

PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN
2014-2018



OLEH:
BIDADARI LEA ARDYANTO
3203015098

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN
2014-2018

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

BIDADARI LEA ARDYANTO

3203015098

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2019

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN
2014-2018

Oleh:

BIDADARI LEA ARDYANTO

3203015098

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing I



Drs. Ec.J. Th. Budianto T.ST., MM., Ak., QIA

Dosen Pembimbing II



Peggy Delita Merida S. Pd., M.Pd.

Tanggal: 4 Juli 2019

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Bidadari Lea Ardyanto NRP 3203015098

Telah diuji pada tanggal 8 November 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



(Jessica Handoko, SE., M. Si., Ak.)

NIDN. 0723037704

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPAI
NIDN. 0713097203

Ketua Jurusan,



S. Patricia Robrina D, SE., MA
NIDN. 0711028601

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya: Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bidadari Lea Ardyanto

NRP : 3203015098

Judul Skripsi : Pengaruh *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018.

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 4 Juli 2019

Yang menyatakan



(Bidadari Lea A.)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus karena berkat kasih karunia, rahmat dan bimbingan – Nya tugas akhir skripsi dengan judul Pengaruh *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018 dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.

Skripsi ini dibuat sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini saya ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, M.M. Ak. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Patricia Febrina D., S.E., M.A. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan telah bertukar pikiran dengan penulis mengenai skripsi ini.
3. Drs. Ec.J. Th. Budianto T.ST., MM., Ak., QIA selaku dosen pembimbing 1 dan Peggy Delita Merida S. Pd., M.Pd selaku dosen pembimbing 2 yang telah membimbing skripsi ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
4. Segenap Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang memberikan ilmu pengetahuan selama studi penulis.
5. Keluarga penulis, Bapak, Mama, Adik, Eyang, dan Oma yang memberikan banyak dukungan dan doa sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Teman-teman bimbingan penulis, Emmeline Evangelista, Sherly Febria, Eldora Reva, Katarina Desi yang saling menguatkan karena bersama-sama mengerjakan skripsi di periode yang sama.

7. Teman penulis, Sherly Katarina, Melly Ekawati, Olivia Kurniawan, Abreliza Elaya, Tati Adiwati, Eriana Harianto, Dewani Arisa, Deda Mitha, Putri Pambayun, Elizabeth Novi, Arif Ario, dan Gunawan Aries yang selalu saling membantu dan menghibur disaat mengerjakan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna dan memiliki banyak kekurangan, oleh karena itu kritik maupun saran yang membangun sangat berguna bagi penulis. Besar harapan penulis bahwa skripsi ini dapat menjadi dasar dan tambahan informasi bagi pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 4 Juli 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK.....	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Sistematika Penulisan	7
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan teori	8
2.1.1. Teori Keagenan.....	8
2.1.2. Laporan Keuangan.....	10
2.1.3. Kecurangan.....	10
2.1.4. Penyebab Terjadinya Fraud.....	12
2.2 Penelitian terdahulu.....	16
2.3 Pengembangan Hipotesis	24
2.4 Model Penelitian	29
BAB 3 METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian	30
3.2 Identifikasi, Definisi Operasional, Pengukuran Variabel....	30
3.3 Jenis Data dan Sumber Data	33

3.4	Alat dan Metode Pengumpulan Data	33
3.5	Populasi dan Penyampelan	33
3.6	Teknik Analisis data	34
3.6.1.	Analisis Deskriptif	34
3.6.2.	Uji Regresi Linear Logistik.....	34
3.6.3.	Model Fit.....	35
3.6.4.	Koefisien Determinasi	36
3.6.5	Pengujian Hipotesis.....	36
BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN		
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	37
4.2	Deskripsi Data	38
4.3	Analisis Regresi Logistik	40
4.3.1.	Log Likelihood Value.....	40
4.3.2.	Nagelkerke RSquare	41
4.4	Hosmer & Lemeshow	41
4.5	Uji Koefisien Regresi Logistik	42
4.6	Pembahasan	43
BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan	46
5.2	Keterbatasan	46
5.3	Saran	47
DAFTAR PUSTAKA		48
DAFTAR LAMPIRAN		52

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian	21
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel	37
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif	38
Tabel 4.3 Nilai -2 Log <i>likelihood</i> (Block 0: Beginning)	40
Tabel 4.4 Nilai -2 Log <i>likelihood</i> (Block 1: Method Enter).....	40
Tabel 4.5 Cox & Snell R Square dan Nagelkerke R Square	41
Tabel 4.6 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow	42
Tabel 4.7 Uji Koefisien Regresi Logistik	42

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Triangle <i>Fraud Theory</i>	12
Gambar 2.2 Diamond <i>Fraud Theory</i>	14
Gambar 2.3 Pentagon <i>Fraud Theory</i>	15
Gambar 2.4 Model Penelitian	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel	51
Lampiran 2. Statistik Deskripif	53
Lampiran 3. Uji -2log likelihood (Block 0: Beginning)	53
Lampiran 4. Uji -2log likelihood (Block 1: Method Enter)	54
Lampiran 5. Cox & Snell R Square dan Nagelkerke R Square	54
Lampiran 6. Hasil Uji Hosmer and Lemeshow Test	54
Lampiran 7. Uji Koefisien Regresi Logistik	54

ABSTRAK

Laporan keuangan merupakan cermin dari kondisi keuangan suatu perusahaan. Investor dan kreditur melihat laporan keuangan perusahaan sebelum memberikan dananya untuk diinvestasikan. Maka, laporan keuangan harus berisi informasi yang dapat diandalkan dan bebas dari informasi yang salah. Ada beberapa perusahaan menyajikan informasi yang salah, yang disebabkan oleh beberapa faktor. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh teori pentagon fraud pada kecurangan laporan keuangan yang terjadi di perusahaan-perusahaan manufaktur yang ada di Indonesia periode tahun 2014 hingga 2018. Terdapat 5 variabel independen dari penelitian ini: *financial target* untuk *pressure*, *ineffective monitoring* untuk *opportunity*, *change in auditor* untuk *rationalization*, *change of director* untuk *capability*, dan *frequent number of CEO's picture* untuk *arrogance*. Variabel dependen dari penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan yang diproksikan dengan ada tidaknya penyajian ulang laporan keuangan perusahaan (*restatement*). Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, dan 295 sampel dari 59 perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2014 hingga 2018 untuk dijadikan data sekunder dari penelitian ini. Analisis data menggunakan regresi logistik dan diolah dengan SPSS. Hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa semua proksi dalam variabel independen penelitian ini tidak berpengaruh secara signifikan dalam mengindikasikan adanya kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang tercatat di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2014-2018.

Kata kunci: Target keuangan, Pengawasan tidak efektif, Pergantian KAP, Pergantian Direksi, Jumlah foto CEO

ABSTRACT

Financial statement is a reflection of the company's financial condition. Investors and creditors look into the company's financial statements before investing their funds. Therefore, financial statements should provide some reliable informations and free from misstatement. There are several companies that provide incorrect information, and it caused by several factors. The purpose of this study is to examine the effect of the pentagon fraud theory on fraudulent financial statements that occur in manufacturing companies in Indonesia for the period 2014 to 2018. There are 5 independent variables from this study: financial targets for pressure, ineffective monitoring for opportunity, change in auditor for rationalization, change of director for capability, and frequent number of CEO's picture for arrogance. The dependent variable of this study is fraudulent financial statements that are proxied whether the company's financial statements had done a restatement or not. This study uses quantitative methods, and 295 samples from 59 manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange from 2014 to 2018 to be used as secondary data from this study. Logistic regression is used to processed data using SPSS. The results of this study shows that all proxies in the independent variables of this study have no significant effects in fraudulent financial statements in manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2014-2018 period.

Keywords: *Financial Target, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Change of Director, Frequent Number of CEO's picture.*