

**Analisis *Fraud Pentagon* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor
Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

Delviana Dama Yanti

17013010098/ FEB/ EA

Kepada:

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2020

SKRIPSI

**ANALISI FRAUD PENTAGON TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA SEKTOR PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA**

Disusun oleh:

DELVIANA DAMA YANTI
17013010098/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh TIM Penguji Skripsi Program
Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional
"Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 09 April 2021

Pembimbing:

Pembimbing Utama

Tim Penguji:

Ketua,


Drs. EC Munari, MM, CAPM, CIBA, CIIQA

NIP. 19610402 198803 1001


Dra. Ec. Sari Andayani, M. Aks. CMA

NIP. 1966011 199203 2001

Anggota,


Dr. Rida Perwita Sari, SE, M.Aks., Ak., CA, CPA, CIBA

NIP. 384121002931

Mengetahui

**Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**


Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT

NIP. 19590828 199003 1001

ABSTRACT

The purpose of this research is to see the effect of pentagon fraud that proxied by financial targets, nature of the industry, quality of external auditors, change of auditors, number of CEO's who frequently detect fraud in financial statements. Financial statement fraud in this study was measured using the proxies of Return on Assets, Receivables, selection of audit services at public accounting firms, changes in public accounting firms, changes in directors, and the number of CEO photos. The population in research study are use manufacturing companies who listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) in 2017-2019. This research uses a purposive sampling technique so, there are 48 financial reports from 25 manufacturing companies. The analytical method used in this research is multiple linear regression analysis with SPSS version 20. The results of this research indicate that financial targets, nature of industry, quality of external auditors and the number of CEOs who often don't have a significant effect in the handling of fraudulent financial statements. Meanwhile, changes in auditors and changes in direction have a significant effect from pentagon fraud side on fraudulent financial statements.

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk melihat pengaruh fraud pentagon yang di proksikan dengan financial target, nature of industry, quality of external auditor, change of auditor, frequent number of CEO terhadap pendeteksian kecurangan (fraud) laporan keuangan. Kecurangan dalam Laporan Keuangan di penelitian ini diukur menggunakan proksi Return on Assets, Receivable, pemilihan jasa audit pada KAP, pergantian KAP, perubahan direksi, dan banyaknya foto CEO. Perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2017-2019 digunakan sebagai populasi dalam penelitian ini. Penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling sehingga terdapat 48 laporan keuangan dari 25 perusahaan manufaktur. Analisis regresi linear berganda merupakan metode analisis yang digunakan dengan SPSS versi 20. Financial target, nature of industry, quality of external auditor dan frequent number of CEO tidak berpengaruh signifikan dalam mendeteksi adanya kecurangan dalam Laporan Keuangan dalam penelitian ini. Sedangkan, change of auditor dan change of direction berpengaruh signifikan dalam mendeteksi kecurangan dalam laporan keuangan

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang yang telah memberikan kenikmatan yang tiada terkira sehingga penulis dapat menyusun skripsi yang berjudul **“Analisis *Fraud Pentagon* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”** dengan tepat waktu dan semaksimal mungkin. Guna memenuhi prasyarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata-1 dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dan terwujud dengan baik tanpa adanya Bapak DRS. EC Munari, MM, CAPM, CIBA, CIIQA selaku dosen pembimbing penulis yang atas kesabaran, motivasi, dan kesediaan beliau memberikan bimbingan dan pengarahan selama persiapan, pelaksanaan, hingga selesainya penyusunan skripsi ini.

Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah mendukung, membantu, dan memfasilitasi penyusunan skripsi ini sehingga dapat berjalan dengan lancar. Diantaranya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec Endah Susilowati, M.Si,CFrA selaku Kepala Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks. CMA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
5. Bapak DRS. EC Munari, MM, CAPM, CIBA, CIIQA selaku Dosen Pembimbing skripsi sekaligus Dosen Wali Penulis yang telah banyak meluangkan waktu dan memberikan pengarahan dengan sabar serta perhatian dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Puryanti dan Bapak Anas. Serta Ibu Djaitun dan Bapak Aries Winoto selaku Orang Tua tercinta. Serta kepada keluarga atas segala do’a, kepercayaan, cinta dan kasih yang tiada hentinya diberikan kepada penulis. Dan juga memberikan motivasi yang luar biasa sehingga mampu memberikan penguatan yang sangat berarti bagi penulis dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Keluarga anak ibu itik Arif Chairil, Fania Putri Nuriska, Khotimatus Sa’diyah, Naufa Salsabila, Paramita Asri yang telah banyak memberikan dukungan, hujatan, dan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
8. Lintang, Famia, Balgis, Riska, Aprilista, Vindi, Agcristina, Dony, Rendy, Achirul, Ardi yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis sejak mejadi mahasiswa baru hingga lulus.

Akhir kata, mohon maaf apabila dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan karena kesempurnaan hanyalah milik Tuhan Yang Maha Esa. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak.

Surabaya, 15 Desember 2020

Penyusun

Delviana Dama Yanti

DAFTAR ISI

COVER

LEMBAR PENGESAHAN

KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	11
a) Bagi Peneliti	11
b) Bagi Universitas	11
c) Bagi Perusahaan	11
d) Bagi Investor	11
e) Bagi Masyarakat	12
BAB II	13
TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1. Penelitian Terdahulu	13
2.2. Landasan Teori	17
2.2.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	17
2.2.2. Laporan Keuangan	19
2.2.2.1. Kegunaan Laporan Keuangan	20
2.2.2.2. Keterbatasan Laporan Keuangan	20
2.2.2.3. Pihak Pihak Yang Memerlukan Laporan Keuangan	22
2.2.3. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	23
2.2.4. Fraud Triangle	28
2.2.5. Fraud Diamond	32
2.2.6. Fraud Pentagon	34
2.2.7. Kecurangan Laporan Keuangan	35

2.2.7.1 Penyebab timbulnya kecurangan laporan keuangan	36
2.3. Hubungan Antar Variabel.....	37
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan.....	37
2.3.2 Pengaruh <i>Nature Of Industry</i> terhadap terjadinya kecurangan laporan keuangan.....	39
2.3.3 Pengaruh <i>Quality Of External Auditor</i> terhadap terjadinya kecurangan laporan keuangan.....	40
2.3.4 Pengaruh <i>Change Of Auditor</i> terhadap terjadinya kecurangan laporan keuangan.....	41
2.3.5 Pengaruh <i>Change of Direction</i> berpengaruh terhadap terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan	42
2.3.6 Pengaruh <i>Frequent Number Of CEO</i> terhadap terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan	43
2.4. Kerangka Berfikir	44
2.5. Hipotesis.....	45
BAB III	46
METODE PENELITIAN.....	46
3.1. Jenis Penelitian.....	46
3.2. Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	46
3.2.1. Variabel Dependen (Y) Yang Digunakan Adalah Kecurangan Pada Laporan Keuangan.....	47
3.2.2. Variabel Independen (X) Yang Digunakan.....	48
3.2.2.1. Financial Target (X1).....	48
3.2.2.2. Nature Of Industry (X2).....	49
3.2.2.3. Quality of External Auditor (X3)	50
3.2.2.4. Change Of Auditor (X4).....	50
3.2.2.5. Change Of Direction (X5).....	51
3.2.2.6. Frequent number of CEO's pictures (X6).....	52
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian.....	53
3.3.1. Populasi Penelitian	53
3.3.2. Sampel Penelitian.....	53
3.4. Teknik Pengumpulan Data.....	56
3.5. Teknik Analisis Data	57
3.5.1. Persamaan Regresi Linier Berganda	57
3.5.2. Statistik Deskriptif	57

3.5.3. Uji Normalitas	58
3.5.4. Uji Asumsi Klasik	59
3.5.4.1. Uji Multikolonieritas	59
3.5.4.2. Uji Autokolerasi	60
3.5.4.3. Uji Heteroskedastisitas	61
3.5.5 Uji Hipotesis.....	62
3.5.5.1. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	62
3.5.5.2. Uji Kelayakan Model Regresi (Uji F).....	63
BAB IV	65
PEMBAHASAN	65
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	65
4.2. Deskripsi Data Penelitian	65
4.3. Statatistik Deskriptif	66
4.3.1. Statistik Deskriptif Kecurangan pada Laporan Keuangan	67
4.3.2. Statistik Deskriptif Return on Assets (Financial Target).....	67
4.3.3. Statistik Deskriptif Receivable Ratio (Nature of Industry)	68
4.3.4. Statistik Deskriptif Kualitas Auditor Eksternal (<i>Quality External Auditor</i>)	69
4.3.5. Statistik Deskriptif Pergantian Auditor (<i>Change of Auditor</i>).....	69
4.3.6. Statistik Deskriptif Perubahan Direksi (<i>Change of Direction</i>).....	70
4.3.7. Statistik Deskriptif Jumlah Foto CEO (<i>Frequent Number of CEO Picture</i>)	70
4.4. Analisis Data dan Uji Hipotesis	71
4.4.1. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	71
4.4.2. Uji Normalitas.....	75
4.4.3. Uji Asumsi Klasik.....	76
4.4.3.1. Uji Multikolonearitas	76
4.4.3.2. Uji Autokolerasi	78
4.4.3.3. Uji Heteroskedastisitas	79
4.4.4. Hasil Pengujian Hipotesis	81
4.4.4.1. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	81
4.4.4.2. Uji Kelayakan Model Regresi (Uji F).....	89
4.5. Pembahasan.....	90
4.5.1. Financial Target Berpengaruh Signifikan Terhadap Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan	90

4.5.2. Nature of Industry Berpengaruh Signifikan Terhadap Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan	91
4.5.3. Quality of External Auditor Berpengaruh Signifikan Terhadap Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan.....	92
4.5.4. Change of Auditor Berpengaruh Signifikan Terhadap Terjadinya Kecurangan Pada Laporan Keuangan.....	93
4.5.5. Change of Direction Berpengaruh Signifikan Terhadap Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan	94
4.5.6. Frequent Number of CEO Berpengaruh Signifikan Terhadap Terjadinyan Kecurangan Laporan Keuangan.....	95
BAB V	96
KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN	96
5.1. Kesimpulan	96
5.2. Implikasi Penelitian	97
5.3. Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	100

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3. 1 Sampel Penelitian.....	55
Tabel 4. 1 Analisis Statistik Deskriptif.....	67
Tabel 4. 2 Analisis Deskriptif Quality External Auditor.....	69
Tabel 4. 3 Analisis Deskriptif Change Auditor.....	69
Tabel 4. 4 Analisis Deskriptif Change Direction.....	70
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	71
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas melalui One-Sample K-S Test.....	75
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	77
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi.....	79
Tabel 4. 9 Hasil Regresi Linear Berganda Uji T.....	81
Tabel 4. 10 Hasil Regresi Linear Berganda Uji F.....	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nilai kerugian akibat fraud paling merugikan di Indonesia	8
Gambar 2. 1 Fraud Tree	25
Gambar 2. 2 Fraud Triangle	29
Gambar 2. 3 Fraud Diamond.....	33
Gambar 2. 4 Fraud Pentagon.....	34
Gambar 4. 1 Hasil Uji normalitas melalui normal probability plot.....	76
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	80
Gambar 4. 3 Kurva Uji t Variabel ROA (X1).....	82
Gambar 4. 4 Kurva Uji t Variabel RECEIVABLE RATIO (X2).....	84
Gambar 4. 5 Kurva Uji t Variabel RECEIVABLE RATIO (X3).....	85
Gambar 4. 6 Kurva Uji t Variabel AUDITOR CHANGE (X4).....	86
Gambar 4. 7 Kurva Uji t Variabel DIRECTION CHANGE (X5).....	87
Gambar 4. 8 Kurva Uji t Variabel CEO PIC(X6).....	89

LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Sampel Perusahaan

Lampiran 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Lampiran 3 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas

Lampiran 5 Hasil Uji Multikolinearitas

Lampiran 6 Hasil Uji Autokolerasi

Lampiran 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 8 Tabel Hasil F-Score

Lampiran 9 Tabel Hasil ROA (*Financial Target*)

Lampiran 10 Tabel Hasil Analisis RECEIVABLE RATIO (*Opportunity*)

Lampiran 11 Tabel Hasil Analisis QUALITY EXTERNAL AUDITOR (*Opportunity*)

Lampiran 12 Tabel Hasil Analisis CHANGE AUDITOR (*Rationalization*)

Lampiran 13 Tabel Hasil Analisis CHANGE DIRECTION (*Capability*)

Lampiran 14 Tabel Hasil Analisis CEO PIC (*Arrogance*)