

PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL TARGETS, DAN PERSONAL FINANCIAL NEED* TERHADAP POTENSI RISIKO *FINANCIAL SHENANIGANS* (Pada Perusahaan Go Publik Sub Sektor Hotel, Restoran dan Pariwisata Pada Tahun 2018-2020 yang Terdaftar di BEI)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi



Diajukan Oleh :

Alvira Nabilatul Firdausyah

NPM : 18430049

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2022

SURAT PENYATAAN BEBAS PLAGIAT

Nama : Alvira Nabilatul Firdausyah

NPM : 18430049

Alamat : JL. Petemon Kali II No 17 A Surabaya

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Stability, External Pressure, Financial Targets, dan Personal Financial Need* Terhadap Potensi Risiko *Financial Shenanigans*” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 28 Januari 2022

Yang membuat pernyataan



Alvira Nabilatul Firdausyah
18430049

SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL TARGETS, DAN PERSONAL FINANCIAL NEED* TERHADAP POTENSI RESIKO *FINANCIAL SHENANIGANS* (Pada Perusahaan Go Publik Sub Sektor Hotel, Restoran dan Pariwisata pada Tahun 2018-2020 yang Terdaftar di BEI)

Diajukan oleh :

ALVIRA NABILATUL FIRDAUSYAH

18430049

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING


SITI ASIAH MURNI, SE., M.Si Tanggal, 28 Januari 2022

KETUA PROGRAM STUDI


JAMES TUMEWU, SE., M.Ak Tanggal, 23 Januari 2022

SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, EXTERNAL PRESSURE, FINANCIAL TARGETS, DAN PERSONAL FINANCIAL NEED* TERHADAP POTENSI RISIKO *FINANCIAL SHENANIGANS* (Pada Perusahaan Go Publik Sub Sektor Hotel, Restoran dan Pariwisata pada Tahun 2018-2020 yang Terdaftar di BEI)

Dipersiapkan dan disusun oleh:
ALVIRA NABILATUL FIRDAUSYAH
NPM 18430049

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama



Siti Asiah Murni, SE., M.Si

Anggota Dewan Penguji Lain



Dra. Nurul Azizah, SE., MM



Yanis Ulul Az' mi, SE., S.IIP., M.A

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi
Tanggal,



James Tumewu, SE., M Ak
Ketua Program Studi Akuntansi

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih dan penghargaan kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Allah SWT yang telah memudahkan proses saya dalam penyusunan skripsi
2. Diri sendiri yang telah mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Kedua orang tua tercinta, yang telah mendukung dalam segi apapun baik itu finansial maupun non finansial juga doa-doa nya yang selalu menyertai dimanapun dan kapanpun.
4. Bapak Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM., M.Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Bapak James Tumewu, SE., M Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
6. Bapak Agus Sumanto, SE., M.Si., Ak., CA., CPA.,CPI.,CTA.,CRBC selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

7. Ibu Siti Asiah Murni, SE., M.Si selaku Pembimbing Akademik sekaligus Dosen Pembimbing penulis selama menempuh masa studi dan menyelesaikan skripsi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
8. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan bantuan kepada penulis selama menempuh masa studi.
9. Teman-teman satu angkatan dan seperjuangan, khususnya Akuntansi B, sukses untuk kita semua dan semangat selalu bagi teman-teman yang masih menyelesaikan tanggung jawabnya
10. Sahabat penulis Dinar Noer Auliyarahma yang telah membantu menyelesaikan skripsi meskipun tidak secara langsung dikarenakan pandemi.
11. Dan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam setiap langkahnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi masih jauh dari sempurna dikarenakan keterbatasan pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran, masukan dan kritik yang membangun dari berbagai pihak.

Surabaya, 28 Januari 2022

(Alvira Nabilatul Firdausyah)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN SUSUNAN DEWAN PENGUJI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TELAAH PUSTAKA	6
2.1 Teori Agensi.....	6
2.2 Teori Sinyal.....	6
2.3 Manajemen Laba	7
2.4 <i>Fraud</i>	9
2.4.1 Definisi <i>Fraud</i>	9
2.4.2 Klasifikasi <i>Fraud</i>	10
2.5 Teori Segitiga Kecurangan.....	11

2.5.1 Tekanan	13
2.5.2 Kesempatan	13
2.5.3 Rasionalisasi	14
2.6 <i>Financial Shenanigans</i>	14
2.6.1 Definisi <i>Financial Shenanigans</i>	14
2.6.2 Jenis <i>Financial Shenanigans</i>	15
2.6.3 Faktor yang menyebabkan <i>Financial Shenanigans</i>	18
2.6.4 Perusahaan yang menggunakan <i>Financial Shenanigans</i>	20
2.6.5 Mendeteksi <i>Financial Shenanigans</i>	21
2.6.6 Area Permasalahan Utama	24
2.7 Penelitian Terdahulu	26
2.8 Pengembangan Hipotesis	29
2.8.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap potensi risiko terjadinya <i>Financial Shenanigans</i>	29
2.8.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap potensi risiko terjadinya <i>Financial Shenanigans</i>	31
2.8.3 Pengaruh <i>Financial Targets</i> terhadap potensi risiko terjadinya <i>Financial Shenanigans</i>	32
2.8.4 Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap potensi risiko terjadinya <i>Financial Shenanigans</i>	33
2.9 Kerangka Konseptual	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
3.1 Pendekatan Penelitian	35
3.2 Populasi dan Sampel	35
3.3 Identifikasi Variabel.....	36
3.4. Definisi Operasional Variabel.....	37
3.5 Jenis dan Sumber Data	41

3.6	Prosedur Pengumpulan Data	42
3.7	Model Analisis	42
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif	42
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	43
A.	Uji Normalitas	43
B.	Uji Autokorelasi	43
C.	Uji Heterokedastisitas.....	44
3.7.3	Uji Hipotesis	44
A.	Uji Statistik F	45
B.	Uji Statistik t.....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		47
4.1	Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	47
4.2	Hasil Penelitian.....	49
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	49
4.2.2	Uji Asumsi Klasik	51
A.	Uji Normalitas	51
B.	Uji Heteroskedastisitas	52
C.	Uji Autokorelasi	53
4.3	Pengujian Hipotesis.....	54
A.	Uji Statistik F	54
B.	Uji Statistik t.....	54
4.4	Pembahasan.....	55
4.4.1	Pengaruh perubahan jumlah aset (ACHANGE) terhadap manajemen laba.....	55
4.4.2	Pengaruh presentase jumlah hutang yang digunakan perusahaan (LEVERAGE) terhadap manajemen laba.....	56

4.4.3 Pengaruh <i>Return on Total Asset</i> (ROA) terhadap manajemen laba.....	57
4.4.4 Presentase kepemilikan saham oleh orang dalam (OSHIP) terhadap manajemen laba.....	58
Bab V KESIMPULAN DAN SARAN	60
5.1 Kesimpulan.....	60
5.2 Saran.....	60
5.3 Keterbatasan.....	61
DAFTAR PUSTAKA.....	62
LAMPIRAN	66

DAFTAR TABEL

Tabel 2 1 PenelitianTerdahulu.....	27
Tabel 4.1 Tahapan seleksi sampel penelitian.....	47
Tabel 4.2 Daftar Nama Perusahaan Sub sektor Hotel, Restoran, dan Pariwisata..	48
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif	50
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> (K-S).....	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas Uji Glejser	53
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi Durbin Watson.....	53
Tabel 4.7 Hasil Uji F (ANOVA).....	54
Tabel 4.8 Hasil Uji t	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	34
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	
Daftar Nama Perusahaan Sub Sektor Hotel, Restoran, dan Pariwisata.....	66
Lampiran 2	
Data Perusahaan tahun 2018-2020.....	67
Lampiran 3	
Output Spss.....	69

Abstract

This research aims to examine the impact of financial stability, external pressure, financial targets, dan personal financial need for financial shenanigans with accrual earnings management indicator. This research uses a sample publicly listed company in the hotel, restaurant, and tourism sub-sector on Indonesian Stock Exchange from 2018 to 2020. Total of companies that were sample in this research is 23 companies with an observation period of 3 years. Based on the purposive sampling method, total sample obtained is 69 companies. Data analysis in this research used multiple linier regression analysis method. Based on F test results found that the significance of the data obtained is 0.000, so it can be concluded that the independent variable has an impact on financial shenanigans with accrual earnings management indicator. The results of this research indicate that the percentage change in total assets (ACHANGE), return on total assets (ROA), and the percentage of insider share ownership (OSHIP) affect accrual earnings management with a significance value of 0.015, 0.000, 0.034. While the percentage of total debt used by the company (LEVERAGE) has no effect on accrual earnings management with a significance value of 0.769.

Keyword: Financial Shenanigans, Accrual Earning Management, Financial Stability, Financial Targets, Personal Financial Need

Abstrak

Penelitian ini digunakan untuk membuktikan adanya pengaruh *financial stability*, *external pressure*, *financial targets*, dan *personal financial need* terhadap *financial shenanigans* dengan indikator manajemen laba akrual. Penelitian ini menggunakan sampel perusahaan go publik sub sektor hotel, restoran, dan pariwisata yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2018 hingga 2020. Total perusahaan yang dijadikan spesimen penelitian ini adalah 23 perusahaan dengan waktu pengamatan selama 3 tahun. Berdasarkan metode *purposive sampling*, total sampel yang diperoleh adalah 69 perusahaan. Metode analisis data penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda. Berdasarkan hasil Uji F ditemukan bahwa signifikansi data diperoleh sebesar 0,000, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel independen berpengaruh terhadap *financial shenanigans* dengan indikator manajemen laba akrual. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa presentase perubahan total aset (ACHANGE), *return on total assets* (ROA), dan presentase kepemilikan saham oleh orang dalam (OSHIP) berpengaruh terhadap manajemen laba akrual dengan nilai signifikansi 0,015, 0,000, 0,034, sedangkan presentase jumlah hutang yang digunakan perusahaan (LEVERAGE) tidak berpengaruh terhadap manajemen laba akrual dengan nilai signifikansi 0,769.

Kata Kunci: Financial Shenanigans, Accrual Earning Management, Financial Stability, Financial Targets, Personal Financial Need