

**PENGARUH EXTERNAL PRESSURE, NATURE OF
INDUSTRY, DAN FINANCIAL STABILITY
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR
KESEHATAN**

SKRIPSI

OLEH:

**NI KOMANG AYUNI PUSPITA SARI
2217051154**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)
JURUSAN EKONOMI DAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
• Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
• Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR-E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR-E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI

Menyetujui

Pembimbing I	I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.S.A. NIP.198208262008121002
Pembimbing II	Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. NIP.198809212015041002



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QR Code yang terdapat pada sertifikat ini.



Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik

Skripsi oleh Ni Komang Ayuni Puspita Sari ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 01 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak. NIP.197602182005011004
Anggota	I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. NIP.198208262008121002
Anggota	Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. NIP.198809212015041002



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Nama : Ni Komang Ayuni Puspita Sari
Tempat dan Tanggal Lahir : Anturan, 22 Mei 2004
NIM : 2217051154
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "*Pengaruh External Pressure, Nature of Industry, dan Financial Stability Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Kesehatan*" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya jika kemudian ditemukan ada pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian saya ini.

Singaraja, 3 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



Ni Komang Ayuni Puspita Sari

NIM. 2217051154

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, Ida Sang Hyang Widhi Wasa, karena atas berkat rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul <Pengaruh *External Pressure*, *Nature of Industry*, dan *Financial Stability* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Kesehatan=. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.

Penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada seluruh pihak yang telah berperan dalam proses penyusunan skripsi ini. Berbagai bentuk dukungan, bimbingan, serta bantuan yang diberikan, baik secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan kontribusi yang sangat berarti sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Atas segala perhatian dan dukungan tersebut, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi
4. Ibu Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. Selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi & Akuntansi
5. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
6. Bapak I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.S.A., selaku Dosen Pembimbing I. Terima kasih atas segala ketegasan, kesabaran dan dedikasi luar biasa yang diberikan dalam membimbing penulis. Arahan tersebut telah membentuk karakter penulis menjadi pribadi yang lebih disiplin, teliti, dan bertanggung jawab. Penulis sangat menghargai

curahan waktu, tenaga, serta motivasi yang diberikan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

7. Bapak Dr. Made Aristia Prayudi, S.A.,M.Sc.,Ak., selaku Dosen Pembimbing II. Terima kasih atas dukungan, arahan yang konstruktif, serta ketelitian yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Setiap kritik, saran, dan perspektif yang diberikan sangat membantu penulis dalam menajamkan analisis serta menyempurnakan penelitian. Penulis juga menghargai keramahan serta bimbingan yang diberikan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Bapak I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak., selaku Dosen Penelaah, atas segala kritik, saran, serta pandangan konstruktif yang diberikan demi kesempurnaan skripsi ini. Setiap masukan yang diberikan sangat bermanfaat bagi penulis dalam memperbaiki serta meningkatkan kualitas hasil penelitian ini.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, atas segala ilmu pengetahuan, wawasan, dan bimbingan yang diberikan selama masa studi. Setiap bekal akademik dan nilai-nilai profesional yang diberikan sangat bermanfaat bagi penulis, baik dalam penyusunan skripsi ini maupun sebagai landasan untuk memasuki dunia kerja di masa mendatang.
10. Orang Tua tersayang, Bapak (Alm) dan Ibu , sebagai sosok utama yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dan dukungan tanpa henti kepada penulis. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat, serta motivasi yang diberikan dalam setiap langkah perjalanan hidup penulis. Dukungan moril maupun materiil yang diberikan merupakan kekuatan terbesar bagi penulis dalam menghadapi setiap tantangan hingga akhirnya mampu menyelesaikan studi dan tanggung jawab akademik ini dengan baik. Untuk Bapak, semoga bapak disana bisa melihat penulis menjadi anak yang sukses.
11. Kepada kakak-kakakku tersayang, terima kasih yang mendalam penulis sampaikan atas segala bantuan, perhatian, dan dukungan semangat yang tiada henti selama masa perkuliahan. Setiap nasihat, doa, hiburan, serta

keceriaan yang diberikan di setiap tahap penyelesaian akhir ini senantiasa menjadi kekuatan dan motivasi utama bagi penulis untuk menyelesaikan tanggung jawab pendidikan ini hingga tuntas.

12. Terima kasih untuk diri sendiri, atas segala bentuk kegigihan, kesabaran, dan kekuatan yang diberikan oleh diri sendiri untuk tetap bertahan dalam melewati setiap rintangan akademik. Tidak ada kata terlambat dalam menyelesaikan Pendidikan, sekecil apapun progress skripsi selama ini tapi hal itulah yang menjadikan skripsi ini mampu terselesaikan. Terima kasih karena telah mampu berjuang dengan hebat, tidak menyerah pada rasa lelah, serta selalu berusaha memberikan yang terbaik hingga akhirnya tanggung jawab pendidikan ini dapat terselesaikan dengan penuh rasa bangga dan syukur.
13. Marsel, Agung ayu, Diva, teman-teman 4 sehat 5 rebahan, dan teman-teman di kamar pink selaku teman dekat penulis, terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dan dukungan yang diberikan selama menempuh pendidikan di bangku kuliah. Terima kasih atas semangat, motivasi, serta kerja sama yang diberikan dalam suka maupun duka, sehingga penulis dapat melewati setiap rintangan akademik dan menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Persahabatan dan kebersamaan yang diberikan telah menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis untuk mencapai gelar sarjana ini.
14. Teman-teman kelas A, selaku rekan seperjuangan yang senantiasa memberikan kebersamaan, solidaritas, serta dukungan kepada penulis selama masa perkuliahan. Terima kasih atas setiap diskusi, canda tawa, dan kerja sama yang diberikan baik di dalam maupun di luar kelas, yang telah menjadikan perjalanan studi penulis menjadi lebih berwarna dan berkesan hingga tahap akhir ini.
15. Teman-teman magang inspektorat, selaku rekan seperjuangan dalam melewati fase magang sembari melakukan bimbingan dan ujian proposal. Terima kasih untuk kebersamaan, canda tawa, motivasi, dan kerja sama selama magang hingga tahap akhir ini menjadi sangat berkesan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dalam penyusunan maupun pembahasannya. Oleh karena itu, segala bentuk kritik dan masukan yang konstruktif sangat diharapkan sebagai bahan perbaikan di masa mendatang. Penulis berharap karya ini dapat memberikan kontribusi yang bermanfaat sesuai dengan tujuan penyusunannya.

Singaraja, 18 Mei 2026

Ni Komang Ayuni

Puspita Sari

NIM. 2217051154



DAFTAR ISI

PRAKATA	i
ABSTRAK	v
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	10
1.3 Pembatasan Masalah	11
1.4 Rumusan Masalah	12
1.5 Tujuan Penelitian.....	12
1.6 Manfaat Penelitian.....	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
2.1 Kajian Teori.....	15
2.1.1 <i>Fraud triangle theory</i>	15
2.1.2 External pressure	16
2.1.3 Nature of industry.....	19
2.1.4 Financial stability	21
2.1.5 Kecurangan Laporan Keuangan	22
2.2 Penelitian yang Relevan	25
2.3 Kerangka Berpikir	32
2.4 Hipotesis Penelitian	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	40
3.2 Rancangan Penelitian.....	40
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	44
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	48
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	55
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	57
3.6.1 Analisis Statistika Deskriptif.....	57

3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	57
3.6.3 Uji Regresi Linear Berganda.....	60
3.7 Pengujian Hipotesis.....	60
3.7.1 Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	60
3.7.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	61
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
4.1 Deskripsi Data	62
4.1.1 Pemilihan Sampel Perusahaan.....	62
4.1.2 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif	63
4.2 Pengujian Asumsi Klasik.....	68
4.2.1 Uji Asumsi Klasik	68
4.2.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	72
4.3 Pengujian Hipotesis	74
4.3.1 Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	74
4.3.2 Koefisiensi Determinasi (R^2).....	76
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	78
4.4.1 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan....	78
4.4.2 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	83
4.4.3 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan...	87
4.5 Implikasi.....	91
BAB V PENUTUP.....	95
5.1 Rangkuman.....	95
5.2 Kesimpulan.....	96
5.3 Saran.....	97
DAFTAR RUJUKAN.....	101
LAMPIRAN	110

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian yang Relevan	25
Tabel 2. Kriteria Sampel Penelitian.....	45
Tabel 3. Daftar Nama Perusahaan Sektor Kesehatan	46
Tabel 4. Perhitungan Beneish <i>M-Score</i>	54
Tabel 5. Variabel dan Indikator.....	55
Tabel 6. Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi.....	60
Tabel 7. Uji Statistik Deskriptif.....	64
Tabel 8. One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	68
Tabel 9. Uji Multikolinearitas.....	70
Tabel 10. Heterokedastisitas	71
Tabel 11. Uji Autokorelasi	72
Tabel 12. Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	73
Tabel 13. Uji Signifikansi Parsial (Uji <i>t</i>).....	74
Tabel 14. Koefisien Determinasi	76



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir	34
Gambar 2. Rancangan Penelitian.....	44



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sektor Kesehatan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia	110
Lampiran 2. Daftar Perusahaan Sampel Penelitian	111
Lampiran 3. Tabulasi Data Asli Penelitian	112

