

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Target*, *Nature of Industry*, dan Rasionalisasi terhadap *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan yang Terdaftar dalam Indeks IDX80 di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2022” ini ditulis oleh Berliananda Ramadhania, NIM. 12403193021, pembimbing Dianita Meirini, S.A., M.Si.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh banyaknya kasus manipulasi laporan keuangan yang dilakukan oleh perusahaan publik di Bursa Efek Indonesia. Selain itu, berdasarkan survei yang dilakukan oleh *Association of Certified Fraud Examiner* (ACFE) secara global menunjukkan bahwa pada tahun 2019 kasus manipulasi laporan keuangan menjadi salah satu kasus *fraud* yang paling banyak terjadi dan memberikan dampak rata-rata kerugian terbesar. Manipulasi laporan keuangan dipicu oleh adanya perbedaan kepentingan serta asimetri informasi antara prinsipal dan agen. Sebuah konsep menyatakan bahwa tindakan kecurangan laporan keuangan dapat dideteksi dengan *fraud triangle* yang terdiri dari faktor tekanan, peluang, dan rasionalisasi. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh tekanan, peluang, dan rasionalisasi dengan menggunakan variabel *financial target* (ROA), *nature of industry* (INV), dan rasionalisasi (TATA) terhadap kecurangan laporan keuangan yang diproksikan dengan *Beneish M-Score* secara parsial dan simultan.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan yang terdaftar dalam Indeks IDX80 di BEI tahun 2019-2022. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan jenis penelitian asosiatif. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah metode dokumentasi dengan mengumpulkan data sekunder yang diperoleh dari web resmi BEI. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu *purposive sampling* sehingga menghasilkan sampel sebanyak 31 perusahaan. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel dan pengujian hipotesis menggunakan program *Eviews 10*.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa secara parsial variabel *financial target* dan rasionalisasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial statement fraud* serta variabel *nature of industry* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan, pengujian secara serentak (simultan) menunjukkan bahwa seluruh variabel independen berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *financial target*, kecurangan laporan keuangan, *nature of industry*, dan rasionalisasi

ABSTRACT

Thesis with the title “The Effect of Financial Target, Nature of Industry, and Rationalization on Financial Statement Fraud in Company listed at Index IDX80 on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2022” written by Berliananda Ramadhania, NIM. 12403193021, Advisor Dianita Meirini, S.A., M.Si.

This research is motivated by the many cases of financial statement fraud committed by public companies on the Indonesia Stock Exchange. In addition, based on a survey conducted by the Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) globally, it shows that in 2019 cases of fraudulent financial statements are one of the most frequent cases of fraud and have the largest average impact of losses. Financial statement fraud is triggered by conflict of interest and information asymmetry between principals and agents. A concept states that are three conditions that always arise in every act of fraud known as the fraud triangle which consists of factors of pressure, opportunity, and rationalization. The purpose of this study was to determine the effect of pressure, opportunity, and rationalization using the variables financial target (ROA), nature of industry (INV), and rationalization (TATA) on fraudulent financial statements proxied by the Beneish M-Score partially and simultaneously.

The population in this study is all companies listed on the IDX80 Index on the IDX for 2019-2022. This study uses a quantitative approach and associative research types. The data collection method used is the documentation method by collecting secondary data obtained from the official IDX website. The sampling technique used was purposive sampling in order to obtain 31 companies as samples. The analytical method used is panel data regression analysis and hypothesis testing using the Eviews 10.

The test results show that partially the financial target and rationalization variables have a positive and significant effect on financial statement fraud, while the nature of industry variable has a negative and significant effect on financial statement fraud. Meanwhile, simultaneous testing shows that all independent variables have a significant effect on fraudulent financial reporting.

Keywords: *financial statement fraud, financial target, nature of industry, and rationalization*