.000.000	7.948.800.000.000	-0,026834239
38	SMDR	2018	105.178.322.592	411.349.846.671	8.642.384.859.114	-0,03542674
39	SMDR	2019	-533.265.991.700	342.291.482.015	7.189.948.380.963	-0,12177521
40	SMDR	2020	-47.131.476.665	347.314.679.075	8.098.303.094.700	-0,04870726
41	TAXI	2017	-491.378.640	79.236.452	2.010.013.010	-0,283886268
42	TAXI	2018	-836.372.874	-1.772.303	1.269.024.960	-0,657670729
43	TAXI	2019	-275.504.960	28.065.023	479.265.331	-0,633406932
44	TAXI	2020	-53.126.970	21.776.148	243.302.339	-0,307860246
45	WEHA	2017	48.419.930.451	48.588.756.634	300.003.474.668	-0,000562747

46	WEHA	2018	1.021.514.985	36.183.977.698	331.404.130.533	-0,106101462
47	WEHA	2019	3.898.012.676	42.654.700.707	269.602.629.189	-0,143754859
48	WEHA	2020	33.546.989.875	10.244.248.078	220.884.904.490	0,105497213

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang:
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
 2. Dilarang memperbanyak atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Perhitungan Kecurangan Laporan Keuangan (DAC)

No	kode saham	Tahun	TAC/Ait-1	NDA	DAC (Y)
1	AKSI	2017	0,060267	1,384	-1,324
2	AKSI	2018	0,869034	1,203	-0,334
3	AKSI	2019	-0,13086	0,007	-0,138
4	AKSI	2020	-0,10249	-0,107	0,004
5	ASSA	2017	-0,0248	1,552	-1,577
6	ASSA	2018	0,00348	1,817	-1,813
7	ASSA	2019	0,058559	2,073	-2,014
8	ASSA	2020	-0,04979	2,186	-2,236
9	BLTA	2017	-0,12924	-2,164	2,035
10	BLTA	2018	0,050286	-0,541	0,591
11	BLTA	2019	-0,03197	-2,77	2,738
12	BLTA	2020	-0,08772	-1,564	1,476
13	CMPP	2017	-0,26125	0,77	-1,031
14	CMPP	2018	-0,25293	0,742	-0,994
15	CMPP	2019	0,286499	1,254	-0,967
16	CMPP	2020	-1,09625	-1,189	0,093
17	GIAA	2017	-0,04079	0,03	-0,071
18	GIAA	2018	-0,0751	0,095	-0,17
19	GIAA	2019	-0,11704	0,034	-0,151
20	GIAA	2020	0,53886	1,305	-0,766
21	IATA	2017	-0,12875	1,707	-1,836
22	IATA	2018	-0,1241	1,566	-1,69
23	IATA	2019	-0,10671	1,997	-2,104
24	IATA	2020	-0,14919	2,086	-2,236
25	LRNA	2017	-0,15444	1,298	-1,452
26	LRNA	2018	-0,11506	2,028	-2,143
27	LRNA	2019	-0,11603	1,542	-1,658
28	LRNA	2020	-0,15225	1,375	-1,527
29	MIRA	2017	-0,11961	-1,608	1,489
30	MIRA	2018	-0,0328	-1,672	1,639
31	MIRA	2019	-0,09118	-2,654	2,563
32	MIRA	2020	-0,1171	-2,244	2,127
33	SDMU	2017	-0,09379	0,384	-0,478
34	SDMU	2018	-0,09536	0,397	-0,492
35	SDMU	2019	-0,166	0,319	-0,485
36	SDMU	2020	-0,16389	0,342	-0,506

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:
1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
 2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

37	SMDR	2017	-0,0246	0,68	-0,705
38	SMDR	2018	-0,03818	0,676	-0,715
39	SMDR	2019	-0,13579	0,49	-0,626
40	SMDR	2020	-0,05286	0,561	-0,614
41	TAXI	2017	-0,22342	-0,425	0,202
42	TAXI	2018	-0,41544	-0,394	-0,021
43	TAXI	2019	-0,23966	-0,352	0,112
44	TAXI	2020	-0,15649	0,015	-0,172
45	WEHA	2017	0,006024	-0,379	0,385
46	WEHA	2018	-0,10997	-0,518	0,408
47	WEHA	2019	-0,11507	-0,545	0,43
48	WEHA	2020	-0,16263	-0,829	0,666

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Lampiran 2 Tabel T dan Tabel F

Titik Presentase Distribusi t (df = 41-80)

Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultaha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sultaha Jambi

Titik Presentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0,10

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)				
	1	2	3	4	5
1	39.86	49.50	53.59	55.83	57.24
2	8.53	9.00	9.16	9.24	9.29
3	5.54	5.46	5.39	5.34	5.31
4	4.54	4.32	4.19	4.11	4.05
5	4.06	3.78	3.62	3.52	3.45
6	3.78	3.46	3.29	3.18	3.11
7	3.59	3.26	3.07	2.96	2.88
8	3.46	3.11	2.92	2.81	2.73
9	3.36	3.01	2.81	2.69	2.61
10	3.29	2.92	2.73	2.61	2.52
11	3.23	2.86	2.66	2.54	2.45
12	3.18	2.81	2.61	2.48	2.39
13	3.14	2.76	2.56	2.43	2.35
14	3.10	2.73	2.52	2.39	2.31
15	3.07	2.70	2.49	2.36	2.27
16	3.05	2.67	2.46	2.33	2.24
17	3.03	2.64	2.44	2.31	2.22
18	3.01	2.62	2.42	2.29	2.20
19	2.99	2.61	2.40	2.27	2.18
20	2.97	2.59	2.38	2.25	2.16
21	2.96	2.57	2.36	2.23	2.14
22	2.95	2.56	2.35	2.22	2.13
23	2.94	2.55	2.34	2.21	2.11
24	2.93	2.54	2.33	2.19	2.10
25	2.92	2.53	2.32	2.18	2.09
26	2.91	2.52	2.31	2.17	2.08
27	2.90	2.51	2.30	2.17	2.07
28	2.89	2.50	2.29	2.16	2.06
29	2.89	2.50	2.28	2.15	2.06
30	2.88	2.49	2.28	2.14	2.05
31	2.87	2.48	2.27	2.14	2.04
32	2.87	2.48	2.26	2.13	2.04
33	2.86	2.47	2.26	2.12	2.03
34	2.86	2.47	2.25	2.12	2.02
35	2.85	2.46	2.25	2.11	2.02
36	2.85	2.46	2.24	2.11	2.01
37	2.85	2.45	2.24	2.10	2.01
38	2.84	2.45	2.23	2.10	2.01
39	2.84	2.44	2.23	2.09	2.00
40	2.84	2.44	2.23	2.09	2.00
41	2.83	2.44	2.22	2.09	1.99
42	2.83	2.43	2.22	2.08	1.99
43	2.83	2.43	2.22	2.08	1.99
44	2.82	2.43	2.21	2.08	1.98
45	2.82	2.42	2.21	2.07	1.98

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:
1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
 2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

DAFTAR PERUSAHAAN SEKTOR TRANSPORTASI DAN LOGISTIK DI BURSA EFEK INDONESIA

No	Kode>Nama Perusahaan	Nama	Tanggal Pencatatan
1	AKSI	Mineral Sumberdaya Mandiri Tbk	13 Jul 2001
2	ASSA	Adi Sarana Armada Tbk.	12 Nov 2012
3	BIRD	Blue Bird Tbk.	05 Nov 2014
4	BLTA	Berlian Laju Tanker Tbk	26 Mar 1990
5	BPTR	Batavia Prosperindo Trans Tbk.	09 Jul 2018
6	CMPP	AirAsia Indonesia Tbk.	08 Des 1994
7	DEAL	Dewata Freightinternational Tb	11 Nov 2018
8	GIAA	Garuda Indonesia (Persero) Tbk	11 Feb 2011
9	HAIS	Hasnur Internasional Shipping	01 Sep 2021
10	HELI	Jaya Trishindo Tbk.	27 Mar 2018
11	IATA	MNC Energy Investments Tbk.	13 Sep 2006
12	JAYA	Armada Berjaya Trans Tbk.	21 Feb 2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Surtha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Surtha Jambi

13	KJEN	Krida Jaringan Nusantara Tbk.	01 Jul 2019
14	LRNA	Eka Sari Lorena Transport Tbk.	15 Apr 2014
15	MIRA	Mitra International Resources	30 Jan 1997
16	NELY	Pelayaran Nelly Dwi Putri Tbk.	11 Okt 2012
17	PPGL	Prima Globalindo Logistik Tbk.	20 Jul 2020
18	PURA	Putra Rajawali Kencana Tbk.	22 Jan 2020
19	SAFE	Steady Safe Tbk	15 Ags 1994
20	SAPX	Satria Antaran Prima Tbk.	03 Okt 2018
21	SDMU	Sidomulyo Selaras Tbk.	12 Jul 2011
22	SMDR	Samudera Indonesia Tbk.	05 Jul 1999
23	TAXI	Express Transindo Utama Tbk.	02 Nov 2012
24	TMAS	Temas Tbk.	09 Jul 2003
25	TNCA	Trimuda Nuansa Citra Tbk.	28 Jun 2018
26	TRJA	Transkon Jaya Tbk.	27 Ags 2020
27	TRUK	Guna Timur Raya Tbk.	23 Mei 2018
28	WEHA	WEHA Transportasi Indonesia Tb	31 Mei 2007

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suqam Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suqam Jambi

CURRICULUM VITAE



DATA PRIBADI

- | | |
|------------------|---|
| 1. Nama | : Nanda Restiana |
| 2. TTL | : Koto Rami, 24 April 2000 |
| 3. NIM | : 503180014 |
| 4. Universitas | : UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi |
| 5. Agama | : Islam |
| 6. Jenis Kelamin | : Perempuan |
| 7. Hobby | : Memasak |
| 8. Alamat | : Koto Rami, RT 002, Kecamatan Lembah Masurai,
Kabupaten Merangin, Provinsi Jambi. |
| 9. Email | : nandarestiana813@gmail.com |
| 10. Handphone/WA | : 0823-7664-8303 |
| 11. Nama Ayah | : Zufrani |
| 12. Nama Ibu | : Yulinar |

PENDIDIKAN

1. SD: SD 47/VI Koto Rami I
2. SMP: MTs 1 Negeri Bangko
3. SMA: MAN 1 Merangin
4. Perguruan Tinggi: UIN STS Jambi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Akuntansi Syariah

Moto Hidup: "Janganlah melihat ke masa depan dengan mata buta. Masa yang lampau sangat berguna sebagai kaca benggala daripada masa yang akan datang." – Soekarno

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:
1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli;
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunha Jambi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTHAN THAHA SAIFUDDIN JAMBI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Arif Rahman Hakim No.1 Telanaipura Jambi 36122 Telp/Fax: (0741) 65600 website: febi-uinstsjambi.ac.id

Nomor : B-4135/D.V.1/PP.00.9/09/2021 23 september 2021
Lampiran : -
Perihal : Penunjukan Dosen Pembimbing Skripsi

Kepada Yth.
1. Drs. Arsa, M. HI
2. Muhammad Subhan, S.Ag., M.E
di
Jambi

Assalamu'alaikum. Wr. Wb

Berdasarkan surat permohonan tanggal 21 September 2021 perihal permohonan penunjukan Dosen Pembimbing atas nama :

Nama : Nanda Restiana
NIM : 503180014
Semester/Prodi : VII(Tujuh)/Akuntansi Syariah
Tahun Akademik : 2020/2021
Judul Skripsi : **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud di Tinjau dari Fraud Pentagon Pada Perusahaan Yang Terdaftar di JII (Jakarta Islamic Index) Periode 2018-2020**

Dengan ini menunjuk Bapak/Ibu sebagai Dosen Pembimbing dalam penyelesaian skripsi mahasiswa tersebut di atas dengan susunan sebagai berikut :

1. Drs. Arsa, M. HI (Pembimbing 1)
2. Muhammad Subhan, S.Ag., M.E (Pembimbing 2)

Demikian penunjukan Dosen Pembimbing ini disampaikan untuk dilaksanakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian, bimbingan dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb

Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan,


Dr. Rafidhan, SE., M.EI
NIP. 19710515 199103 2 001 *hy*

Tembusan Yth:
1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN STS Jambi;
2. Saudara Nanda Restiana

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:
1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suntho Jambi
 2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suntho Jambi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTHAN THAHA SAIFUDDIN JAMBI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Arif Rahman Hakim No.1 Telanaipura Jambi 36122 Telp./Fax: (0741) 65600 website: febi-uinstsjambi.ac.id

Nomor : B-1049/D.V.I/PP.00.9/03/2022 02 Maret 2022
Lampiran : -
Perihal : Seminar Proposal

Kepada Yth.
Bapak/Ibu Dosen Tim Seminar Proposal an. **Nanda Restiana/503180014**
Prodi Akuntansi Syariah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Menindaklanjuti surat permohonan Saudara **Nanda Restiana/503180014** pada tanggal 01 Maret 2022 perihal sama pada pokok surat diatas, ditetapkan pelaksanaan seminar proposal:

Hari/Tanggal : Jumat/11 Maret 2022
Pukul : 14.30 –15.30 WIB
No. Telepon/WA : 0823-7664-8303
Judul Proposal : Pengaruh Change in Directors dan Frequent Number of CEO's Picture Terhadap Financial Statement Fraud (Studi pada PT. Garuda Indonesia Tbk yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2020).

Ketua Penguji : Efni Anita, SE., M.E.Sy
Sekretaris : Yuliana Safitri, M.Si
Pembimbing I : Drs. Arsa, M.H.I
Pembimbing II : Muhammad Subhan, M.E
Pelaksana : Noor Rabiah Dallek, S.Kom

Demikianlah atas kehadiran Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan

Dr. Rindak, SE., M.EI
NIP. 10515 199103 2 001

TembusanYth :
1. Dekan FEBI UIN STS Jambi (Sebagai laporan)
2. Ketua Program Studi;
3. Arsip.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunha Jambi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTHAN THAHA SAIFUDDIN JAMBI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Arif Rahman Hakim No.1 Telanipura Jambi 36122 Telp./Fax: (0741) 65600 website: febi-uinstsjambi.ac.id

NOTULEN SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI

Nama/NIM : Nanda Pestiara / 503180014
Semester :
Hari/Tanggal Ujian : Jumat / 11 Maret 2022
Judul Skripsi : Peraruh change in Directors dan frequent number of CEO's picture Terhadap Financial Statement Fraud (Studi pada PT. Garuda Indonesia Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020).

Catatan Seminar.

Ketua:

1. Saran utk perubahan judul menjadi Garuda Indonesia
2. Sajikan data dalam bentuk tabel
3. lampirkan jurnal yang memfatakan terdadi kecurangan PT Garuda.
4. kata "aparan" dituguan penelitian ditrapustkab
5. Penulisan derampikan
6. pada gambar 2.3 buat variabel x
7. Penulisan daftar pustaka pesaiton antara buku dan jurnal.

Pembimbing/Penguji I&II:

1. Rapiakan halaman-halaman yang memiliki space kosong
2. data recurangan ditampirkan dan sumber jelas.

Peserta:

Jambi, 11 Maret 2022

Ketua Sidang : Efric Anita, SE., M.E.Sy ()
Sekretaris : Yuliana Safitri, M.Si ()
Pembimbing/Penguji I : Drs. Aisa, M.H.I ()
Pembimbing/Penguji II : ~~_____~~ ()
Muhammad Subhan, M.E

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suntho Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suntho Jambi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTHAN THAHA SAIFUDDIN JAMBI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Arif Rahman Hakim No.1 Telanaipura Jambi 36122 Telp./Fax: (0741) 65600 website: febi-uinstsjambi.ac.id

Nomor : B- 3955/D.V.1/ PP.00.0/08/2022 23 Agustus 2022
Lampiran : -
Perihal : **Ujian Skripsi**

Kepada Yth
Bapak/Ibu Dosen Tim Penguji Skripsi a.n. **Nanda Restiana/503180014**
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN STS Jambi

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan ini diharapkan kehadiran Bapak/Ibu sebagai penguji skripsi a.n. **Nanda Restiana/503180014** yang akan di laksanakan pada :

Hari/Tanggal : Selasa/30 Agustus 2022
Pukul : 13.00 – 14.30 WIB
No. Telepon/WA : 0823-7664-8303
Judul Skripsi : Pengaruh Target Keuangan Ketidakefektifitas Pengawasan dan Total Akrual Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.
Tempat : Ruang Sidang Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN STS Jambi
Presentasi Skripsi : 10 Menit
Isi Presentasi : 1. Latar Belakang Masalah/Tujuan (LBMT)
2. Metodologi
3. Hasil Penelitian

Tim Penguji:

Ketua Sidang : Dr. A. A. Miftah, M.Ag
Sekretaris : Saijun, M.M
Penguji I : Dr. H. Eja Armaz Hardi, M.A
Penguji II : Nurlia Fusfita, M.Ec.Dev
Pembimbing I/Penguji : Drs. Arsa, M.H.I
Pembimbing II/Penguji : Muhammad Subhan, M.E
Penguji Berkas : Sophiani, S.Pd.I

Demikianlah atas kehadiran Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb

Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan

Dr. Rafidah, SE., M.EI
NIP.19710515 199103 2 001

Tembusan Yth:

1. Dekan FEB UIN STS Jambi (sebagai laporan);
2. Sdr. Nanda Restiana;
3. Arsip.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:
1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli;
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sultha Jambi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTHAN THAHA SAIFUDDIN JAMBI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Arif Rahman Hakim No.1 Telanaipura Jambi 36122 Telp./Fax: (0741) 65600 website: febi-uinstsjambi.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada hari ini Selasa tanggal 30 bulan Agustus tahun 2022 Telah dilaksanakan Ujian Skripsi terhadap mahasiswa Program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi :

Nama : Nanda Restiana
Tempat/Tgl. Lahir :
NIM : 503100014
Program Studi : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : pengaruh target keuangan ketidakefektifitas pembayaran dan trial aktual terhadap keuangan laporan keuangan

Dinyatakan : LULUS / ~~TIDAK LULUS~~

Dengan Nilai : 75,55
Huruf Mutu : B+
IPK : 3,64
Predikat : AMAT BAIK

Catatan :

TIM PENGUJI:

1. Ketua Sidang : Dr. A. A. Mirtah, M. Ag
2. Sekretaris Sidang : Saijun, SE. MM
3. Pembimbing/Penguji I : DR. ARSA, M. HI
4. Pembimbing/Penguji II : Muhammad Subhan, M. E
Dr. H. EJA ALMAZ HAEI, C. MA.
5. Penguji I : ANZU ETIHA ZALWA, SE. M. SI
6. Penguji II : NURIA ZUSPIRA, M. EC. DEK

1. R
2. Arif
3.
4. Arif
5.
6. Nur

*Coret yang tidak perlu