

**ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN KUALITAS
SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT***

FRAUD

(Studi Kasus Perbankan Umum Konvensional di Wilayah III Cirebon

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

SARI ARTIKA DEVI

NIM: 2108205098

**PRODI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2025 M/1447 H**

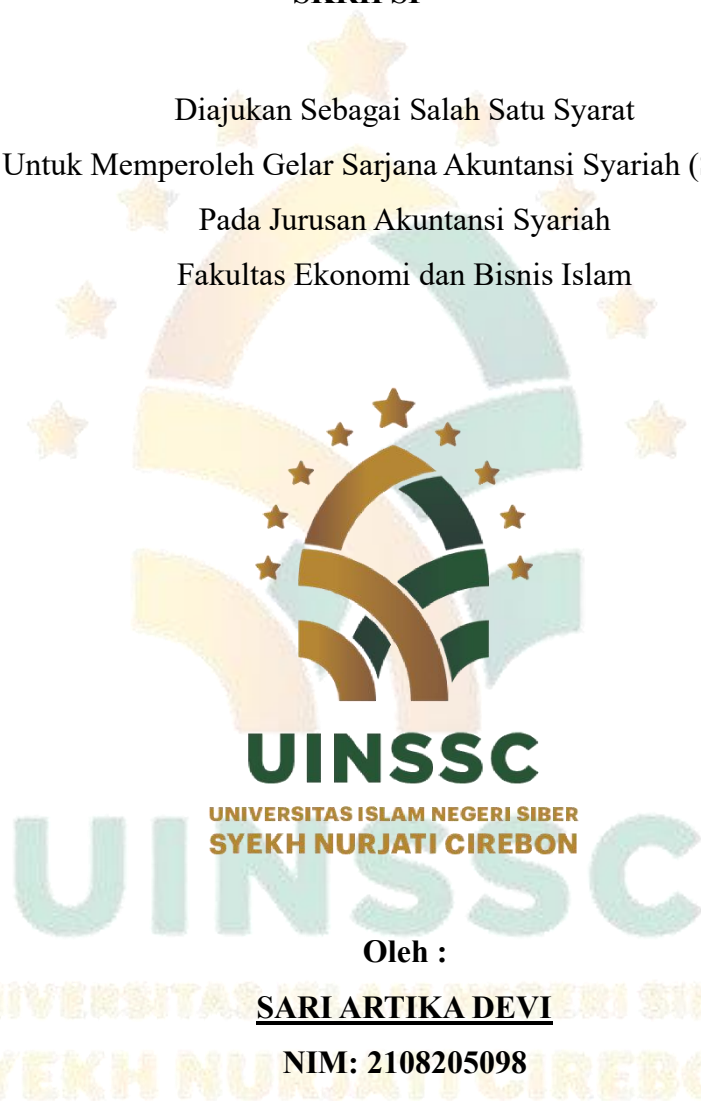
**ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN KUALITAS
SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT***

FRAUD

(Studi Kasus Perbankan Umum Konvensional di Wilayah III Cirebon

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

SARI ARTIKA DEVI

NIM: 2108205098

**PRODI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2025 M/1447 H**

ABSTRAK

SARI ARTIKA DEVI, NIM: 2108205098, “ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (STUDI KASUS PERBANKAN UMUM KONVENSIONAL DI WILAYAH III CIREBON)”, 2025.

Pada saat melaksanakan laporan keuangan, pegawai bank perlu membuat *financial statement fraud* untuk mempertimbangkan dan memutuskan sejauh mana tingkat kecurangan atas bukti dan informasi yang diperoleh ditambah dengan factor-faktor dari dalam diri seorang pegawai bank. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) Pengaruh *financial stability* terhadap *financial statement fraud*. (2) Pengaruh kualitas sumber daya manusia terhadap *financial statement fraud*. (3) Pengaruh *financial stability* dan kualitas sumber daya manusia terhadap *financial statement fraud*.

Penelitian dilakukan dengan metode kuantitatif dan jenis data yang digunakan adalah data primer dan sekunder dengan teknik pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner. Populasi yang digunakan ialah pegawai bank umum konvensional di wilayah III Cirebon. Sampel yang digunakan dalam penelitian yaitu sebanyak 40 pegawai bank umum konvensional yang diperoleh dengan metode *convenience sampling*. Pengujian data dilakukan dengan cara uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik dan uji hipotesis dengan metode analisis regresi linear berganda. Pengolahan data dilakukan dengan bantuan *software* statistik: Statistical Package for the Social Science (SPSS) Versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) *Financial Stability* berpengaruh positif dan signifikan secara persial terhadap *financial statement fraud*, dibuktikan dengan hasil uji t yang menunjukkan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 ($0.03 < 0.05$) dan thitung lebih besar dari ttabel ($2,262 < 2,026$). (2) Kualitas Sumber Daya Manusia berpengaruh positif dan signifikan secara persial terhadap *financial statement fraud*, dibuktikan dengan hasil uji t yang menunjukkan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 ($0.03 < 0.05$) dan thitung lebih besar dari ttabel ($2,204 < 2,026$). (3) *Financial Statement* dan Kualitas Sumber Daya Manusia berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap *financial statement fraud*, dibuktikan dengan hasil uji f yang menunjukkan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 ($0.003 < 0.05$) dan fhitung lebih besar dari ftabel ($7,883 > 3,250$). Pada koefisien determinasi (R^2) menunjukkan nilai 0,299 atau 29.9% yang menyimpulkan bahwa 29.9% *financial statement fraud* dapat dijelaskan melalui variable *financial stability* dan kualitas sumber daya manusia, sedangkan sisanya 70.1% dijelaskan oleh faktor-variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini.

Kata Kunci: *Financial Stability*, Kualitas Sumber Daya Manusia, *Financial Statement Fraud*

ABSTRACT

SARI ARTIKA DEVI, NIM: 2108205098, “ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF FINANCIAL STABILITY AND QUALITY OF HUMAN RESOURCES ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD (CASE STUDY OF CONVENTIONAL COMMERCIAL BANKING IN REGION III CIREBON)”, 2025.

When implementing financial statements, bank employees need to make financial statement fraud to consider and decide the extent of the level of fraud on the evidence and information obtained coupled with factors from within a bank employee. This study aims to determine: (1) The effect of financial stability on financial statement fraud. (2) The effect of the quality of human resources on financial statement fraud. (3) The effect of financial stability and the quality of human resources on financial statement fraud.

The research was conducted using quantitative methods and the types of data used were primary and secondary data with data collection techniques through distributing questionnaires. The population used was conventional commercial bank employees in regions III Cirebon. The sample used in the study was 40 conventional commercial bank employees obtained by convenience sampling method. Data testing is done by means of validity and reliability tests, classical assumption tests and hypothesis testing with multiple linear regression analysis methods. Data processing was carried out with the help of statistical software: Statistical Package for the Social Science (SPSS) Version 26.

The results showed that: (1) Financial Stability has a positive and significant effect on financial statement fraud, as evidenced by the results of the t test which shows a significance value smaller than 0.05 ($0.03 < 0.05$) and t_{count} greater than t_{table} ($2.262 < 2.026$). (2) The quality of human resources has a positive and significant effect on financial statement fraud, as evidenced by the results of the t test which shows a significance value smaller than 0.05 ($0.03 < 0.05$) and the t_{count} is greater than the t table ($2.204 < 2.026$). (3) Financial Statement and Quality of Human Resources simultaneously have a positive and significant effect on financial statement fraud, as evidenced by the results of the f test which shows a significance value smaller than 0.05 ($0.003 < 0.05$) and f_{count} greater than f_{table} ($7.883 > 3.250$). The coefficient of determination (R^2) shows a value of 0.299 or 29.9% which concludes that 29.9% of financial statement fraud can be explained through financial stability variables and the quality of human resources, while the remaining 70.1% is explained by other factors not used in this study.

Keywords: Financial Stability, Human Resource Quality, Financial Statement Fraud

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT* *FRAUD* (STUDI KASUS PERBANKAN UMUM KONVENSIONAL DI WILAYAH III CIREBON)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)

Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Sari Artika Devi

NIM: 2108205098

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Abdul Muizz AWK Anwar, M.Si
NIP: 198708272019031009


Toto Suharto, SE., M. Si
NIP: 196811232000031001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,


Ridwan Widagdo, SE., M.Si
NIP: 197303042007101002

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di-
Cirebon

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi sauda **Sari Artika Devi**, NIM: 2108205098 dengan judul "**ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Kasus Perbankan Umum Konvensional di Wilayah III Cirebon)**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaaqosyahkan.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Abdul Muizz AWK Anwar, M.Si

NIP: 198708272019031009


Toto Suharto, SE., M. Si

NIP: 196811232000031001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,



Ridwan Widagdo, SE., M.Si,

NIP: 197303042007101002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "**ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*** (Studi Kasus Perbankan Umum Konvensional di Wilayah III Cirebon)", oleh Sari Artika Devi, NIM: **2108205098**, telah diajukan dalam Sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Skripsi yang diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah



Ketua Sidang,

Ridwan Widagdo, SE., M.Si.

NIP: 197303042007101002

Sekretaris Sidang,

Abdul Muizz AWK Anwar, M.Si

NIP: 198708272019031009

Penguji I,

Hj. Sri Rokhlina Sari, SE. M. Si

NIP. 1973080601999032003

Penguji II,

Nur Eka Setiowati, S.Pd. M. Si

NIP. 197802052011011004

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Sari Artika Devi

NIM : 2108205098

Tempat, Tanggal Lahir : Majalengka, 14 Maret 2003

Alamat : Blok Mekarjaya Desa Sagara RT/RW 02/01

Kecamatan Argapura Kabupaten Majalengka

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Kasus Perbankan Umum Konvensional di Wilayah III Cirebon)”** ini beserta isinya adalah benar benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya seni saya ini.

Cirebon, 17 Juni 2025

Saya yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METERAI TEMPEL', and 'D9AMX388702948'.

SARI ARTIKA DEVI

NIM: 2108205098

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah *Subhanahu Wata'ala* yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang yang telah memberikan nikmat sehat, iman dan islam serta memberikan kekuatan, ketabahan dan kelancaran, sehingga sampai saat ini saya dapat menjalani kehidupan yang penuh berkah dan dapat menyelesaikan tugas akhir perkuliahan Strata-1 (S1).

Penyusunan skripsi ini saya persembahkan kepada orang terdekat saya yang penuh cinta dan kasih sayang yang sangat luar biasa yakni Mamah dan Bapak, ketiga kakak saya dan keluarga besar yang tiada henti memberikan cinta dan kasih sayang, memberikan nasihat, dukungan dan motivasi untuk menggapai mimpi saya dan selalu mendo'akan yang terbaik pada setiap langkah kehidupan, serta telah mendidik anak bungsunya agar selalu berada di jalan-Nya dengan penuh kesadaran dan keikhlasan.

Karya sederhana ini sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terima kasih yang mendalam kepada mereka, dan orang terdekat saya. Semoga apapun yang telah saya lakukan hingga saat ini membuat mereka bangga. Semoga mereka mendapatkan balasan kebaikan dari Allah dan selalu diberikan kesehatan, kelancaran dalam setiap langkah serta keberkahan dalam hidupnya.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO HIDUP

“dan Allah mengeluarkan kamu dari perut ibumu dalam keadaan tidak mengetahui sesuatu apapun, dan Dia memberimu pendengaran, penglihatan, dan hati agar kamu bersyukur”.

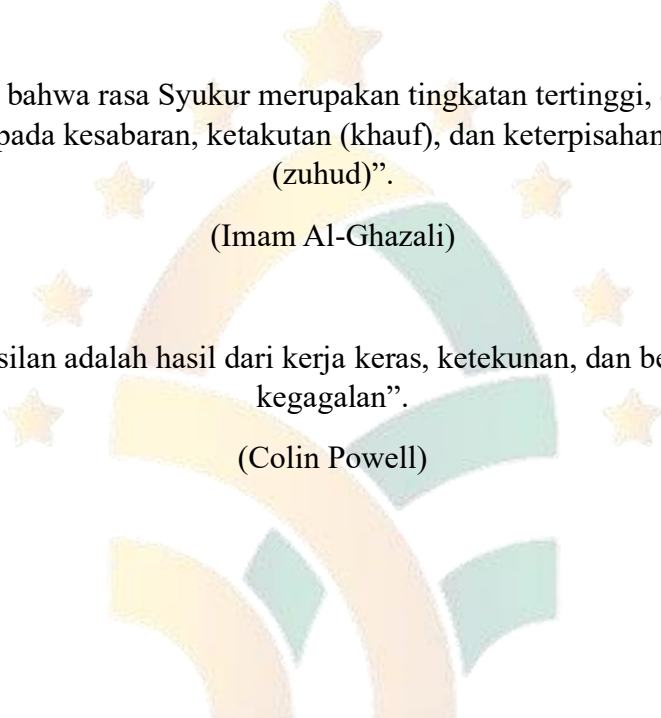
(QS. An-Nahl: 78)

“Ketahuilah bahwa rasa Syukur merupakan tingkatan tertinggi, dan ini lebih tinggi daripada kesabaran, ketakutan (khauf), dan keterpisahan dari dunia (zuhud)”.

(Imam Al-Ghazali)

“keberhasilan adalah hasil dari kerja keras, ketekunan, dan belajar dari kegagalan”.

(Colin Powell)



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Sari Artika Devi, dilahirkan di Majalengka pada hari Jum'at, 14 Maret 2003. Penulis merupakan anak ketiga dari 3 (tiga) bersaudara dari pasangan suami-istri Bapak Rusdo Rustandi dan Ibu Kenti Kurniawati. Saya tinggal di Blok Mekarjaya Desa Sagara Kecamatan Argapura Kabupaten Majalengka Jawa Barat, 45462. Pendidikan formal yang pernah ditempuh penulis yakni sebagai berikut.

1. SD Negeri Sagara (2009-2015)
2. SMP Negeri 1 Argapura (2015-2018)
3. MA Putri PUI Majalengka (2018-2021)
4. Strata-1 (S1) Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (2021-2025)

Penulis menempuh jenjang Pendidikan Strata-1 pada program studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan menyusun skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Kasus Perbankan Umum Konvensional di Wilayah III Cirebon)”**, di bawah bimbingan Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M. Si dan Bapak Toto Suharto, SE. M. Si.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Puji Syukur panjatkan ke hadirat Allah *Subhanahu Wata'ala* atas limpahan Rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL STABILITY* DAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Kasus Perbankan Umum Konvensional di Wilayah III Cirebon)”** dengan baik dan lancar. Sholawat serta salam senantiasa selalu tercurahkan kepada junjungan kita yakni Nabi Muhammad *Shallallahu 'Alaihi wa Sallam* yang telah membawa kita ke zaman kebaikan, semoga kita mendapatkan syafa'atnya di atnya di *yaumul akhir*.

Penyusunan tugas akhir ini dalam rangka melengkapi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penyusunan skripsi ini, saya menyadari banyak dari berbagai pihak yang telah membantu dan memberi dukungan yang tiada hentinya dalam proses penyusunan skripsi. Dengan ini, saya ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang mendalam kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon sekaligus Dosen Pembimbing Proposal dan Skripsi I yang telah meluangkan waktunya untuk selalu memberikan bimbingan dengan sabar, referensi, saran, nasihat, motivasi serta semangat untuk penulis selama ini.

5. Bapak Toto Suharto, SE. M. Si, selaku dosen Pembimbing Skripsi II yang telah meluangkan waktunya untuk selalu memberikan bimbingan, nasihat, motivasi serta dukungan demi terselesainya skripsi ini.
6. Segenap Dosen pengajar UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan motivasi yang bermanfaat.
7. Seluruh jajaran staff, tata usaha, dan pegawai di lingkup UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan bantuan selama proses perkuliahan.
8. Kedua orang tua saya yakni Bapak Rusdo Rustandi dan Ibu Kenti Kurniawati, yang telah melahirkan, membesarkan dengan cinta dan penuh kasih sayang, mendidik anaknya untuk menjadi pribadi yang lebih baik. Terimakasih telah memberikan banyak do'a, nasihat, dukungan moral ataupun materi yang tidak bisa terhitung, motivasi yang luar biasa sehingga penulis berhasil menyelesaikan penyusunan skripsi dengan baik. Hidup lebih lama anak bungsu ini butuh mamah sama bapak selamanya. Terimakasih Pak. Terimakasih Mah.
9. Kakak pertama saya Ricky Hendriana, yang selama ini selalu memberikan dukungan, do'a, nasihat dan bantuan. Terimakasih telah menjadi kakak yang luar biasa sehingga penulis termotivasi untuk selalu semangat dalam proses penyusunan skripsi ini. Tidak lupa kakak ipar saya Miftahul Sya'adah dan ponakan saya Muhammad Ryundra Alhanan yang selalu memberikan dukungan dan keceriaan yang diberikan ketika penulis merasa penat.
10. Kakak kedua saya Herman Guntara, yang selama ini menjadi *partner* rumah yang menyebarkan namun banyak memberikan dukungan, do'a, bantuan dan dapat membimbing adiknya untuk selalu di jalan-Nya.
11. Seluruh keluarga besar yang selalu memberikan motivasi yang luar biasa, dukungan, bantuan, do'a serta nasihat yang tiada henti hingga selesai di bangku perkuliahan.
12. Seluruh pegawai bank umum konvensional yang berada di wilayah III Cirebon yang telah membantu penulis dalam pengisian kuesioner sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

13. Keluarga besar Mahasiswa Akuntansi Syariah Angkatan 2021 yang selalu mendukung dalam hal apapun yakni *sharing*, pengalaman, nasihat, masukan, candaan, aktivitas yang bermanfaat, semoga selalu menjaga silaturahmi.
14. Teman-teman Akuntansi Syariah Kelas C Angkatan 2021 yang telah kebersamai lebih kurang 4 (empat) tahun menjalani perkuliahan dengan penuh semangat, canda, keceriaan, dukungan.
15. Teman dekat selama perkuliahan: Astritd, Nihayatus, Siska, Winda dari awal hingga akhir yang selalu kebersamai penulis dan memberikan semangat, keceriaan, dukungan, motivasi, pertemanan yang penuh cinta dan kasih sayang selama ini sehingga penulis dapat terhibur dikala penat menjalani perkuliahan. Terimakasih atas segala waktunya untuk memberikan kenyamanan selama perkuliahan, terimakasih telah membuktikan bahwa pertemanan masa kuliah tidak seburuk itu, panjang umur pertemanan.
16. Teman kostan yang sangat dekat: Oci, Mahas, Yuni, Lia yang selalu kebersamai penulis baik dalam keadaan suka dan duka, memberikan keceriaan, semangat, motivasi, bantuan, dukungan yang penuh cinta dan kasih sayang selama diperantauan yang penuh cerita ini.
17. Seluruh teman-teman di kehidupan penulis selama ini, baik yang dikenal secara langsung ataupun hanya di media sosial, yang datang dan pergi, tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat, dukungan dan masukan, tidak lupa *followers second account* Instagram penulis yang selalu mendengarkan dan membaca segala keluhan penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
18. Terakhir, untuk seorang perempuan yang selama ini selalu mengusahakan yang terbaik untuknya. Setiap hari selalu berusaha menjadi perempuan yang tidak manja, tidak mengandalkan siapapun kecuali dirinya sendiri, yang selalu berusaha supaya hidupnya tidak mengikuti standar orang lain, perempuan yang selalu merayakan dirinya. Tiada bukan dan tiada lain perempuan itu adalah diri saya sendiri. Sari Artika Devi. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini dan berjuang dengan penuh semangat selama perkuliahan ini hingga bisa berada di tahap sekarang. Terimakasih atas segala usahanya melawan rasa malas, bosan,

penat, suntuk dan rasa sakit hati sehingga bisa bangkit kembali dan bisa menyelesaikan perkuliahan dengan baik dan lulus dengan tepat waktu.



DAFTAR ISI

ABSTRAK	II
ABSTRACT	III
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	IV
NOTA DINAS	V
LEMBAR PENGESAHAN	VI
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	VII
KATA PERSEMBAHAN.....	VIII
MOTTO HIDUP.....	IX
RIWAYAT HIDUP.....	X
KATA PENGANTAR.....	XI
DAFTAR ISI.....	XV
DAFTAR TABEL	XVIII
DAFTAR GAMBAR	XX
DAFTAR LAMPIRAN	XXI
PEDOMAN TRANSLITERASI	XXII
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	8
C. Batasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah.....	11
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
F. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Teori Agensi	14
2. Financial Stability	14
3. Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	15
4. Kualitas Sumber Daya Manusia.....	20

5. Financial statement Fraud	22
6. Kontrol Keamanan Sistem Informasi Akuntansi.....	25
7. Perbankan Umum.....	26
8. Fraud triangle	28
9. Beneish M-Score Model	32
B. Literatur Review	32
C. Kerangka Konseptual.....	35
D. Pengembangan Hipotesis.....	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	37
A. Metodologi Penelitian.....	37
1. Desain Penelitian.....	37
2. Tempat dan waktu penelitian	37
3. Populasi.....	37
4. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	37
5. Data Penelitian	38
6. Teknik pengumpulan data	39
7. Instrumen Penelitian.....	40
8. Definisi Operasional Variabel	40
9. Teknik Analisis Data	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	51
A. Gambaran Umum Tempat Penelitian.....	51
B. Gambaran Umum Data Penelitian	53
C. Hasil Analisis Data.....	59
1. Analisis Deskriptif Variabel	59
D. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	79
1. Uji Reliabilitas	82
2. Uji Asumsi Klasik	83
3. Uji Regresi Linear Berganda.....	86
4. Uji Hipotesis.....	88
E. Pembahasan	91
BAB V PENUTUP.....	96

A. Kesimpulan	96
B. Saran	97
DAFTAR PUSTAKA.....	99
LAMPIRAN-LAMPIRAN	107



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Jenis, Pelaku Dan Korban <i>Fraud</i>	18
Tabel 3.1 Sampel Penelitian	38
Tabel 3.2 Instrumen Penelitian	40
Tabel 3.4 Interpretasi Korelasi Antara Variabel	44
Tabel 3.5 Kriteria Indeks Validitas	45
Tabel 3.6 Kriteria Realiabilitas	46
Tabel 4.1 Tingkat Pengisian Kuesioner	53
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Usia	55
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Jenjang Jabatan	56
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Pendidikan	57
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Nama Bank	58
Tabel 4.7 Responden Berdasarkan Lama Bekerja	58
Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Variabel	60
Tabel 4.9 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Variabel <i>Financial Stability</i>	60
Tabel 4.10 Rekapitulasi Indikator <i>Current Ratio</i>	61
Tabel 4.11 Indikator Roa	62
Tabel 4.12 Indikator Rasio Efisiensi	63
Tabel 4.13 Indikator Car	64
Tabel 4.14 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Kualitas Sumber Daya Manusia	65
Tabel 4.15 Indikator Tingkat Pendidikan	67
Tabel 4.16 Indikator Tingkat Pengalaman	68
Tabel 4.17 Indikator Tingkat Kompetensi	69
Tabel 4.18 Indikator Tingkat Kepuasan	70
Tabel 4.19 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Statement Fraud</i>	71
Tabel 4.20 Indikator M-Score	73
Tabel 4.21 Indikator <i>Financial Pressure</i>	74
Tabel 4.22 Indikator Weak Internal Controls	75
Tabel 4.23 Indikator <i>Incentives</i>	76
Tabel 4.24 Indikator Suspicious Reporting Patterns	77
Tabel 4.25 Indikator <i>Manajemen Behaviors</i>	78
Tabel 4.26 Uji Validitas Variabel <i>Financial Stability</i> (X ₁)	80
Tabel 4.27 Uji Validitas Variabel Kualitas Sdm (X ₂)	81
Tabel 4.28 Uji Validitas Variabel <i>Financial Statement Fraud</i>	82
Tabel 4.29 Uji Reliabilitas	83
Tabel 4.30 Uji Normalitas	84
Tabel 4.31 Uji Multikolinearitas	85
Tabel 4.32 Uji Heteroskedastisitas	86
Tabel 4.33 Uji Regresi Linear Berganda	87
Tabel 4.34 Uji Signifikansi Parsial (Uji T)	89

Tabel 4.35 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	90
Tabel 4.36 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	29
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	35
Gambar 4.1 Garis Kontinum <i>Financial Stability</i> (X_1)	61
Gambar 4.2 Garis Kontinum Kualitas Sumber Daya Manusia (X_2)	66
Gambar 4.3 Garis Kontinum <i>Financial Statement Fraud</i> (Y)	72



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keputusan.....	109
Lampiran 2 Surat Pengantar Penelitian BNI	110
Lampiran 3 Surat pengantar Bank Mandiri	111
Lampiran 4 Surat Pengantar Bank BRI.....	112
Surat Lampiran 5 Surat Pengantar Bank BCA	113
Lampiran 6 Kartu Mengikuti Sidang Munaqosah	114
Lampiran 7 Kartu Bimbingan Skripsi	115
Lampiran 8 Dokumentasi Penelitian	116
Lampiran 9 Lembar Kuesioner	118
Lampiran 10 Demografi Responden	123
Lampiran 11 Hasil Penyebaran Kuesioner Variable Financial Stability (X1)	126
Lampiran 12 Hasil Penyebaran Kuesioner Kualitas Sumber Daya Manusia (X2)	127
Lampiran 13 Hasil Penyebaran Kuesioner Financial Statement Fraud (Y)	128
Lampiran 14 Distribusi R tabel	129
Lampiran 15 Distribusi F Tabel.....	130
Lampiran 16 Distribusi T tabel.....	131
Lampiran 17 Hasil Uji Validitas Variabel Financial Stability (X1).....	132
Lampiran 18 Hasil Uji Validitas Variabel Kualitas Sumber Daya Manusia (X2)	133
Lampiran 19 Hasil Uji Validitas Financial Statement Fraud (Y)	134
Lampiran 20 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Financial Stability	135
Lampiran 21 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kualitas Sumber Daya Manusia (X2)	136
Lampiran 22 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Financial Statement Fraud (Y)	137
Lampiran 23 Hasil Uji Normalitas	138
Lampiran 24 Hasil Uji Multikolinearitas.....	139
Lampiran 25 Hasil Uji Heteroskedastisitas	139
Lampiran 26 Uji Hipotesis	139
Lampiran 27 Hasil Uji Statistik Parsial (Uji T)	140
Lampiran 28 Hasil Uji Statistik Simultan (Uji F).....	140
Lampiran 29 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	140

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	S a	S	Es dengan titik di atas
ج	Jim	J	Je
ح	H{a	H{	Ha dengan titik di bawah
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Z al	Z	Zet dengan titik di atas
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	S{ad	S{	Es dengan titik di bawah
ض	D{ad	D{	De dengan titik di bawah
ط	T{a	T{	Te dengan titik di bawah
ظ	Z{a	Z{	Zet dengan titik di bawah
ع	‘Ain	‘	Apostraf terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

B. Vokal

Seperti vokal bahasa Indonesia, vokal bahasa Arab terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab ditunjukkan dengan lambangnya yang berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
—	Fathah	A	A
—	Kasrah	I	I
—	Dammah	U	U

2. Vocal Rangka

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	Fathah dan ya	Ai	A dan i
...وَ	Fathah dan wau	Au	A dan u

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ... ي...	Fathah dan alif atau ya	Ai	A dan i
إ... ي...	Kasrah dan ya		
و... ؤ...	Dammah dan wau	Au	A dan u

Contoh :

- قَالَ Qala
- رَمَى Rama
- قِيلَ Qila
- يَقُولُ Yaqulu

D. Ta Marbūṭah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1) Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Jika pada kata terakhir, ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ Al-Madīnah Al-Munawwarah/Al-Madīnatul Munawwarah

E. Syaddah (Tasydid)

Dalam tulisan Arab, syaddah atau tasydid dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

• نَزَّلَ Nazzala

• اَلْبِرَّ Al-Birr

A. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1) Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

• الرَّجُلُ Ar-Rajulu

• الْقَلَمُ Al-Qalamu

• الشَّمْسُ Asy-Syamsu

• الْجَلَالُ Al-Jalālu

B. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif. Contoh:

• تَأْخُذُ Ta'khuẓu

• شَيْ سَيَّ Syai'un

- النَّوْءُ

An-Nau'u

C. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَأَنَّ لَهُ فَهْوْ خَيْرَ الرَّازِقِينَ wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ Bismillāhi majrehā wa mursāhā

D. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- عَلِيمٌ رَبُّ الْاَلْحَمْدُ اَللّٰهُ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/

Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

- الرَّحْمٰنُ الرَّحِيْمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

E. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-L

