

**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2020 MENGGUNAKAN
ANALISIS *FRAUD PENTAGON***

Skripsi

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana
Akuntansi (S1)**

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh :

Natanael Alfano Etnan Putra

NPM : 170423605

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2021

Skripsi
**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2020 MENGGUNAKAN ANALISIS
*FRAUD PENTAGON***



Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing, 14 April 2022



Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt. , CA.



SURAT KETERANGAN

No. 569/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Jumat, 13 Mei 2022 dengan susunan pengujian sebagai berikut:

1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. (Ketua Penguji)
2. Anggreni Dian K, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA. (Anggota)
3. Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. (Anggota)

Tim Penguji Pendadaran Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta telah memutuskan bahwa:

Nama : Natanael Alfano Etnan Putra

NPM : 170423605

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Natanael Alfano Etnan Putra telah selesai direvisi dan revisian tersebut telah diperiksa dan disetujui oleh semua anggota panitia pengujian.

Surat Keterangan ini dibuat agar dapat digunakan untuk keperluan Yudisium kelulusan Sarjana Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UAJY.

Dekan,



Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

Alamat

Kampus III Gedung Bonaventura
Jalan Babarsari 43 Yogyakarta 55281

URL

<https://fbe.uajy.ac.id>

Kontak

Telepon : +62-274-487711 ext. 3120, 3127
Fax : +62-274-485227
Surel : fbe@uajy.ac.id



PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2020 MENGGUNAKAN ANALISIS
*FRAUD PENTAGON***

Adalah benar-benar hasil karya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis di skripsi ini dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 11 April 2022

Yang menyatakan



Natanael Alfano Etnan Putra

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya yang selalu menyertai hingga akhirnya skripsi dengan judul “Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017-2020 menggunakan analisis *Fraud Pentagon*” dapat diselesaikan. Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk menerima gelar Sarjana Akuntansi (S1) Program Studi Akuntansi.

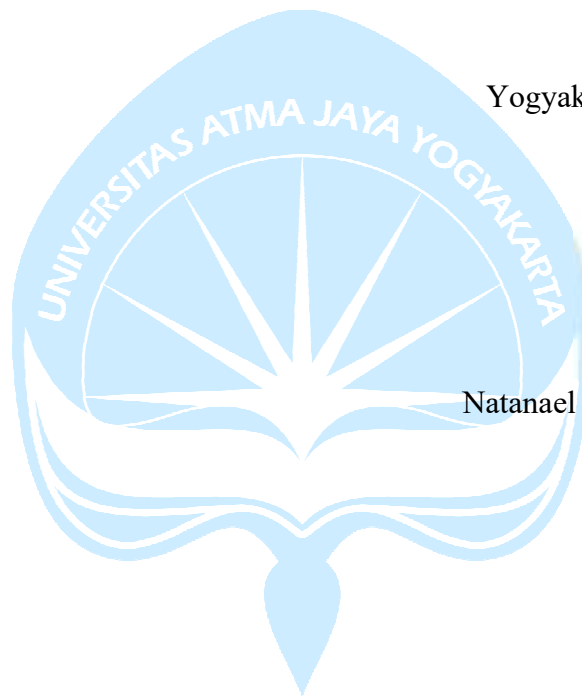
Skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik bila tidak ada bantuan orang-orang di sekitar penulis. Oleh sebab itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

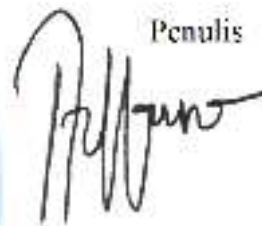
1. Tuhan yang Maha Esa yang memberikan kemudahan dan kelancaran dalam menulis skripsi ini.
2. Narimo dan Estiningtyas sebagai orang tua penulis dan Elika Sintya adik perempuan penulis yang telah memberikan motivasi dan dukungan pada saat penulis mengerjakan skripsi.
3. Bapak Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. selaku dosen pembimbing yang dengan tulus dan sabar memberikan saran dan arahan dalam proses pengerjaan skripsi.
4. Fabiola Via, Dionisius Digi, dan Devintya Aleyda yang mau memberi saran, menemani dan motivasi dalam pengerjaan skripsi.
5. Jessica Papilaya yang menemani, memotivasi dan memberikan saran dari SMA hingga kuliah walaupun tidak sampai skripsi ini diselesaikan.
6. Reynaldo Chandra, Daffa, Ardi W, dan Ninit, dimana mereka sudah mau menemani penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
7. Dhamar Prasetya sebagai teman kosan, selalu mencari makan bersama, dan semua kebersamaan nya selama kuliah sampai dengan penulis menyelesaikan skripsi ini.

8. Semua pihak yang tidak dapat dituliskan satu persatu yang telah membantu menulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan dalam skripsi yang dikerjakan. Penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang dapat memotivasi dan membangun penulis. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 11 April 2022



Penulis


Natanael Alfano Etnan Putra

DAFTAR ISI

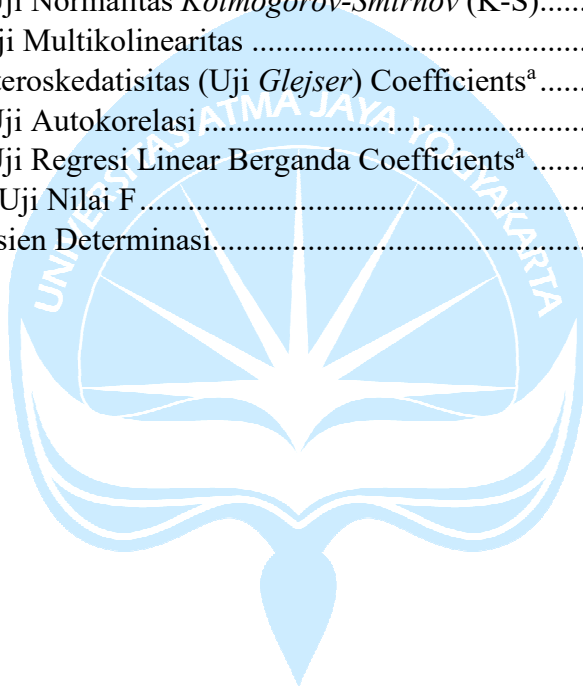
HALAMAN JUDUL.....	I
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN DEKAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
ABSTRAK.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	13
1.1. Latar Belakang	13
1.2. Rumusan Masalah	17
1.3. Tujuan Penelitian.....	17
1.4. Manfaat Penelitian.....	17
1.5. Sistematika Penulisan.....	18
BAB II LANDASAN TEORI.....	19
2.1. Teori Keagenan	19
2.2. Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	20
2.2.1. Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	20
2.2.2. Kecurangan dalam Laporan Keuangan.....	21
2.3. <i>Fraud Triangle</i>	22
2.3.1. Tekanan (<i>Pressure</i>).....	22
2.3.2. Peluang (<i>Opportunity</i>)	23
2.3.3. Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	23
2.4. <i>Fraud Diamond</i>	24
2.4.1. Kemampuan (<i>Capability</i>)	24
2.5. <i>Fraud Pentagon</i>	25
2.5.1. Arogansi (<i>Arrogance</i>).....	26
2.6. Hipotesis Penelitian.....	27

2.6.1. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
2.6.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	29
2.6.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	30
2.6.4. Pengaruh <i>Change of Directors</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	30
2.6.5. Pengaruh <i>CEO Duality</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	31
2.7. Penelitian Terdahulu.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
3.1. Objek Penelitian	41
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	41
3.3. Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data.....	42
3.4. Operasional Variabel.....	42
3.4.1. Model Penelitian	45
3.4.2. Model F-Score	46
3.5. Metode Analisis.....	49
3.5.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	49
3.5.2. Uji Normalitas.....	49
3.5.3. Uji Asumsi Klasik.....	50
3.6. Model Pengujian.....	51
3.6.1. Uji Nilai t	52
3.6.2. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	52
3.6.3. Uji Signifikansi (Uji Statistik F).....	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
4.1. Deskripsi Sampel Penelitian.....	53
4.2. Analisa Data	54
4.2.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	54
4.3. Uji Asumsi Klasik	58
4.3.1. Uji Normalitas.....	58
4.3.2. Uji Multikolinearitas.....	59
4.3.3. Uji Heteroskedastisitas	60

4.3.4. Uji Autokorelasi.....	61
4.4. Uji Hipotesis.....	61
4.4.1. Uji Nilai t.....	61
4.4.2. Uji Nilai F.....	64
4.4.3. Koefisien Determinasi (R2).....	64
4.5. Pembahasan dan Hasil.....	65
4.5.1. Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	65
4.5.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	67
4.5.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	68
4.5.4. Pengaruh <i>Change of Director</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	69
4.5.5. Pengaruh <i>CEO Duality</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	70
BAB V PENUTUP.....	72
5.1. Kesimpulan.....	72
5.2. Implikasi Penelitian.....	73
5.3. Keterbatasan.....	73
5.4. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN.....	77

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	42
Tabel 4. 1 Daftar Seleksi Sampel.....	53
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4. 3 Kategori Indikator Indeks <i>F-Score</i>	57
Tabel 4. 4 Jumlah Perusahaan yang Terindikasi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Indikator <i>F-Score</i>	57
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> (K-S).....	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4. 7 Uji Heteroskedastisitas (Uji <i>Glejser</i>) <i>Coefficients</i> ^a	60
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi	61
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda <i>Coefficients</i> ^a	62
Tabel 4. 10 Hasil Uji Nilai F.....	64
Tabel 4. 11 Koefisien Determinasi.....	65



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. <i>Fraud Triangle</i> Sumber: <i>Fraud triangle theory</i> Cressey (1953)	22
Gambar 2. 2 <i>Fraud Diamond</i>	24
Gambar 2. 3 <i>Fraud Pentagon</i> Sumber: <i>Fraud Pentagon Theory</i> Crowe Howart (2011).....	26



**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA (BEI) TAHUN 2017-2020 MENGGUNAKAN ANALISIS
*FRAUD PENTAGON***

Natanael Alfano Etnan Putra

Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA.

Abstrak

Penelitian yang dilakukan bertujuan untuk menguji dan mendapatkan bukti secara empiris mengenai pengaruh variabel tekanan yang dirposikan dengan *external pressure*, variabel peluang yang diproksikan dengan *ineffective monitoring*, variabel rasionalisasi yang diproksikan dengan *change in auditor*, variabel kompetensi yang diproksikan dengan *change of diretors*, dan variabel arogansi yang diproksikan dengan *CEO duality*, terhadap kecurangan laporan keuangan dengan objek perusahaan sektor manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2017-2020. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*. Sampel penelitian yang digunakan adalah 77 perusahaan manufaktur per tahun, sehingga total sampel selama 4 tahun berjumlah 308 data. Hipotesis dalam penelitian ini menggunakan uji regresi linear berganda dengan program SPSS yang digunakan untuk menguji pengaruh *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change of director*, dan *CEO duality* terhadap kecurangan laporan keuangan. Hasil dari penelitian menunjukkan *external pressure* berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan, *ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, *change in auditor* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, *change of directors* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, dan *CEO duality* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change of directors*, *CEO duality*.