

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI VARIABEL
PEMODERASI**

SKRIPSI



Diajukan oleh :

NOVIA TAMALIA
1613010256/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2020**

SKRIPSI

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI VARIABEL
PEMODERASI**

Disusun oleh :

NOVIA TAMALIA
1613010256/FEB/EA

Telah dipertahankan di hadapan dan diterima oleh TIM Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Pada Tanggal : 1 Juli 2020

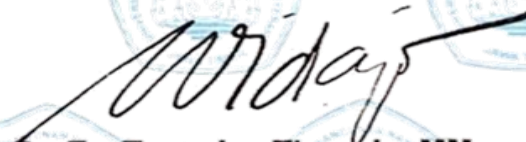
**Pembimbing:
Pembimbing Utama,**



Drs. Ec. Sari Andayani, M.Aks, CMA
NIP. 19661011 199203 2001

**Tim Penguji:
Ketua,**

a.n



Dr. Ec. Tamadoy Thamrin, MM
NIP. 19630524 1988031001

Anggota,



Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA
NIP. 19661017 199303 2001

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT
NIP . 19590828 199003 1001

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan anugerahnya sehingga penulis dapat menyusun skripsi yang berjudul **“Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Pemoderasi”**.

Penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dan terwujud dengan baik tanpa adanya dukungan, bantuan, dan bimbingan dari segala pihak. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah mendukung, membantu, dan membimbing dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dan terwujud dengan baik. Dengan segala kerendahan hati dan penuh hormat penulis haturkan terima kasih kepada:

1. Ayah, Ibu, serta kedua Adik penulis karena dengan segala doa, kasih sayang, motivasi dan perhatian yang tiada henti diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
2. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., selaku Kepala Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks, CMA, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan

Nasional “Veteran” Jawa Timur. Sekaligus Dosen Pembimbing skripsi yang telah banyak meluangkan waktu dalam membimbing dan memberikan arahan dengan sabar serta perhatian dalam penyelesaian skripsi ini.

6. Drs. Ec. Tituk Diah W, M.Aks, selaku Dosen Wali Akademik Penulis.
7. Segenap Dosen Jurusan Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmunya kepada peneliti.
8. Sahabat-sahabat penulis, Lina Rosyidah dan Endah Luky Setioningrum yang senantiasa memberi motivasi dan dukungan kepada penulis.
9. Vebya Septiarini, Tata Faiza, Gita Nurani, Mellysa Kriskanindya, Naurah Doumistry L, Anisa Paramitha D, yang saling mendukung, memotivasi, dan berjuang bersama dalam menyusun skripsi dan sebagai sahabat seangkatan dalam kondisi suka maupun duka.
10. Sahabat-sahabat seperjuangan, Rifdah, Mukhodtatiffa, Aliya, Addelia, Endah, Inge, Natasya, Shinta, Della, Hafiz, Krisna, Fandry yang saling membantu dan memotivasi dalam penyusunan skripsi.
11. Mas Ananda Putra, Mas Tito , Mbak Ayu Hapsari yang saling membantu dan memotivasi dalam kelancaran penyusunan skripsi.
12. Seluruh sahabat dan rekan seperjuangan Mahasiswa Akuntansi angkatan 2016 Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu-persatu.
13. Segenap Pengurus dan Keluarga Besar Himpunan Mahasiswa Akuntansi, khususnya periode 2017-2018 yang telah banyak memberikan pembelajaran dan pengalaman yang berharga bagi penulis sehingga mendukung kelancaran kuliah dan penyelesaian skripsi ini.

14. Segenap Pengurus dan Keluarga Besar Kelompok Studi Akuntansi, khususnya Gen 1 dan Gen 2 yang telah banyak memberikan pembelajaran dan pengalaman yang berharga bagi penulis sehingga mendukung kelancaran kuliah dan penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, mohon maaf apabila dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan-kekurangan karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat, khususnya segenap pihak yang terkait serta umumnya bagi para pembaca. Untuk itu, kritik dan saran yang membangun diharapkan guna kesempurnaannya. Dan atas segala bantuan dan kebaikan yang telah diberikan kepada penulis semoga mendapat balasan kebaikan dari Allah SWT.

Surabaya, 9 Juli 2020

Penulis

Novia Tamalia

DAFTAR ISI

COVER

LEMBAR PENGESAHAN

KATA PENGANTAR i

DAFTAR ISIiv

DAFTAR TABELix

DAFTAR GAMBAR x

DAFTAR LAMPIRANxi

ABSTRAKxii

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 8

1.3 Tujuan Penelitian..... 9

1.4 Manfaat Penelitian..... 10

BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... 11

2.1 Penelitian Terdahulu..... 11

2.2 Landasan Teori 16

2.2.1 Teori Keagenan..... 16

2.2.2 Laporan Keuangan..... 17

2.2.3 Kecurangan (FRAUD) 17

2.2.4	Fraud Model.....	19
2.2.4.1	Fraud Triangel	19
2.2.4.2	Fraud Diamond.....	21
2.2.4.3	Fraud Pentagon	22
2.2.5	Komite Audit.....	23
2.2.5.1	Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit.....	24
2.2.5.2	Wewenang Komite Audit.....	25
2.3	Hubungan Antar Variabel	25
2.3.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	25
2.3.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	26
2.3.3	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
2.3.4	Pengaruh <i>Change in Director</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	28
2.3.5	Pengaruh <i>Arrogance</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
2.3.6	Hubungan Komite Audit dengan <i>Financial Target</i> dan Pendeteksian pada Kecurangan Laporan Keuangan	29
2.3.7	Hubungan Komite Audit dengan <i>Ineffective Monitoring</i> dan Pendeteksian pada Kecurangan Laporan Keuangan	30
2.3.8	Hubungan Komite Audit dengan <i>Change in Auditor</i> dan Pendeteksian pada Kecurangan Laporan Keuangan	31

2.3.9 Hubungan Komite Audit dengan <i>Change in Director</i> dan Pendeteksian pada Kecurangan Laporan Keuangan	31
2.3.10 Hubungan Komite Audit dengan <i>Arrogance</i> dan Pendeteksian pada Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2.4 Kerangka Pemikiran	33
2.5 Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1 Jenis Penelitian	35
3.2 Definisi Operasional Variabel	35
3.2.1 Variabel Dependen	35
3.2.2 Variabel Independen.....	37
3.2.2.1 <i>Financial Target</i>	37
3.2.2.2 <i>Ineffective Monitoring</i>	37
3.2.2.3 <i>Change in Auditor</i>	38
3.2.2.4 <i>Change in Director</i>	38
3.2.2.5 <i>Arrogance</i>	39
3.2.3 Variabel Moderasi	39
3.3 Populasi dan Sampel.....	40
3.3.1 Populasi Penelitian	40
3.3.1 Sampel Penelitian.....	41
3.4 Teknik Pengumpulan Data	43
3.4.1 Jenis Data.....	43
3.4.2 Sumber Data	43
3.4.3 Metode Pengumpulan Data	44
3.5 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	44

3.5.1	Analisa <i>Outer Model</i>	44
3.5.2	Analisa <i>Inner Model</i>	45
3.5.3	Uji Hipotesis.....	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		47
4.1	Deskripsi Obyek Penelitian	47
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian	48
4.3	Hasil Uji Analisis Deskriptif dan Uji Hipotesis.....	49
4.3.1	Analisis <i>Outer Model</i>	49
4.3.2	Analisis <i>Inner Model</i>	53
4.3.3	Uji Hipotesis	55
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian	59
4.4.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	59
4.4.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	60
4.4.3	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	61
4.4.4	Pengaruh <i>Change in Director</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	62
4.4.5	Pengaruh <i>Arrogance</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	63
4.4.6	Hubungan Komite Audit dengan <i>Financial Target</i> dan Pendeteksian Kecurangan pada Laporan Keuangan	64
4.4.7	Hubungan Komite Audit dengan <i>Ineffective Monitoring</i> dan Pendeteksian Kecurangan pada Laporan Keuangan	64

4.4.8 Hubungan Komite Audit dengan <i>Change in Auditor</i> dan Pendeteksian Kecurangan pada Laporan Keuangan	65
4.4.9 Hubungan Komite Audit dengan <i>Change in Director</i> dan Pendeteksian Kecurangan pada Laporan Keuangan	66
4.4.10 Hubungan Komite Audit dengan <i>Arrogance</i> dan Pendeteksian Kecurangan pada Laporan Keuangan.....	67
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN.....	68
5.1 Simpulan	68
5.2 Saran.....	69
5.3 Keterbatasan dan Implikasi.....	69
5.3.1 Keterbatasan	69
5.3.2. Implikasi.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1Jumlah Kasus Fraud di Negara Asia Pasific.....	4
Tabel 2.1 Perbedaan dan Persamaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang	14
Tabel 3.1 Populasi Penelitian.....	40
Tabel 3.2 Proses Penentuan Sampel.....	42
Tabel 3.3 Sampel Penelitian	42
Tabel 4.1 Nilai Uji Convergent Validity	50
Tabel 4.2 Nilai Uji Discriminant Validity	51
Tabel 4.3 Nilai Uji Composite Reliability.....	53
Tabel 4.4 Nilai Uji R-square	54
Tabel 4.5 Nilai Uji Q-square	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Hipotesis	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Triangel.....	20
Gambar 2.2 Fraud Diamond	21
Gambar 2.3 Fraud Pentagon	22
Gambar 2.4 Kerangka Pikir.....	33
Gambar 4.1 Hasil Inner Model	55

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Tabel Hasil ROA
- Lampiran 2 : Tabel Hasil BDOUT
- Lampiran 3 : Tabel Hasil CHANGE IN AUDITOR
- Lampiran 4 : Tabel Hasil CHANGE IN DIRECTOR
- Lampiran 5 : Tabel Hasil ARROGANCE
- Lampiran 6 : Tabel Hasil F-SCORE
- Lampiran 7 : Tabel Hasil KOMITE AUDIT
- Lampiran 8 : Tabel Hasil Analisa Outer Model
- Lampiran 9 : Tabel Hasil Analisa Inner Model
- Lampiran 10 : Tabel Hasil Uji Hipotesis

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI VARIABEL
PEMODERASI**

ABSTRAK

Oleh:

Novia Tamalia

1613010256

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan dengan komite audit sebagai variabel moderasi. Subjek pada penelitian ini yaitu Perusahaan sektor infrastruktur, utilitas dan transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan periode penelitian pada tahun 2016-2018. Sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dengan total 49 perusahaan sektor infrastruktur, utilitas dan transportasi. Teknik analisis pada penelitian ini menggunakan *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan software Warp PLS 6.0. Penelitian ini memperoleh hasil *Financial Target* dan *Innefective monitoring* tidak berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. *Change in auditor*, *Change in director*, dan *Arrogance* berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. *Komite Audit* memperkuat pengaruh *Financial Target* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan *Komite Audit* memperkuat pengaruh *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, *Change in auditor* dan *Arrogance* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. *Komite Audit* memperlemah pengaruh *Change in director* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: Fraud Pentagon, Kecurangan Laporan Keuangan, Komite Audit

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI VARIABEL
PEMODERASI**

ABSTRAK

Oleh:

Novia Tamalia

1613010256

This study aims to examine the effect of Pentagon Fraud on the detection of financial statement fraud with the audit committee as a moderating variabel. The subject in this study are companies in the infrastructure, utilities and transportation sectors listed on Indonesia Stock Exchange (IDX) with the research period in 2016-2018. The sample in the research used a propoitive sampling technique with a total of 49 companies in the the infrastructure, utilities and transportation sectors. The analysis technique in this research uses Partial Least Square (PLS) with the help WarpPLS 6.0 software. The results of this research indicate that: Finanacial target and Ineffective monitoring had no effect in detecting fraudulent financial statements. Change in Auditor, Change in Director and Arrogance has a effect in detecting fraudulent financial statements. Audit Committee moderates the influence of Financial Target , Ineffective monitoring, Change in Auditor, and Arrogance in detecting fraudulent financial statements. Audit Committee does not moderates the influence of Change in Director in detecting fraudulent financial statements.

Keywords: FRAUD PENTAGON, AUDIT COMMITTEE, FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING.