

Journal of Comprehensive Science
p-ISSN: 2962-4738 e-ISSN: 2962-4584
Vol. 2 No. 1 Januari 2023

**PENGARUH LEVERAGE, TEKANAN EKSTERNAL, DAN STABILITAS
KEUANGAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

Ribka Uly Natasya, Cris Kuntadi

Universitas Bhayangkara Jakarta Raya

Email: ribkapangaribuan22@gmail.com, cris.kuntadi@dsn.ubhayangkarajaya.ac.id

Abstrak

Kecurangan Laporan Keuangan adalah pengungkapan yang disengaja dengan maksud menipu para pemakai laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh leverage, tekanan eksternal dan stabilitas keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif, Riset terdahulu atau riset yang relevan penting dalam suatu riset atau artikel ilmiah. Riset terdahulu atau riset yang relevan untuk memperkuat teori dalam fenomena hubungan atau pengaruh antar variable. Artikel ini menganalisa faktor-faktor yang memengaruhi kecurangan laporan keuangan, meliputi: pengaruh leverage, tekanan eksternal dan stabilitas keuangan. Tujuan artikel ini untuk membangun hipotesis pengaruh antar variabel untuk riset selanjutnya. Hasil artikel literature review ini adalah: 1) Leverage berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan; 2) Tekanan eksternal berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan; 3) stabilitas keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: leverage, tekanan eksternal, stabilitas keuangan dan kecurangan laporan keuangan.

Abstract

Financial Statement Fraud is intentional disclosure with the intention of deceiving users of financial statements. This study aims to analyze the effect of leverage, external pressure and financial stability on fraudulent financial statements. This research uses qualitative methods, previous research or relevant research is important in a research or scientific article. Previous research or relevant research to strengthen theory in the phenomenon of the relationship or influence between variables. This article analyzes the factors that influence fraudulent financial statements, including: the influence of leverage, external pressures and financial stability. The purpose of this article is to build a hypothesis on the influence between variables for further research. The results of this literature review article are: 1) Leverage has an effect on fraudulent financial reporting; 2) External pressure has an effect on fraudulent financial statements; 3) financial stability has an effect on fraudulent financial statements.

Keywords: leverage, external pressure, financial stability and fraudulent financial reporting.

Pendahuluan

Laporan keuangan adalah catatan informasi keuangan perusahaan pada suatu periode akuntansi yang dapat digunakan untuk menggambarkan kinerja perusahaan tersebut. Laporan keuangan dibuat sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK)

yang berlaku di Indonesia. Penyimpangan pada laporan keuangan mengakibatkan informasi didalam laporan keuangan menjadi tidak relevan dan menyebabkan pengguna laporan keuangan kurang tepat dalam mengambil keputusan. Perusahaan ketika menyajikan informasi yang tidak relevan, maka informasi keuangan tersebut tidak dapat dijadikan dasar untuk pengambilan keputusan ekonomi, karena hasil analisis yang dilakukan tidak sesuai (Rahmanti & Daljono, 2013).

Secara umum kecurangan mengandung tiga unsur penting yaitu perbuatan tidak jujur, niat atau kesengajaan, dan keuntungan yang merugikan orang lain. Dengan kata lain, kecurangan merupakan tindakan yang disengaja dan direncanakan dengan menggunakan kesempatan untuk mendapatkan keuntungan dari posisi kepercayaan dan kewenangan yang dimiliki (Setyaningrum, Gani, Martani, & Kuntadi, 2015).

Banyaknya kasus kecurangan yang terjadi menjadi masalah penting bagi akuntan, terutama dalam akuntansi forensik dan audit (Rika, Finau, Samuwai, & Kuma, 2016). Kecurangan adalah sebuah masalah yang semakin berkembang dewasa. Pelaku-pelaku melakukan fraud pun saat ini tidak hanya terbatas pada golongan atas, namun sudah banyak yang menyentuh lapisan bawah (Westhausen, 2017). Ada tiga kondisi yang mendorong terjadinya kecurangan yaitu: 1) Kesempatan, situasi yang membuka kesempatan bagi manajemen atau pegawai untuk melakukan kecurangan. 2) Insentif/tekanan, manajemen atau pegawai lain merasakan insentif atau tekanan untuk melakukan kecurangan. 3) Rasionalisasi/ Pembenaran, ada sikap, karakter, atau serangkaian nilai-nilai etis yang membolehkan manajemen atau pegawai untuk melakukan tindakan yang tidak jujur atau berada dalam lingkungan yang cukup menekan yang membuat mereka merasionalisasikan tindakan yang tidak jujur (Kuntadi & Winarta, 2022). Maka dari itu sebagai seorang akuntan alangkah baiknya tetap menjaga integritas dengan menolak keras fraud atau kecurangan dalam kesempatan atau dalam keadaan apapun.

Berdasarkan latar belakang diatas peneliti ingin mengetahui lebih lanjut untuk memperkuat teori yang diteliti , maka judul dari artikel Literature Review ini adalah **“Pengaruh leverage, tekanan eksternal, dan ukuran perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan”**.

Metode Penelitian

Studi ini dilakukan menggunakan model penelitian kualitatif dan kajian Pustaka (Library Research). Meneliti teori dan pengaruh antar variabel dari buku serta jurnal online yang sumbernya dari Mendeley, Google Scholar, dan sumber media online lainnya (Ali, Sastrodiharjo, & Saputra, 2022).

Hasil dan Pembahasan

Berdasarkan kajian teori dan penelitian terdahulu yang relevan maka pembahasan artikel literature review ini adalah:

1. Pengaruh leverage terhadap kecurangan laporan keuangan

Leverage merupakan rasio yang mengukur kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban jangka pendek dan jangka panjang apabila perusahaan dilikuidasi atau dibubarkan (Sudaryanti & Dinar, 2019). Semakin tinggi tingkat leverage dan kurangnya kemampuan untuk memperoleh tambahan dana pinjaman maka besar kemungkinan perusahaan melanggar perjanjian kredit sehingga perusahaan akan berusaha untuk meningkatkan laba yang tinggi pula (FAUZIYAH, 2019). Selain itu, manajemen akan cenderung memanipulasi

laporan keuangan untuk mengatasi berbagai persyaratan atas berbagai penjanjian (Boskou, Kirkos, & Spathis, 2019).

Berdasarkan penelitian Anisa, W. N., & Prastiwi, A. (2012) berpendapat bahwa leverage memiliki pengaruh yang positif terhadap terjadinya kecurangan laporan keuangan (Isna & Suhendi, 2020).

Maka dari uraian dan penjelasan diatas maka dapat disimpulkan bahwa leverage berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

2. Pengaruh tekanan eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan.

External Pressure atau tekanan eksternal adalah tekanan bagi manajemen untuk memenuhi persyaratan atau harapan dari pihak ketiga. Manajemen akan merasa tertekan untuk melakukan kecurangan karena adanya hal yang harus dipenuhi. Tekanan tersebut dapat berasal pihak eksternal, yaitu dari para pemegang saham dan kreditur yang memiliki ekspektasi tertentu pada perusahaan (Nugroho, Baridwan, & Mardiati, 2018). Untuk mengatasi tekanan tersebut tentunya perusahaan membutuhkan tambahan utang atau sumber pembiayaan external untuk tetap kompetitif (Hariani, 2020).

Menurut penelitian dari Ijudien, D. (2018) dan Siswantoro, S. (2020) tekanan eksternal berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Dalam teori fraud triangle salah satu faktor yang menyebabkan kecurangan laporan keuangan adalah adanya tekanan yang berlebihan bagi manajemen untuk memenuhi apa yang diinginkan oleh pemegang saham, yaitu perusahaan dapat berkembang dan maju (Tiapandewi, Suryandari, & Susandya, 2020).

Dari hasil uraian diatas maka dapat disimpulkan bahwa tekanan eksternal berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

3. Pengaruh stabilitas keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan

Stabilitas keuangan atau *financial stability* adalah keadaan yang menunjukkan stabil atau tidak nya kondisi keuangan pada perusahaan. Menurut SAS No. 99 dalam . Untuk terlihat baik dalam mengelola asset perusahaan maka manajemen ada tekanan untuk melakukan kecurangan dalam pelaporan keuangan ketika stabilitas keuangan perusahaan terancam oleh keadaan ekonomi, industri, ataupun situasi entitas yang beroperasi sehingga laba yang dihasilkan tercapai dan menghasilkan return yang tinggi untuk investor (Permatasari & Laila, 2021).

Septriani, Y., & Handayani, D. (2018) dan Ijudien, D. (2018) berpendapat bahwa stabilitas keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan dan dalam penelitian Listyaningrum, D., Paramita, P. D., & Oemar, A. (2017) juga berpendapat bahwa *financial stability* dengan proksi persentase perubahan total aset (ACHANGE) berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Maka dari uraian penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa stabilitas keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan (Putri, 2022).

Kesimpulan

Berdasarkan teori, artikel yang relevan dan pembahasan maka dapat dirumuskan hipotesis untuk riset selanjutnya:

1. Leverage berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.
2. Tekanan eksternal berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.
3. Stabilitas keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

BIBLIOGRAFI

- Ali, Hapzi, Sastrodiharjo, Istianingsih, & Saputra, Farhan. (2022). Pengukuran Organizational Citizenship Behavior: Beban Kerja, Budaya Kerja dan Motivasi (Studi Literature Review). *Jurnal Ilmu Multidisplin*, 1(1), 83–93.
- Boskou, Georgia, Kirkos, Efsthios, & Spathis, Charalambos. (2019). Classifying internal audit quality using textual analysis: the case of auditor selection. *Managerial Auditing Journal*.
- FAUZIYAH, RIZQI. (2019). *ANALISIS VARIABEL ANTESEDEN TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD*. Universitas Muhammadiyah Gresik.
- Hariani, Annisya. (2020). *Deteksi Tekanan Eksternal, Ketidakefektifan Pengawasan, Rasionalisasi, Kemampuan, dan Arogansi terhadap Praktik Kecurangan Laporan Keuangan*. STIE Perbanas Surabaya.
- Isna, Firda Nurul, & Suhendi, Chrisna. (2020). Determinasi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Prosiding Konstelasi Ilmiah Mahasiswa Unissula (KIMU) Klaster Ekonomi*.
- Kuntadi, Cris, & Winarta, Wiwiek. (2022). The Effect of Company Size, Company Growth, and Company Liquidity on Going Concern Audit Opinion. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 3(4), 30–37.
- Nugroho, Albert Adi, Baridwan, Zaki, & Mardiaty, Endang. (2018). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, Leverage, dan Corpo-Rate Governance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan, Serta Financial Distress Sebagai Variabel Intervening. *Media Trend*, 13(2), 219–240.
- Permatasari, Devi, & Laila, Unsa. (2021). Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Diamond di Perusahaan Manufaktur. *Akuntabilitas*, 15(2), 241–262.
- Putri, Sekarrini. (2022). *Analisa Penerapan Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)*.
- Rahmanti, Martantya Maudy, & Daljono, Daljono. (2013). *Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan dan Peluang (Studi Kasus pada Perusahaan yang Mendapat Sanksi dari Bapepam Periode 2002–2006)*. Fakultas Ekonomika dan Bisnis.
- Rika, Nacanieli, Finau, Glen, Samuwai, Jale, & Kuma, Clayton. (2016). Power and performance: Fiji rugby's transition from amateurism to professionalism. *Accounting History*, 21(1), 75–97.
- Setyaningrum, Dyah, Gani, Lindawati, Martani, Dwi, & Kuntadi, Cris. (2015). The effect of auditor quality on the follow-up of audit recommendation. *International Research Journal of Business Studies*, 6(2).
- Sudaryanti, Dwiyani, & Dinar, Annisa. (2019). Analisis Prediksi Kondisi Financial Distress Menggunakan Rasio Likuiditas, Profitabilitas, Financial Leverage Dan Arus Kas. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(2), 101–110.
- Tiapandewi, Ni Kadek Yulik, Suryandari, Ni Nyoman Ayu, & Susandya, A. A. Putu Gede Bagus Arie. (2020). Dampak Fraud Triangle Dan Komite Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Kumpulan Hasil Riset Mahasiswa Akuntansi (KHARISMA)*, 2(2).
- Westhausen, Hans Ulrich. (2017). The escalating relevance of internal auditing as anti-fraud control. *Journal of Financial Crime*.



This work is licensed under a Creative Commons Attribution-ShareAlike 4.0 International License.