

PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT*

FINANCIAL REPORTING

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun

2013-2015)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna

memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Larosa Octavianasari

NIM : 13440616

Program Studi : Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2018

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi *Fraudulent Financial Reporting* (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar Di BEI Tahun 2013-2015)
Nama : Larosa Octavianasari
N I M : 13440616
Program Studi : Akuntansi S-1

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing I

Ponorogo,
Pembimbing II



(Dwiati Marsiwi, SE., M.Si. AK. CA)
NIK. 19721203 199603 11



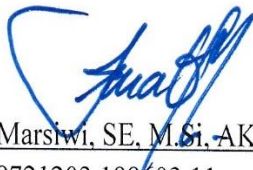
(Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM. Ak. CA)
NIK. 19670822 199705 12

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



(Titu Rapih, SE., MM.)
NIP. 19630505 199003 2 003

Dosen Penguji:



(Dwiati Marsiwi, SE. M.Si. AK. CA)
NIK. 19721203 199603 11



(Asis Riat Winanto, SE, ME)
NIK. 19690307 199904 12



(Arif Hartono, SE, M.SA)
NIK. 19780120 200109 13

ABSTRAK

PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2015)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor kecurangan laporan keuangan dengan *fraud pentagon* yang memiliki 5 dimensi yaitu dimensi *pressure* yang diproksikan dengan *financial target*, *financial stability* & *eksternal pressure*; variabel *opportunity* yang diproksikan dengan *ineffective monitoring* dan kualitas auditor eksternal; variabel *rationalization* yang diproksikan dengan *change in auditor*; variabel *capability* yang diproksikan dengan pergantian direksi perusahaan; variabel *arrogance* yang diproksikan dengan *frequent number of CEO's picture*.

Sampel penelitian ini adalah sebanyak 32 perusahaan manufaktur yang listing di Bursa Efek Indonesia pada periode 2013-2015. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan tahunan perusahaan yang dijadikan sampel. Alat uji data menggunakan software SPSS 18 meliputi analisis deskriptif, uji asumsi klasik, regresi linier berganda, uji koefisien determinasi, uji signifikansi simultan, dan uji signifikan parameter individual.

Dari dimensi *pressure* hasil penelitian ini membuktikan variabel *financial target* yang diukur dengan ROA, variabel *financial stability* yang diukur dengan rasio perubahan asset perusahaan & variabel *eksternal pressure* yang diukur dengan rasio *leverage* tidak memiliki pengaruh dalam mendeteksi *fraudulent financial reporting*. Dimensi *opportunity* yang diproksikan dengan variabel *ineffective monitoring* yang diukur dengan rasio jumlah dewan komisaris independen & variabel kualitas auditor eksternal yang diukur dengan penggunaan KAP Big Four tidak memiliki pengaruh dalam mendeteksi *fraudulent financial reporting*. Dimensi *rationalization* yang diproksikan dengan variabel *change in auditor* yang diukur dengan adanya pergantian auditor eksternal tidak memiliki pengaruh dalam mendeteksi *fraudulent financial reporting*. Dimensi *capability* yang diproksikan dengan variabel pergantian direksi perusahaan yang diukur dengan adanya pergantian direksi perusahaan tidak memiliki pengaruh dalam mendeteksi *fraudulent financial reporting*. Dimensi *arrogance* yang diproksikan dengan variabel *frequent number of CEO's picture* yang diukur dari total foto CEO dalam satu periode laporan tahunan tidak memiliki pengaruh dalam mendeteksi *fraudulent financial reporting*.

Kata kunci: *Fraud, Fraud Pentagon, Fraudulent Financial Reporting*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Puji syukur Alhamdulillah kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga dengan segala kemampuan serta kesungguhan hati, maka terselesaikanlah penyusunan skripsi untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi dengan judul “Pengaruh *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi *Fraudulent Financial Reporting* (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar Di BEI Tahun 2013-2015)” dengan tiada halangan suatu apapun.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, arahan, masukan, dan kerja sama berbagai pihak yang turut membantu selama penyelesaian skripsi ini. Untuk itu, peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang terhormat :

1. Drs. H. Sulton, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, SE., MM., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Dwiati Marsiwi, SE., M.Si. AK. CA selaku dosen pembimbing I dan Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, SE., MM., Ak., CA selaku dosen pembimbing II yang telah memberi semangat, bimbingan, petunjuk guna terselesaikannya skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi serta karyawan perpustakaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu.
6. Ayah, ibu dan seluruh keluarga yang selalu mendukung baik dari segi material maupun non material.
7. Teman-teman Program Studi Akuntansi S-1 angkatan 2013 yang telah banyak membantu dan memberikan motivasi selama menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Peneliti yakin bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak ketidaksempurnaan karena keterbatasan dan pengetahuan peneliti, untuk itu sarandan kritik yang membangun senantiasa peneliti harapkan demi perbaikan skripsi ini.

Akhirnya peneliti berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi peneliti khususnya dan pembaca pada umumnya. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Ponrogo, Februari 2018

Peneliti

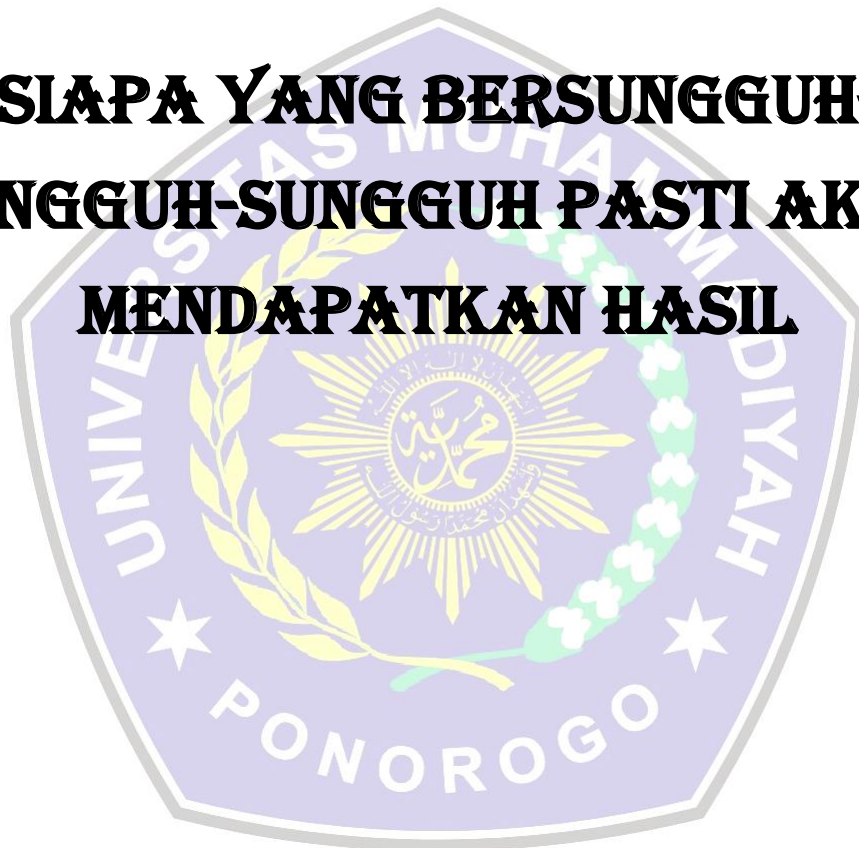


Larosa O.

MOTTO

“MAN JADDA WAJADA”

**SIAPA YANG BERSUNGGUH-
SUNGGUH-SUNGGUH PASTI AKAN
MENDAPATKAN HASIL**



PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Instansi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, Februari 2018



(Larosa Octavianasari)

NIM 13440616

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan	ii
Ringkasan.....	iii
Kata Pengantar	iv
Pernyataan Tidak Melanggar Kode Etik Penelitian.....	vii
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel	xiv
Daftar Gambar.....	xvi
Daftar Lampiran.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1.Landasan Teori.....	9
2.1.1. <i>Agency Teory</i>	9
2.1.2. <i>Fraud</i>	10
2.1.2.1. Definisi <i>Fraud</i>	10
2.1.2.2. Faktor Pemicu <i>Fraud</i>	12

2.1.2.3. Pelaku <i>Fraud</i>	13
2.1.3. <i>Fraud Triangle</i>	14
2.1.4. <i>Fraud Diamond</i>	18
2.1.5. <i>Fraud Pentagon</i>	20
2.1.6. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Reporting</i>)	22
2.1.6.1. Laporan Keuangan.....	22
2.1.6.2. Definisi Kecurangan Laporan Keuangan.....	25
2.1.6.3. Imbalan Kecurangan Laporan Keuangan	27
2.1.6.4. Tipe <i>Financial Statement Fraud</i>	27
2.1.7. Pengukuran Variabel <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	28
2.1.7.1. Manajemen Laba	28
2.1.7.2. <i>Fraud Score Model (F-Score)</i>	30
A. Kualitas Akrual (<i>Accrual Quality</i>).....	31
B. Kinerja Keuangan (<i>Financial Performance</i>)	34
2.2. Penelitian Terdahulu	37
2.3. Kerangka Pemikiran.....	38
2.4. Hipotesis Penelitian.....	40
2.4.1. Pengaruh Financial Target dalam Mendeteksi <i>Fraudulent</i> <i>Financial Reporting</i>	40
2.4.2. Pengaruh <i>Financial Stability</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent</i> <i>Financial Reporting</i>	41

2.4.3. Pengaruh <i>Eksternal Pressure</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	42
2.4.4. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	43
2.4.5. Pengaruh Kualitas Auditor Eksternal dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	44
2.4.6. Pengaruh <i>Change In Auditor</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	45
2.4.7. Pengaruh Pergantian Direksi Perusahaan dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	46
2.4.8. Pengaruh <i>Frequent Number Of CEO's Picture</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	48
2.4.9. Uji Simultan.....	48
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	51
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	51
3.3. Metode Pengambilan Data	52
3.4. Definisi Operasional Variabel.....	52
3.4.1. Variabel Dependen	52
3.4.2. Variabel Independen	55
3.4.9.1. <i>Financial Target (X1)</i>	55
3.4.9.2. <i>Financial stability (X2)</i>	56

3.4.9.3. <i>External Pressure</i> (X3).....	57
3.4.9.4. <i>Ineffective Monitoring</i> (X4).....	57
3.4.9.5. <i>Kualitas Auditor Eksternal</i> (X5).....	58
3.4.9.6. <i>Change In Auditor</i> (X6).....	59
3.4.9.7. <i>Pergantian Direksi</i> (X7).....	59
3.4.9.8. <i>Frequent Number Of CEO's Picture</i> (X8).....	60
3.5. <i>Metode Analisis Data</i>	61
3.5.1. <i>Uji Asumsi Klasik</i>	61
3.5.1.1. <i>Uji Normalitas</i>	61
3.5.1.2. <i>Uji Multikolinearitas</i>	62
3.5.1.3. <i>Uji Autokorelasi</i>	62
3.5.1.4. <i>Uji Heteroskedastisitas</i>	63
3.5.2. <i>Uji Hipotesis</i>	64
3.5.2.1. <i>Koefisien Determinasi (R²)</i>	65
3.5.2.2. <i>Uji Parameter Individual (Uji Statistik t)</i>	66
3.5.2.3. <i>Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)</i>	66

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. <i>Hasil Penelitian</i>	67
4.1.1. <i>Deskripsi Objek Penelitian</i>	67
4.1.2. <i>Deskripsi Hasil Penelitian</i>	70
4.1.3. <i>Analisis Data</i>	82

4.1.3.1.Statistik Deskriptif	82
4.1.3.2.Uji Asumsi Klasik.....	86
4.1.3.3.Uji Normalitas.....	86
4.1.3.4.Uji Autokorelasi	87
4.1.3.5.Uji Multikolonearitas	89
4.1.3.6.Uji Heteroskedastisitas.....	90
4.1.3.7.Analisis Regresi Linier Berganda.....	92
4.1.4.Uji Hipotesis	96
4.1.4.1.Koefisien Determinasi	96
4.1.4.2.Uji T (Parsial).....	97
4.1.4.3.Uji simultan (F).....	102
4.2.Pembahasan	104
4.2.1.Pengaruh <i>Financial Target</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	104
4.2.2.Pengaruh <i>Financial Stability</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	107
4.2.3.Pengaruh <i>Eksternal Pressure</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	109
4.2.4.Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	112
4.2.5.Pengaruh Kualitas Auditor Eksternal dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	114

4.2.6. Pengaruh <i>Change In Auditor</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	116
4.2.7. Pengaruh Pergantian Direksi Perusahaan dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	119
4.2.8. Pengaruh <i>Frequent Number Of CEO's Picture</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	121
4.2.9. Uji Simultan	123
BAB V PENUTUP	
5.1. Kesimpulan	125
5.2. Keterbatasan Penelitian	126
5.3. Saran Penelitian	127
5.3.1 Saran Bagi Perusahaan	127
5.3.2 Saran Bagi Peneliti Selanjutnya	127
DAFTAR PUSTAKA	128
LAMPIRAN	131
LAMPIRAN SPSS	168

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Klasifikasi Fraud Menurut Albrechth <i>et al.</i> (2011).....	11
Tabel 2.2 Kategori, Definisi, Dan Contoh <i>Fraud Risk Factor</i> Dalam SAS. No. 99 yang Berkaitan Dengan Kecurangan Pelaporan Keuangan.	16
Tabel 2.3. Imbalan Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 4.1 Pengambilan Sampel penelitian	67
Tabel 4.2 Daftar Nama Perusahaan Sampel.....	68
Tabel 4.3 Data Hasil <i>Earning Management</i>	71
Tabel 4.4 Data Hasil ROA, ACHANGE, <i>Leverage</i> , BDOU, KAPBIG, CPA, DCHAGE, CEOPIC Perusahaan Sampel	77
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif	83
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	87
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi	88
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi dengan Transformasi Lag 3x	89
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas	90
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	91
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	92
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	96
Tabel 4.13 Hasil Uji T (Parsial)	97
Tabel 4.14 Hasil Uji F (Simultan).....	103



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	15
Gambar 2.2 <i>fraud diamond</i>	19
Gambar 2.3 : <i>Crowe's fraud pentagon theory</i>	21



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Perhitungan DA (Y) perusahaan manufaktur <i>Go-Publik</i> tahun 2013-2015	131
Lampiran 2. Perhitungan ROA (X1) & ACHANGE (X2) perusahaan Manufaktur <i>Go-Publik</i> tahun 2013-2015.....	137
Lampiran 3. Perhitungan <i>leverage</i> (X3) perusahaan manufaktur <i>Go-Publik</i> tahun 2013-2015	142
Lampiran 4. Perhitungan BDOOUT (X4) perusahaan manufaktur <i>Go-Publik</i> tahun 2013-2015	147
Lampiran 5. Perhitungan kualitas auditor eksternal (X5) perusahaan Manufaktur <i>Go-Publik</i> tahun 2013-2015.....	152
Lampiran 6. Perhitugan <i>Change In Auditor</i> (X6) & Pergantian Direksi (X7) Perusahaan Manufaktur <i>Go-Public</i> Tahun 2013-2015	157
Lampiran 7. Perhitungan <i>Frequent number of CEO's picture</i> (X8) Perusahaan Manufaktur <i>Go-Public</i> Tahun 2013-2015	162
Lampiran 8. Data populasi dan sampel perusahaan manufaktur <i>Go-Publik</i> tahun 2013-2015	164
Lampiran 9. Statistik Deskriptif	169
Lampiran 10. Uji Normalitas	170
Lampiran 11. Uji Autokorelasi	171
Lampiran 12. Uji Multikolonearitas.....	172

Lampiran 13. Uji heteroskedastisitas173

Lampiran 14. Analisis Regresi Berganda.....175

