

**ANALISIS ELEMEN-ELEMEN *FRAUD PENTAGON*
SEBAGAI DETERMINAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING***

(Studi Pada Perusahaan *Property Dan Real Estate*

Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2014-2016)



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 : Amira Bayagub

N I M : 14440821

Program Studi : Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2018

**ANALISIS ELEMEN-ELEMEN *FRAUD PENTAGON*
SEBAGAI DETERMINAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING***

(Studi Pada Perusahaan *Property Dan Real Estate*

Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2014-2016)



Nama : Amira Bayagub

N I M : 14440821

Program Studi : Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2018

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Elemen-Elemen *Fraud Pentagon* Sebagai Determinan
Fraudulent Financial Reporting (Studi Pada Perusahaan
Property Dan Real Estate Yang Terdaftar Di BEI
Tahun 2014-2016
Nama : Amira Bayagub
NIM : 14440821
Program Studi : Akuntansi-S1

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

Ponorogo, 08 Agustus 2018

Pembimbing I

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

Pembimbing II

Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si
NIK. 19821204 201509 13

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



Titik Rapih, SE., MM

NIP. 19630505 199003 2 003

Dosen Penguji,
Sekretaris

Ketua

Dra. Hj. Khusnatul Z. W, MM., Ak., CA
NIK. 19670822 199705 12

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

Anggota

Slamet Santoso, SE., M.Si
NIK. 19701016 199904 12

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *external pressure*, *institutional ownership*, *financial stability*, kualitas auditor eksternal, *change in auditor*, perubahan direksi dan *frequent number of CEO's picture* terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan *property* dan *real estate* yang terdaftar di BEI tahun 2014-2016. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang bersumber dari laporan tahunan perusahaan yang diakses melalui *website* www.idx.co.id

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda. Dalam menganalisis data, peneliti menggunakan SPSS ver 2.0. Teknik pengambilan sampel adalah *non probability sampling* dengan metode pengambilan sampel berkriteria (*purposive sampling*) dan diperoleh sampel sebanyak 41 perusahaan *property* dan *real estate* periode 2014-2016.

Hasil pengujian variabel *external pressure* dan perubahan direksi secara parsial berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*. Sedangkan variabel *institutional ownership*, *financial stability*, kualitas auditor eksternal, *change in auditor*, dan *frequent number of CEO's picture* secara parsial tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*. Pengujian secara simultan menunjukkan bahwa *external pressure*, *institutional ownership*, *financial stability*, kualitas auditor eksternal, *change in auditor*, perubahan direksi, dan *frequent number of CEO's picture* secara bersama-sama berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*.

Kata Kunci : *External Pressure, Institutional Ownership, Financial Stability, Kualitas Auditor Eksternal, Change in Auditor, Perubahan Direksi, Frequent Number of CEO's Picture, Fraudulent Financial Reporting.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirabbil 'alamin, puji syukur senantiasa peneliti panjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat, hidayat dan karunia-Nya, sehingga skripsi yang berjudul **“ANALISIS ELEMEN-ELEMEN *FRAUD PENTAGON* SEBAGAI DETERMINAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* (STUDI PADA PERUSAHAAN *PROPERTY* DAN *REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2014-2016)”** dapat terselesaikan dengan lancar dan tepat waktu. Shalawat beriring salam senantiasa tercurahkan pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW sebagai sosok tauladan dan panutan umat diseluruh dunia.

Penyusunan skripsi ini bertujuan 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. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, dukungan dan kerjasama dari semua pihak. Untuk itu pada kesempatan ini dengan rasa hormat dan ketulusan hati peneliti menyampaikan terimakasih kepada:

1. Kedua orangtuaku tercinta, Mama dan Papa yang tidak hentinya melantunkan do'a, mencurahkan kasih sayang, semangat, dukungan, dan perhatian kepada peneliti. Terimakasih atas do'a, saran, didikan serta nasehatnya sehingga membuat peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

2. Dr. H. Sulton, M.,Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh studi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo
3. Titi Rapini, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan dukungan dan arahan selama menempuh studi di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo sekaligus sebagai dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahnya selama proses penyusunan hingga selesai dengan sabar dan bijaksana
5. Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya selama proses penyusunan hingga selesai dengan sabar dan bijaksana
6. Bapak dan Ibu dosen, seluruh staf administrasi Fakultas Ekonomi dan Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini
7. Kakak-kakak dan adik-adik peneliti Kak Santi, Bang Boy, Bang Li, Kak Isah, Ucop, Nana dan Yazid terimakasih atas nasehat yang tak pernah berhenti untuk peneliti

8. Teman-teman Isyfaqiha ku tersayang, terimakasih sudah menjadi keluarga, mengingatkan untuk selalu melibatkan Allah di setiap apa yang peneliti lakukan dan tiada henti menyemangati peneliti untuk tetap semangat
9. Kakak senior Akuntansi Mbak Larossa Oktavianasari, SE terimakasih selalu membantu, menguatkan dan menyemangati tiada henti, terimakasih atas kebaikan dan kesabaran kakak dalam membantu peneliti menyelesaikan skripsi ini
10. Sahabat seperjuangan “Kemriyek” Putri, Miya, Auliya, Rossa, Aya, Ika, Ricka, Iyos, dan Redig terimakasih atas persahabatan, dukungan dan bantuan kalian untuk peneliti selama ini
11. Teman-teman Akuntansi B 2014 terimakasih atas 4 tahun berharga selama berjuang di kampus ini
12. Teman-teman Akuntansi 2014 yang tidak bisa peneliti sebutkan satu per satu, terimakasih atas motivasi dan semua perjuangan bersama kita di kampus demi menempuh gelar sarjana
13. Teman terkonyol Putri Ummaroh terimakasih selalu ada dan selalu mendengar keluh kesah peneliti dalam menyusun skripsi ini
14. Teman kontrakan Shiro dan Novi yang selalu membantu peneliti dan tak hentinya menyemangati peneliti
15. Semua pihak yang tak bisa peneliti sebutkan satu per satu atas bantuannya dalam terselesainya penyusunan skripsi ini. Semoga amal kebaikan kalian semua dapat dibalas oleh Allah SWT.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh untuk dikatakan sempurna. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif untuk perbaikan pada masa mendatang.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Ponorogo, 20 Juli 2018

Peneliti,



Amira Bayagub

MOTTO

**JANGAN BERHENTI BERHARAP, KARENA ALLAH LEBIH TAU SAAT
YANG TEPAT MENGABULKAN DO'A-DO'AMU**

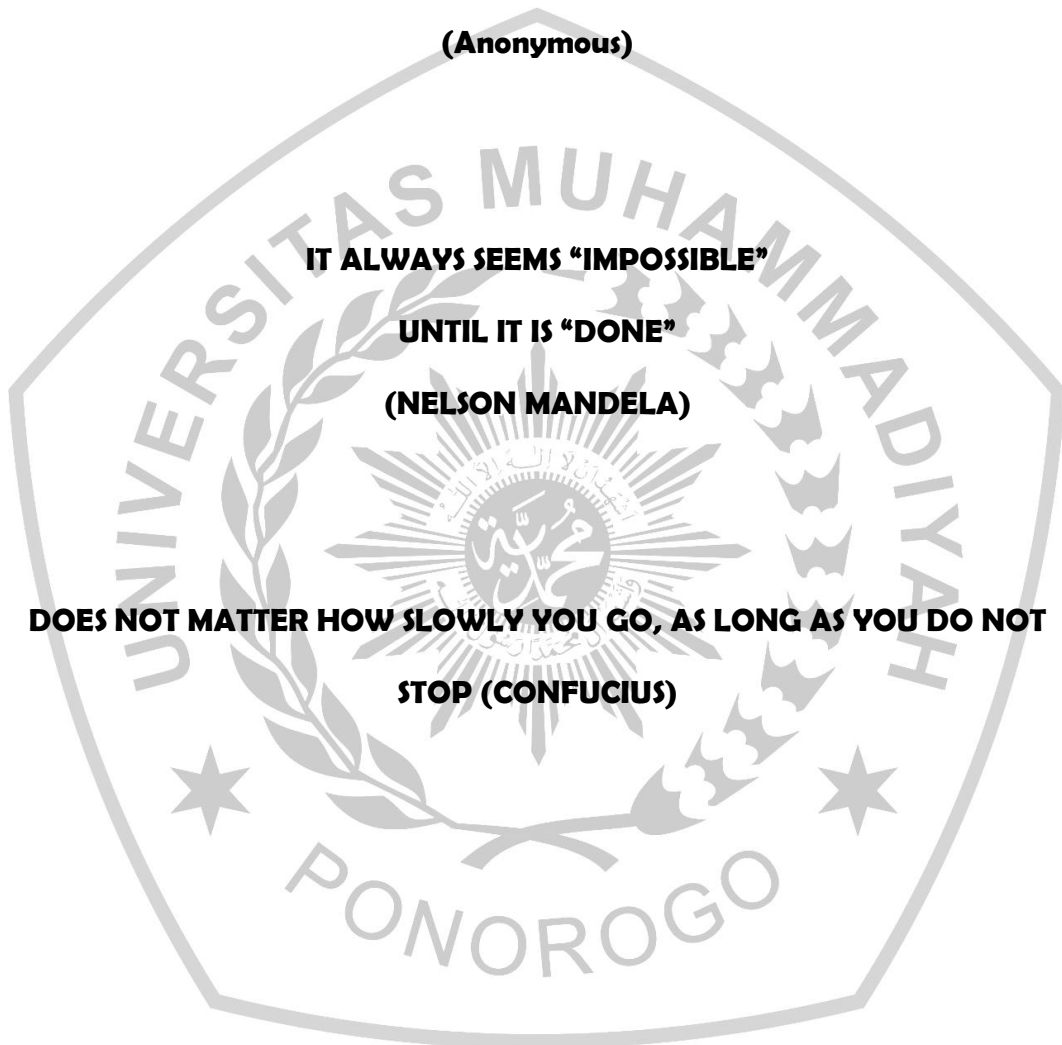
(Anonymous)

IT ALWAYS SEEMS "IMPOSSIBLE"

UNTIL IT IS "DONE"

(NELSON MANDELA)

**DOES NOT MATTER HOW SLOWLY YOU GO, AS LONG AS YOU DO NOT
STOP (CONFUCIUS)**



**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 Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 20 Juli 2018



(Amira Bayagub)

NIM : 14440821

DAFTAR ISI

Halaman Pengesahan	i
Ringkasan.....	ii
Kata Pengantar	iii
Halaman Motto.....	vii
Pernyataan Tidak Melanggar Kode Etik Penelitian	viii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel	xv
Daftar Gambar.....	xvii
Daftar Lampiran.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan).....	10
2.1.2 Laporan Keuangan.....	11
2.1.2.1 Pengertian Laporan Keuangan	11
2.1.2.2 Tujuan Laporan Keuangan.....	14
2.1.3 <i>Fraud</i>	17
2.1.3.1 Definisi <i>Fraud</i>	17

2.1.3.2 Faktor Pemicu <i>Fraud</i>	19
2.1.3.3 Pelaku <i>Fraud</i>	21
2.1.4 Teori <i>Fraud Triangle</i>	22
2.1.5 <i>Fraud Diamond Theory</i>	24
2.1.6 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	25
2.1.7 <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Kecurangan Pelaporan Keuangan)	27
2.1.7.1 Tipe <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	29
2.1.8 Pengukuran Variabel <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ...	29
2.1.8.1 Manajemen Laba (<i>Earning Management</i>)	29
2.1.8.2 <i>Fraud Score Model (F-Score)</i>	32
2.2 Penelitian Terdahulu.....	39
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	41
2.4 Hipotesis Penelitian.....	43
2.4.1 Pengaruh <i>External Pressure</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	43
2.4.2 Pengaruh <i>Institusional Ownership</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	44
2.4.3 Pengaruh <i>Financial Stability</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	45
2.4.4 Pengaruh Kualitas Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	46

2.4.5 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	47
2.4.6 Pengaruh Perubahan Direksi dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	48
2.4.7 Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	49
2.4.8 Pengaruh <i>External Pressure, Institutional Ownership, Financial Stability, Kualitas Auditor Eksternal, Change in Auditor, Perubahan Direksi dan Frequent Number of CEO's Picture</i> dalam Mendeteksi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	50
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	52
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian.....	52
3.2.1 Populasi Penelitian	52
3.2.2 Sampel Penelitian	53
3.3. Jenis dan Metode Pengambilan Data.....	54
3.4. Definisi Operasional Variabel	55
3.4.1 Variabel Independen.....	55
3.4.1.1 <i>External Pressure</i>	55
3.4.1.2 <i>Institutional Ownership</i>	56
3.4.1.3 <i>Financial Stability</i>	57
3.4.1.4 Kualitas Auditor Eksternal.....	58
3.4.1.5 <i>Change in Auditor</i>	59

3.4.1.6 Perubahan Direksi	59
3.4.1.7 <i>Frequent Number of CEO's Picture</i>	61
3.4.2 Variabel Dependen	62
3.5. Metode Analisis Data	64
3.5.1 Uji Asumsi Klasik	65
3.5.1.1 Uji Normalitas.....	65
3.5.1.2 Uji Multikolinieritas.....	65
3.5.1.3 Uji Autokorelasi.....	66
3.5.1.4 Uji Heterokedastisitas	67
3.5.2 Uji Analisis Statistik.....	67
3.5.2.1 Analisis Regresi Linier.....	67
3.5.2.2 Koefisien Determinasi (R^2).....	68
3.5.3 Uji Hipotesis.....	69
3.5.3.1 Uji Signifikansi Parsial (Uji Statistik t)	69
3.5.3.2 Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F)	70
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1. Hasil Penelitian.....	71
4.1.1. Deskripsi Obyek Penelitian	71
4.1.2 Pengumpulan Data.....	75
4.1.2.1 <i>External Pressure</i>	75
4.1.2.2 <i>Institutional Ownership</i>	77
4.1.2.3 <i>Financial Stability</i>	80
4.1.2.4 Kualitas Auditor Eksternal.....	82

4.1.2.5 <i>Change in Auditor</i>	85
4.1.2.6 <i>Perubahan Direksi</i>	87
4.1.2.7 <i>Frequent Number of CEO's Picture</i>	90
4.1.2.8 <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	92
4.1.3 <i>Analisis Data</i>	96
4.1.4 <i>Uji Asumsi Klasik</i>	96
4.1.4.1 <i>Uji Normalitas</i>	97
4.1.4.2 <i>Uji Multikolinieritas</i>	98
4.1.4.3 <i>Uji Autokorelasi</i>	99
4.1.4.4 <i>Uji Heterokedastisitas</i>	100
4.1.4.5 <i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	102
4.1.5 <i>Uji Hipotesis</i>	106
4.1.5.1 <i>Koefisien Determinasi</i>	106
4.1.5.2 <i>Uji Signifikansi Parsial (Uji Statistik t)</i>	108
4.1.5.3 <i>Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F)</i>	113
4.2. <i>Pembahasan</i>	118
4.2.1 <i>Hubungan External Pressure terhadap Fraudulent Financial Reporting</i>	118
4.2.2 <i>Hubungan Institusional Ownership terhadap Fraudulent Financial Reporting</i>	120
4.2.3 <i>Hubungan Financial stability terhadap Fraudulent Financial Reporting</i>	123

4.2.3 Hubungan Kualitas Auditor Eksternal terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	126
4.2.4 Hubungan <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	129
4.2.5 Hubungan Perubahan Direksi terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	132
4.2.6 Hubungan <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	135
4.2.7 Hubungan <i>External Pressure, Institutional Ownership, Financial Stability, Kualitas Auditor Eksternal, Change in Auditor, Perubahan Direksi dan Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	138
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan.....	140
5.2. Keterbatasan dan Saran Penelitian	143
5.2.1 Keterbatasan Penelitian	143
5.2.2 Saran Penelitian.....	144
DAFTAR PUSTAKA	148
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3.1	Kriteria Sampel	54
Tabel 4.1	Pengambilan Sampel Penelitian.....	72
Tabel 4.2	Daftar Nama Perusahaan Sampel.....	73
Tabel 4.3	Hasil Perhitungan <i>External Pressure</i>	75
Tabel 4.4	Hasil Perhitungan <i>Institusional Ownership</i>	78
Tabel 4.5	Hasil Perhitungan <i>Financial Stability</i>	80
Tabel 4.6	Hasil Perhitungan Kualitas Auditor Eksternal	83
Tabel 4.7	Hasil Perhitungan <i>Change in Auditor</i>	85
Tabel 4.8	Hasil Perhitungan Perubahan Direksi	88
Tabel 4.9	Hasil Perhitungan <i>Frequent Number of CEO's Picture</i>	90
Tabel 4.10	Hasil Perhitungan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	93
Tabel 4.11	Hasil Pengolahan Data Uji Normalitas	97
Tabel 4.12	Hasil Pengolahan Data Uji Multikolinieritas	98
Tabel 4.13	Hasil Pengolahan Data Uji Autokorelasi Menggunakan Uji Durbin Watson.....	100
Tabel 4.14	Hasil Pengolahan Data Uji Heterokedastisitas Menggunakan Metode Rank Spearman	101
Tabel 4.15	Hasil Pengolahan Data Uji Analisis Regresi Linier Berganda	103
Tabel 4.16	Hasil Pengolahan Data Koefisien Determinasi	107

Tabel 4.17 Hasil Uji Statistik (Uji Parsial)	108
Tabel 4.18 Hasil Uji Signifikan F (Uji Simultan).....	113
Tabel 4.19 Rekapitulasi Hasil Uji Statistik.....	114



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i>	22
Gambar 2.2	<i>Fraud Diamond</i>	25
Gambar 2.3	<i>Crowe's Fraud Pentagon Theory</i>	26
Gambar 2.4	Kerangka Pikir.....	42
Gambar 4.1	Uji t Variabel <i>External Pressure</i>	109
Gambar 4.2	Uji t Variabel <i>Institusional Ownership</i>	109
Gambar 4.3	Uji t Variabel <i>Financial Stability</i>	110
Gambar 4.4	Uji t Variabel Kualitas Auditor Eksternal	111
Gambar 4.5	Uji t Variabel <i>Change in Auditor</i>	111
Gambar 4.6	Uji t Variabel Perubahan Direksi	112
Gambar 4.7	Uji t Variabel <i>Frequent Number of CEO's Picture</i>	112
Gambar 4.8	Uji Statistik F	114
Gambar 4.9	Data <i>External Pressure</i>	119
Gambar 4.10	Data <i>Institusional Ownership</i>	122
Gambar 4.11	Data <i>Financial Stability</i>	125
Gambar 4.12	Data Kualitas Auditor Eksternal	127
Gambar 4.13	Data <i>Change in Auditor</i>	130
Gambar 4.14	Data Perubahan Direksi.....	133
Gambar 4.15	Data <i>Frequent Number of CEO's Picture</i>	136

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Sampel Penelitian
- Lampiran 2 Data Hasil Perhitungan *Discretionary Accruals*
- Lampiran 3 Data Hasil Perhitungan Variabel *External Pressure*
- Lampiran 4 Data Hasil Perhitungan Variabel *Institutional Ownership*
- Lampiran 5 Data Hasil Perhitungan Variabel *Financial Stability*
- Lampiran 6 Data Hasil Perhitungan Variabel Kualitas Auditor Eksternal dan
Change in Auditor
- Lampiran 7 Data Hasil Perhitungan Variabel Perubahan Direksi
- Lampiran 8 Data Hasil Perhitungan Variabel *Frequent Number of CEO's
Picture*
- Lampiran 9 Hasil Output SPSS Uji Normalitas
- Lampiran 10 Hasil Output SPSS Uji Multikolinieritas
- Lampiran 11 Hasil Output SPSS Uji Autokorelasi
- Lampiran 12 Hasil Output SPSS Uji Heterokedastisitas
- Lampiran 13 Hasil Output SPSS Analisis Regresi Berganda, Uji t, Uji F dan
Koefisien Determinasi
- Lampiran 14 Berita Acara Bimbingan