

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN *NATURE OF INDUSTRY*
TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*
(Studi Pada Perusahaan *Consumer Non-Cyclicals* Yang Terdaftar Di Bursa
Efek Indonesia Tahun 2022-2024)**

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)



Oleh :

SITI URIFAH

22404044

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI**

2026

**PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN *NATURE OF INDUSTRY*
TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*
(Studi pada Perusahaan *Consumer Non-Cyclicals* yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Tahun 2022-2024)**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh:

SITI URIFAH

22404044

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL KEDIRI
2026**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**PENGARUH *FIANCIAL STABILITY* DAN *NATURE OF INDUSTRY*
TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*
(Studi pada Perusahaan *Consumer Non-Cyclicals* yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Tahun 2022-2024)**

Ditulis Oleh

**SITI URIFAH
22404044**

Disetujui Oleh :

Pembimbing



**Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., M.M.
NIP. 197405282003122001**

Pembimbing II



**Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039**

NOTA DINAS

Kediri, 02 2026

Lampiran : 4 (empat berkas)
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri
Di Tempat

Assalamualaikum Wr.Wb

Memenuhi permintaan bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Siti Urifah
NIM : 22404044
Judul : Pengaruh Financial Stability dan Nature of Industry Terhadap Fraudulent Financial Statement (Studi pada Perusahaan Sektor Consumer Non-Cyclicals yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1). Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., M.M.
NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Ulfi Difa Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 28 April 2026

Lampiran : 4 (empat berkas)

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri

Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri

Di Tempat

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Siti Urifah

NIM : 22404044

Judul : Pengaruh *Financial Stability* dan *Nature of Industry* Terhadap *Fraudulent Financial Statement (Studi pada Perusahaan Sektor Consumer Non-Cyclicals yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024)*

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang diberikan dalam sidang Munaqasah pada Selasa, 19 Mei 2026, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas ketersediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., M.M.
NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan Judul

PENGARUH *FIANCIAL STABILITY* DAN *NATURE OF INDUSTRY*

TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*

**(Studi pada Perusahaan *Consumer Non-Cyclicals* yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Tahun 2022-2024)**

SITI URIFAH

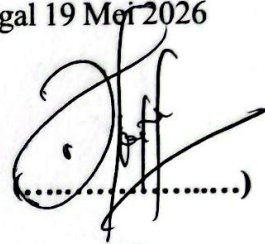
22404044

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada tanggal 19 Mei 2026

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I.
NIP. 198408152018012001



(.....)

2. Penguji I

Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., MM.
NIP. 197405282003122001



(.....)

3. Penguji II

Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 199002212023212039



(.....)

Kediri, 02 Juni 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri



Dr. Ham Annas Mushlih, M.H.I.
NIP. 197501011998031002

MOTTO

“You should be far more concerned with your current trajectory than with your current result”

Sejatinya yang paling penting bukanlah apa yang terlihat saat ini, melainkan arah perkembangan yang sedang dijalani. Terus bergerak kearah yang lebih baik dan tetap berproses akan menghasilkan kebaikan seiring berjalannya waktu.

~ James Clear (Atomic Habits) ~

وَأَنْ تَتَّخِذَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَىٰ

Setiap proses yang dijalani dengan sungguh-sungguh akan membuahkan hasil yang sepadan, karena apa yang diperoleh tidak lepas dari usaha yang dilakukan.

~ Q.S. An-Najm: 39 ~

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Siti Urifah

NIM : 22404044

Program Studi : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwasanya skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi sebagian ataupun seluruhnya. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi dari perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 28 April 2026

Siti Urifah

22404044

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur dan terimakasih penulis ucapkan kepada Allah SWT atas rahmad dan karuni yang telah diberikan-Nya. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Rasulullah SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini. Tulisan ini saya selesaikan dan saya persembahkan untuk

1. Kedua orang tua tersayang, Ibu Saidah dan Ayah Rifa'i yang telah menjadi pendukung utama dalam setiap proses yang dilalui penulis. Terimakasih atas segala kesempatan yang telah kalian berikan sehingga bisa sampai pada titik ini. Banyak-banyak terimakasih penulis sampaikan atas segala doa yang kalian panjatkan dalam setiap perjalanan. Terimakasih atas besarnya kebesaran hati untuk tetap memaafkan banyak kesalahan yang dilakukan. Semua yang kalian berikan sangat berarti bagi penulis dan akan selalu penulis kenang sampai akhir.
2. Kakak M. Yusuf dan Ninil Maria Ulfa, serta kakak iparku Vivin Maulidia dan Budi Hartono. Terimakasih atas dukungan yang telah diberikan dalam proses ini. Terimakasih karena selalu mendengar keluh kesah penulis dan selalu memberikan motivasi dan dorongan untuk sampai pada titik ini. Maaf atas sikap yang kadang menjengkelkan dari adik bungsu kalian ini.
3. Ketiga keponakan kecilku, Haidar, Nathan, dan Ramdan. Terimakasih karena telah menjadi penyemangat bagi penulis. Terimakasih telah meringankan segala masalah dan beban dengan senyuman kalian. Maaf atas semua contoh kurang baik yang penulis berikan.
4. Ibu Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM., sebagai Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam juga sebagai Dosen Pembimbing 1, Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd selaku Dosen pembimbing 2. Terimakasih atas segala bimbingan dan arahan dari ibu dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Tanpa arahan dan bimbingan ibu sekalian, mungkin penulis tidak akan sampai di titik ini, serta tidak akan mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
5. Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Terimakasih atas segala ilmu pengetahuan dan banyak selama menjadi mahasiswa di UIN Syekh Wasil Kediri.

6. Teman-teman dekat penulis, Tarista, Rizqya, Nina, Cintiya, Tiara, Dita sahabat yang selalu memotivasi, mendukung, dan membantu dalam penyelesaian tugas akhir ini.
7. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada diri sendiri yang sudah berusaha untuk tidak menyerah sampai detik ini. Semua yang telah penulis lewati sampai detik ini telah memberikan banyak hikmah dan pelajaran yang sangat berarti. Untuk diriku di masa depan nanti, apapun yang terjadi, semoga kamu tidak menyerah dan terus berusaha untuk menjadi lebih baik lagi dari waktu ke waktu.

Kediri, 28 April 2026
Penulis,

Siti Urifah
22404044

ABSTRAK

Siti Urifah, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM. dan Ulfi Dina Hamida, M. Pd. Pengaruh *Financial Stability* dan *Nature of Industry* terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi pada Perusahaan Sektor *Consumer Non-Cyclicals* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024) Skripsi. Program Studi Akuntansi Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. UIN Syekh Wasil Kediri. 2025.

Kata kunci: *Financial Stability*, *Nature of Industry*, *Fraudulent Financial Statement*

Financial Stability sebagai elemen dari Tekanan yang diproksikan dengan ACHANGE dan *Nature of Industry* sebagai elemen dari Kesempatan yang diproksikan dengan RECEIVABLE merupakan indikator yang mendorong perusahaan untuk melakukan kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kondisi *financial stability* dan *nature of industry* di perusahaan sektor *consumer non cyclicals* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024 sebagai objek penelitian. Selain itu, penelitian ini menguji adanya pengaruh *Financial Stability* dan *Nature of Industry* terhadap *Fraudulent Financial Statement* secara simultan dan parsial.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi linier berganda. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari *annual report* Perusahaan pada tahun 2022-2024. Populasi pada penelitian ini adalah 38 perusahaan sektor *Consumer Non-Cyclicals* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan 114 sampel yang kemudian menjadi 81 sampel, setelah proses penghapusan data outlier. Pengelolaan data pada penelitian ini dilakukan menggunakan *software* SPSS 27.0

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kondisi *Financial Stability* berada dalam kategori sedang, kemudian untuk kondisi *Nature of Industry* termasuk dalam kategori sangat rendah. Sedangkan untuk *Fraudulent Financial Statement* berada dalam kategori sedang atau secara keseluruhan termasuk dalam kategori non manipulator. Hasil uji secara parsial pada variabel *Financial Stability* dan *Nature of Industry*, menunjukkan bahwasannya keduanya memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *Fraudulent Financial Statement*. Selain itu, hasil uji secara simultan juga menunjukkan bahwasannya *Financial Stability* dan *Nature of Industry*, memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *Fraudulent Financial Statement* secara bersama-sama.

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terimakasih penulis ucapkan kepada Allah SWT atas rahmad dan karuni yang telah diberikan-Nya. Sholat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Rasulullah SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financiak Stability* dan *Nature of Industry* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi Pada Perusahaan Sektor *Consumer Non-Cyclicals* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024)”

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa terdapat banyak sekali bantuan, dukungan dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, ucapan banyak terimakasih, penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku rektor UIN Syekh Wasil Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Ibu Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM., sebagai Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam juga sebagai Dosen Pembimbing 1, Ibu Ulfi Dina Hamida, M. Pd selaku Dosen pembimbing 2.
4. Ibu Dr. Sri Anugrah Natalina, SE., MM., sebagai Wakil Dekan 2 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Ibu Dr. Nuril Hidayati, S.Fil., M.Hum., sebagai Wakil Dekan 3 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu Dr. Yuliani, MM., sebagai Ketua Program Studi Akuntansi Syariah.
7. Seluruh dosen pengajar dan *staff* Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri.

Kediri, 28 April 2026

Penulis,

Siti Urifah

22404044

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------|
| HALAMAN PERSETUJUAN | ii |
| NOTA DINAS | iii |
| NOTA PEMBIMBING | iv |
| HALAMAN PENGESAHAN | v |
| MOTTO..... | vi |
| PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN..... | vii |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | viii |
| ABSTRAK | x |
| KATA PENGANTAR | xi |
| DAFTAR ISI | xii |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xviii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 17 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 17 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 18 |
| E. Hipotesis Penelitian | 19 |
| F. Penelitian Terdahulu..... | 20 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 23 |
| A. Teori Agen (Agency Teory)..... | 23 |
| B. Fraud..... | 25 |
| 1. Pengertian <i>Fraud</i> | 25 |
| 2. Jenis-jenis fraud..... | 26 |
| C. Teori Fraud Triagle..... | 28 |
| D. Laporan Keuangan | 30 |
| E. Fraudulent Financial Statement..... | 31 |

| | |
|--|----|
| F. Financial Stability..... | 34 |
| G. Nature of Industry | 36 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN..... | 38 |
| A. Rancangan Penelitian | 38 |
| B. Lokasi Penelitian | 38 |
| C. Populasi dan Sample..... | 38 |
| 1. Populasi..... | 38 |
| 2. Sample | 39 |
| D. Kerangka Penelitian..... | 41 |
| E. Variabel Penelitian | 42 |
| F. Definisi Operasional..... | 42 |
| F. Teknik Pengumpulan Data..... | 44 |
| H. Teknik Keabsahan Data | 45 |
| 1. Analisis Deskriptif..... | 45 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 45 |
| 3. Uji Korelasi | 47 |
| 4. Uji Regresi Linier Berganda | 47 |
| 5. Uji Hipotesis | 47 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN..... | 49 |
| A. Gambaran Umum | 49 |
| B. Deskripsi Data..... | 66 |
| C. Pengujian Hipotesis | 75 |
| 1. Analisis Statistik deskriptif | 76 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 80 |
| 3. Uji Korelasi | 84 |
| 4. Uji Analisis Regresi Linier Berganda..... | 85 |
| 5. Uji Hipotesis | 86 |
| BAB V PEMBAHASAN | 90 |
| A. <i>Financial Stability</i> Pada Perusahaan Sektor <i>Consumer Non-Cyclicals</i> Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024 | 91 |
| B. <i>Nature Of Industry</i> Pada Perusahaan Sektor <i>Consumer Non-Cyclicals</i> Yang | |

| | |
|---|-----|
| Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024 | 94 |
| C. <i>Fraudulent Financial Statement</i> Pada Perusahaan Sektor <i>Consumer Non-Cyclicals</i> Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024..... | 97 |
| D. Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> Pada Perusahaan Sektor <i>Consumer Non-Cyclicals</i> Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024. | 101 |
| E. Pengaruh <i>Nature Of Industry</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> Pada Perusahaan Sektor <i>Consumer Non-Cyclicals</i> Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024. | 105 |
| F. Pengaruh <i>Financial Stability Dan Nature Of Industry</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> Pada Perusahaan Sektor <i>Consumer Non-Cyclicals</i> Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024..... | 109 |
| BAB VI PENUTUP..... | 91 |
| A. Kesimpulan | 91 |
| B. Saran | 112 |
| DAFTAR PUSTAKA | 113 |
| LAMPIRAN | 123 |

DAFTAR TABEL

| | | |
|-------------|---|----|
| Tabel 1. 1 | Perkembangan Indeks Sektoral Industri Tahun 2022-2024..... | 2 |
| Tabel 1. 2 | Indikasi Tindakan Fraud Menggunakan Model Beneish M-Score Perusahaan Consumer Non-Cyclicals Tahun 2022-2024..... | 6 |
| Tabel 1. 3 | Financial Stability Berdasarkan Rasio ACHANGE Perusahaan Consumer Non-Cyclicals Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2022-2024 | 10 |
| Tabel 1. 4 | Perhitungan Nature Of Industry Berdasarkan Rasio RECEIVABLE Perusahaan Consumer Non-Cyclicals Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2022-2024 | 12 |
| Tabel 1. 5 | Rata-Rata ACHANGE, RECEIVABLE, Dan Beneish M-Score Perusahaan Sektor Consumer Non-Cyclicals Tahun 2022-2024 | 15 |
| Tabel 3. 1 | Kriteria Pemilihan Sampel..... | 39 |
| Tabel 3. 2 | Daftar Perusahaan Sektor Consumer Non-Cyclicals Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024 | 40 |
| Tabel 4. 1 | Data ACHANGE Pada Perusahaan Sektor Consumer Non-Cyclicals Yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024 | 67 |
| Tabel 4. 2 | Data RECEIVABLE Pada Perusahaan Sektor Consumer Non- Cyclicals Yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024 | 69 |
| Tabel 4. 3 | Data Beneish M-Score Pada Perusahaan Sektor Consumer Non- Cyclicals Yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024 | 73 |
| Tabel 4. 4 | Statistik Deskriptif..... | 76 |
| Tabel 4. 5 | Kategori Data Financial Stability (X1)..... | 77 |
| Tabel 4. 6 | Kategori Data Nature of Industry (X2)..... | 78 |
| Tabel 4. 7 | Kategori Data Fraudulent Financial Statement (Y)..... | 79 |
| Tabel 4. 8 | Hasil Uji Normalitas | 80 |
| Tabel 4. 9 | Hasil Uji Multikolinieritas | 81 |
| Tabel 4. 10 | Hasil Uji Heteroskedastisitas | 82 |
| Tabel 4. 11 | Hasil Uji Autokorelasi | 83 |

| | | |
|-------------|--------------------------------------|----|
| Tabel 4. 12 | Hasil Uji Autokorelasi | 83 |
| Tabel 4. 13 | Hasil Uji Korelasi | 84 |
| Tabel 4. 14 | Hasil Uji Hipotesis Parsial | 87 |
| Tabel 4. 15 | Hasil Uji Hipotesis Simultan..... | 88 |
| Tabel 4. 16 | Hasil Uji Hipotesis Determinan | 88 |
| Tabel 5. 1 | Hasil Hipotesis Penelitian | 90 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|---|
| Gambar 1. 1 Kinerja Indeks Sektoral 2022-2024 | 2 |
| Gambar 1. 2 Grafik survei kasus fraud di Indonesia Tahun 2025 | 4 |
| Gambar 1. 3 Grafik survei kasus fraud di Indonesia Tahun 2019 | 5 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | | |
|------------|--|-----|
| Lampiran 1 | Perhitungan ACHANGE Pada Perusahaan Sektor Consumer Non-Cyclicals Yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024 | 123 |
| Lampiran 2 | Perhitungan RECEIVABLE Pada Perusahaan Sektor Consumer Non-Cyclicals Yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024..... | 127 |
| Lampiran 3 | Perhitungan BENEISH M-SCORE Pada Perusahaan Sektor Consumer Cyclicals Yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024 | 130 |
| Lampiran 4 | Data Penelitian Setelah di Outlier | 134 |