

SKRIPSI

**PENGARUH CORPORATE GOVERNANCE, TEKANAN KEUANGAN, DAN
ETIKA PERUSAHAAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA SEKTOR FARMASI DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2019-2024**

**NABILAH SHAFARIZQIA
NIM. 2210313220018**



**PROGRAM STUDI
S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026**

LEMBAR LEGALITAS

**PENGARUH CORPORATE GOVERNANCE, TEKANAN KEUANGAN, DAN ETIKA
PERUSAHAAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
SEKTOR FARMASI DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2019-2024**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nabilah Shafa Rizqia

NIM. 2210313220018

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 22 Mei 2026 dan dinyatakan
telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing

Alfian, SE., M.Si., Ak., CA., CPS(Aus)

NIP. 19750321 200312 1 001

Penguji I

Prof. Dr. Drs. H. Fahmi Rizani, M.M., Ak., CA.

NIP. 889030 1 019

Penguji II

Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA.

NIP. 19801203 200212 2 001

Mengetahui

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE., M.Si., Ak, CA, CPS (Aus)

NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Nabilah Shafa Rizqia
NIM : 2210313220018
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Corporate Governance, Tekanan Keuangan, Dan Etika Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor Farmasi Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2024
Mata Kuliah Pokok : Auditing
Ujian dilaksanakan : Jumat, 22 Mei 2026

TIM PENGUJI

Pembimbing : Alfian, SE, MSi. Ak, CA, CPS (Aus)

(.....)

Penguji I : Prof. Dr. Drs. H. Fahmi Rizani, M.M., Ak., CA.

(.....)

Penguji II : Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA.

(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Nabilah Shafa Rizqia
Nim : 2210313220018
Progran Studi : S-1 Akuntansi
Juduk Skripsi : Pengaruh Corporate Governance, Tekanan Keuangan, Dan Etika Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor Farmasi Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2024
Hari, Tanggal Ujian : Jumat, 22 Mei 2026
Waktu, Tempat : 08.00 – 10.00, Ruang Ujian 1 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 1 Juni 2026

Mengetahui
Dosen Pembimbing


Alfian, SE, MSi, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

Mahasiswa


Nabilah Shafa Rizqia
NIM. 2210313220018



SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Corporate Governance, Tekanan Keuangan, dan Etika Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Sektor Farmasi di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2024” yang saya susun merupakan hasil penelitian dan pemikiran saya sendiri. Segala bentuk kutipan, rujukan, serta bantuan dari berbagai pihak telah dicantumkan dan diakui sebagaimana kaidah penulisan ilmiah yang berlaku. Skripsi ini belum pernah diajukan maupun dipublikasikan untuk memperoleh gelar akademik atau tujuan lainnya di perguruan tinggi mana pun. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menanggung segala konsekuensi hukum dan akademik yang timbul akibat ketidakbenaran tersebut.

Banjarmasin, 22 Mei 2026

Penulis



Nabilah Shafa Rizqia

NIM. 2210313220018

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH CORPORATE GOVERNANCE, TEKanan KEUANGAN, DAN ETIKA PERUSAHAAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR FARMASI DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2019-2024”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan dan memperoleh gelar pada jenjang Sarjana (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Penyusunan skripsi ini penulis sadari bahwa tidak terlepas dari bantuan, arahan, bimbingan, doa, semangat, dukungan, dan nasihat dari semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, sehingga dengan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE., M.Si., selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian, SE., M.Si., Ak., CA., CPS(Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Alfian, SE., M.Si., Ak., CA., CPS(Aus) selaku Dosen Pembimbing penulis dalam mengerjakan Skripsi ini, yang tidak henti-hentinya memberikan saran dan masukan terkait skripsi penulis.

5. Bapak Prof. Dr. Drs. H. Fahmi Rizani, M.M., Ak., CA. dan Ibu Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA. selaku Dosen Penguji penulis dalam mengerjakan Skripsi ini, yang telah memberikan saran dan masukan terkait skripsi penulis.
6. Keluarga kecil yaitu Bapak Rudi, Ibu Rossalinda, Egi yang bersedia menyelamatkan adiknya dari laptop yang hampir meledak, serta Bis, Buntelan, dan Pedaging yang imut dan penulis sayangi, yang tidak henti-hentinya memberikan dukungan dan semangat serta doa yang tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Orang-orang yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, namun telah hadir, membantu, dan memberikan dukungan dalam berbagai bentuk selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala perhatian, doa, serta semangat yang tak ternilai.

Banjarmasin, 22 Mei 2026



Nabilah Shafa Rizqia
NIM. 2210313220018

ABSTRACT

This study was conducted to analyze the influence of Good Corporate Governance, financial pressure, and corporate ethics on financial statement fraud in pharmaceutical companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2019–2024 period.

The study employed secondary data derived from annual reports and sustainability reports, which were analyzed using panel data regression with the Common Effect Model. Financial statement fraud was measured using the Beneish M-Score, while corporate ethics was measured using the Corporate Ethics Evidence Index (CEI-E).

The results of the study indicate that Good Corporate Governance, financial pressure, and corporate ethics have a significant effect on financial statement fraud. These findings suggest that the three variables have been able to adequately explain the occurrence of financial statement fraud in the pharmaceutical sector during the research period.

Keywords: *Good Corporate Governance, financial pressure, corporate ethics, Beneish M-Score, financial statement fraud.*

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh *Good Corporate Governance*, tekanan keuangan, dan etika perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor farmasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019–2024.

Data penelitian menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan dan laporan keberlanjutan perusahaan yang dianalisis dengan regresi data panel menggunakan *Common Effect Model*. Kecurangan laporan keuangan diukur menggunakan *Beneish M-Score*, sedangkan etika perusahaan diukur menggunakan *Corporate Ethics Evidence Index* (CEI-E).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Good Corporate Governance*, tekanan keuangan, dan etika perusahaan berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Temuan ini mengindikasikan bahwa ketiga variabel tersebut mampu menjelaskan terjadinya kecurangan laporan keuangan pada sektor farmasi selama periode penelitian.

Kata Kunci: *Good Corporate Governance*, tekanan keuangan, etika perusahaan, *Beneish M-Score*, kecurangan laporan keuangan.

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	ii
LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Pembahasan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 <i>Agency Theory</i>	10
2.1.2 <i>Fraud Triangle Theory</i>	13
2.1.3 <i>Ethical Climate Theory</i>	17
2.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan.....	20
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	22
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	26
3.1 Kerangka Konseptual	26
3.2 Hipotesis.....	29
BAB IV METODE PENELITIAN	32
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	32

4.2 Jenis Penelitian	32
4.3 Tempat dan Lokasi Penelitian	33
4.4 Unit Analisis.....	33
4.5 Populasi dan Sampel	34
4.5.1 Populasi.....	34
4.5.2 Sampel	34
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	35
4.6.1 Variabel Dependen – Kecurangan Laporan Keuangan (Fraud).....	35
4.6.2 Variabel Independen	35
4.7 Teknik Pengumpulan Data	36
4.8 Teknik Analisis Data	37
4.8.1 Uji Asumsi Klasik.....	37
4.8.2 Uji Hipotesis	40
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	44
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	44
5.1.1 Identitas Objek Penelitian.....	44
5.1.2 Gambaran Umum Variabel Penelitian.....	46
5.2 Hasil dan Analisis.....	49
5.2.1 Uji Pemilihan Model.....	49
5.2.2 Analisis Statistik Deskriptif	50
5.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	51
5.2.3.1 Uji Normalitas.....	51
5.2.3.2 Uji Multikolinearitas.....	52
5.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas	52
5.2.3.4 Uji Autokorelasi.....	53
5.2.4 Uji Hipotesis	55
5.2.4.1 Uji t (Parsial).....	55
5.2.4.2 Uji F (Simultan).....	56
5.2.4.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	56
5.2.4.4 Analisis Regresi Data Panel.....	57
5.2.5 Pembahasan Hasil Penelitian	59
5.2.6 Implikasi Hasil Penelitian.....	61

5.2.7 Keterbatasan Penelitian.....	62
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....	65
6.1 Kesimpulan.....	65
6.2 Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN.....	70

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Sintesis Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel Penelitian	34
Tabel 5. 1 Uji Chow.....	49
Tabel 5. 2 Tabel Uji Hausman	49
Tabel 5. 3 Tabel Uji Lagrange Multiplier	50
Tabel 5. 4 Tabel Uji Analisis Statistik	51
Tabel 5. 5 Tabel Uji Multikolinearitas	52
Tabel 5. 6 Uji Glejser	52
Tabel 5. 7 Kriteria Uji Autokorelasi.....	54
Tabel 5. 8 Uji Autokorelasi.....	54
Tabel 5. 9 Uji T (Parsial)	55
Tabel 5. 10 Uji F (Simultan).....	56
Tabel 5. 11 Uji Koefisien Determinasi.....	56
Tabel 5. 12 Analisis Regresi Data Panel.....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Kerangka Berpikir	28
Gambar 3. 2 Model Berpikir	29
Gambar 5. 1 Grafik Heteroskedastisitas	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Uji EViews.....	70
Lampiran 2: Hasil Uji Eviews 12.....	72