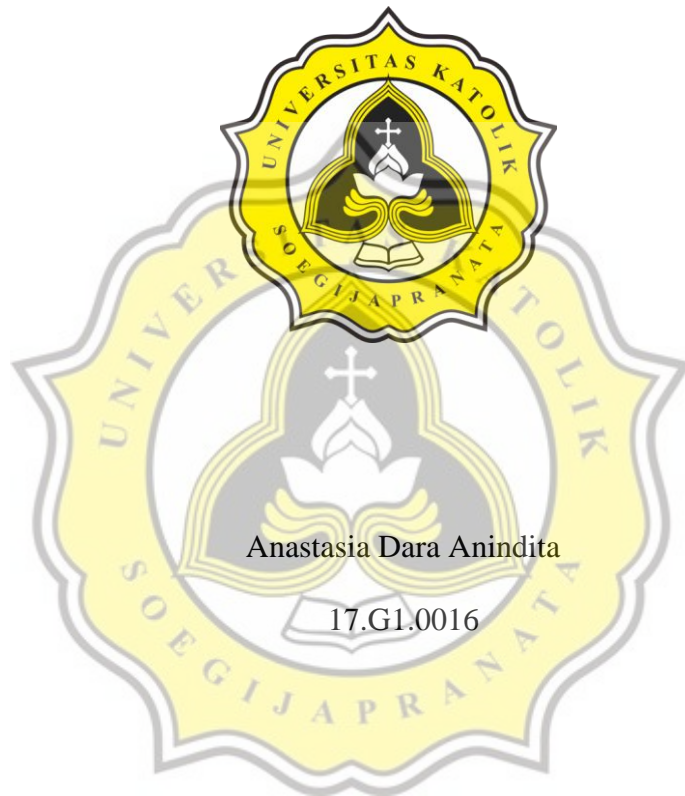


SKRIPSI

**PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN
PENDEKATAN FRAUD PENTAGON**



Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Katolik Soegijapranata

Semarang

2021

SKRIPSI
PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN
PENDEKATAN FRAUD PENTAGON

Diajukan dalam Rangka Memenuhi

Salah Satu Syarat Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi



Anastasia Dara Anindita

17.G1.0016

Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Katolik Soegijapranata

Semarang

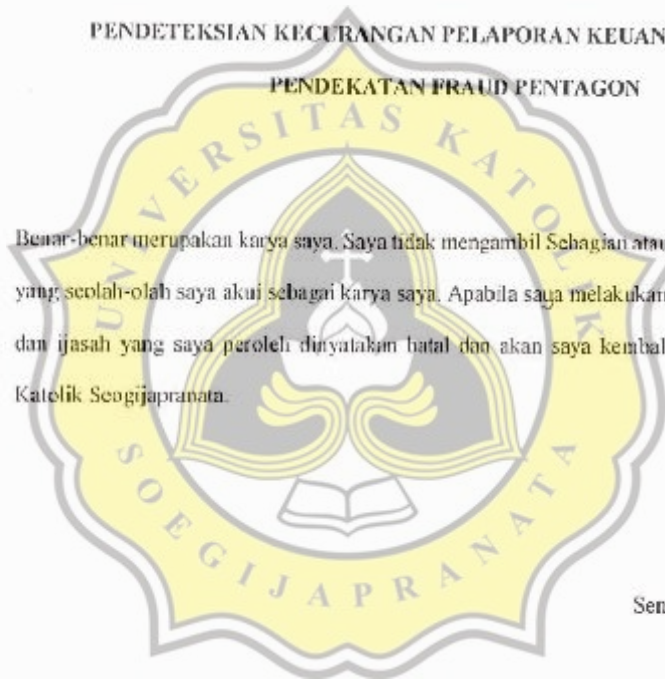
2021

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN PENDEKATAN FRAUD PENTAGON

Benar-benar merupakan karya saya. Saya tidak mengambil sebagian atau seluruh karya orang lain yang seolah-olah saya akui sebagai karya saya. Apabila saya melakukan hal tersebut, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata.



Semarang, 22 Februari 2021

Yang Menyatakan,

Anastasia Dara Anindita

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul :

PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN PENDEKATAN FRAUD PENTAGON

Oleh:

Anastasia Dara Anindita

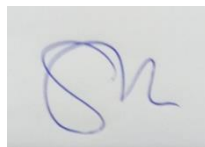
17.G1.0016



Disetujui dan diterima baik oleh pembimbing :

Semarang, 28 Januari 2021

Pembimbing

A square box containing a handwritten signature in blue ink. The signature appears to be 'SL' or similar initials.

St. Lily Indarto SE., MM, Ak, CA,CMA, CPA

HALAMAN PENGESAHAN



Judul Tugas Akhir: : Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Dengan Pendekatan Fraud
Pentagon

Diajukan oleh : Anastasia Dara Anindita

NIM : 17.G1.0016

Tanggal disetujui : 10 Maret 2021

Telah setuju oleh

Pembimbing : St. Lily Indarto S.E., M.M.

Penguji 1 : Dr. Theresia Dwi Hastuti S.E., M.Si.

Penguji 2 : Drs. Hudi Prawoto M.M.

Penguji 3 : St. Lily Indarto S.E., M.M.

Ketua Program Studi : G. Freddy Koeswoyo S.E., M.Si.

Dekan : Drs. Theodorus Sudimin M.S.

Halaman ini merupakan halaman yang sah dan dapat diverifikasi melalui alamat di bawah ini.

sintak.unika.ac.id/skripsi/verifikasi/?id=17.G1.0016

HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anastasia Dara Anindita

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata Semarang Hak Bebas Royalti Noneksklusif atas karya ilmiah yang berjudul **“Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan dengan Pendekatan *Fraud Pentagon*”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Katolik Soegijapranata berhak menyimpan, mengalihkan media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir ini selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Semarang, 30 Maret 2021

Yang menyatakan,



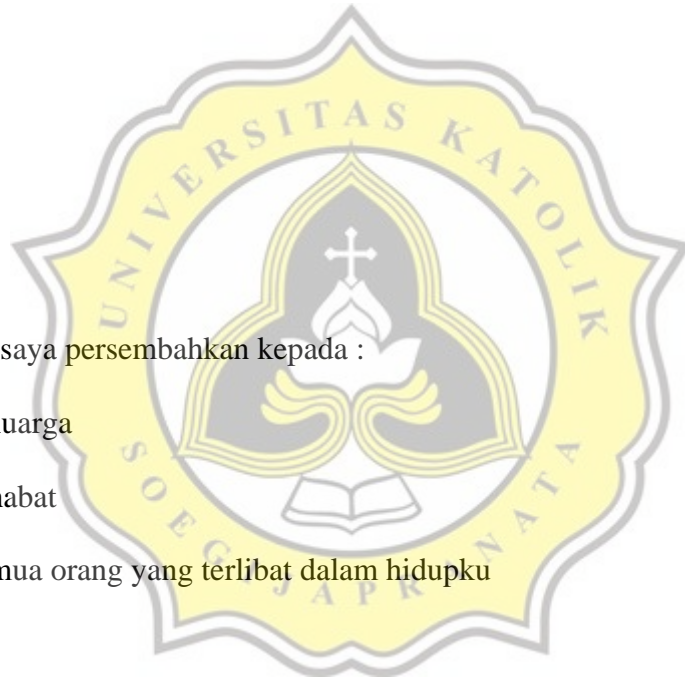
Anastasia Dara Anindita

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Terus melangkah sampai kakimu lelah, tanganmu tak sekuat dulu, dan nafasmu tak sepanjang dulu”

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

- Keluarga
- Sahabat
- Semua orang yang terlibat dalam hidupku



KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan yang Maha Kuasa atas terselesainya skripsi dengan judul “Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan dengan Pendekatan *Fraud Pentagon*”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unika Soegijapranata Semarang.

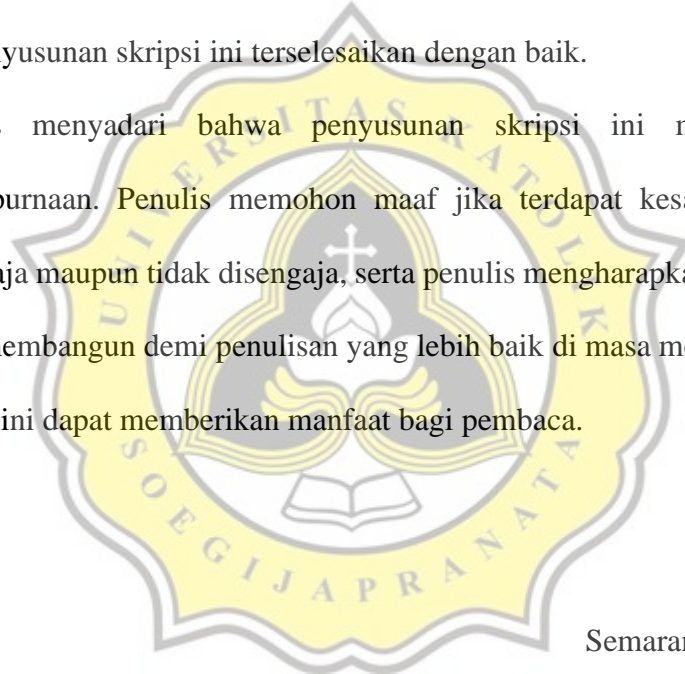
Terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan beberapa pihak. Untuk itu peneliti mengucapkan terimakasih kepada :

1. Tuhan Yesus dengan segala berkat dan penyertaan-Nya kepada penulis hingga terselesainya skripsi ini.
2. Orang tua yang selalu mendampingi, mendukung, dan memberi doa kepada penulis, serta kesabarannya menunggu penulis menyelesaikan skripsi ini.
3. Alm. Kakak, Florencia Gita Deviana Putri yang selalu menasihati dan memberikan saran sewaktu hidup dulu atas penyusunan skripsi. Terimakasih atas kebersamaan dan semangat yang tidak terlupakan.
4. Ibu St. Lily Indarto S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang dengan kesabaran dan kebaikan hatinya menuntun dan membimbing serta meluangkan waktu, pikiran, tenaga dalam memberikan saran-sarannya membantu penyusunan skripsi penulis.

5. Ibu Dr. Theresia Dwi Hastuti S.E., M.Si. dan Bapak Drs. Hudi Prawoto M.M selaku dosen penguji yang telah memberikan saran-saran serta masukan dalam penyusunan skripsi penulis menjadi lebih baik.
6. Bapak Drs. Theodorus Sudimin M.S. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis atas izinnya kepada penulis untuk menggunakan fasilitas yang ada sehingga berjalannya skripsi ini dengan baik.
7. Bapak G. Freddy Koeswoyo S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi atas dukungan dan dorongannya kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Ibu Gita Claudia, S.E., M.Ak. dan Mas Afrianto selaku koordinator skripsi yang dengan baik memberikan arahan dan membantu penulis atas alur-alur dalam penyelesaian skripsi.
9. Ibu Ang Prisila Kartin, S.E., M.Ak. selaku dosen wali dan sekretaris progdi yang selalu membantu penulis dalam memenuhi kebutuhan administrasi sidang skripsi.
10. Daniel, teman terdekat penulis yang dengan setia menemani dan memberi dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi.
11. Rosa, Della, Ira, Nia, Sherlin, Cing-Cing, Molly, selaku sahabat penulis yang selalu dengan setia mendampingi dan menghibur penulis hingga terselesainya skripsi ini.
12. SNSD Unika, Lona, Fiona, Anas, Tessa, Stephanie, Agnes, Esther, Celina, Rena atas dukungan dan motivasinya kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

13. Keluarga Pelayanan Pastoral Mahasiswa, Kak Aji, Kak Wulan, Kak Berta, Kak Caca, Surika, Denny, Rakka, yang selalu memberikan semangat dan dukungannya kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Para Staf pengajaran, Mas Wawan, Mbak Dian, dan Bu Ning yang telah memberikan pelayanan terkait administrasi selama perkuliahan.
15. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan, semangat, dan dukungan kepada penulis hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Penulis memohon maaf jika terdapat kesalahan baik yang disengaja maupun tidak disengaja, serta penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi penulisan yang lebih baik di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.



Semarang, 30 Maret 2021

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Anastasia Dara Anindita', written in a cursive style.

Anastasia Dara Anindita

ABSTRAK

Laporan keuangan berfungsi sebagai alat transparansi dan penghubung komunikasi antara pihak internal dan eksternal perusahaan. Manajemen bertanggung jawab atas kegiatan operasional untuk menghasilkan kinerja yang diinginkan oleh para stakeholder sehingga perusahaan memiliki target untuk tercapainya kinerja manajemen yang diinginkan stakeholder terutama investor. Terjadinya konflik kepentingan antara manajemen dan investor dalam meningkatkan kepercayaan para pemegang kepentingan dan peningkatan utilitas atas kinerja yang telah dicapai. Hal ini yang menjadi faktor manajemen mendapatkan tekanan atas pencapaian perusahaan itu sendiri didukung oleh kesempatan yang ada untuk melakukan manipulasi atau kecurangan pelaporan keuangan yang berakibat pada kesalahan pengambilan keputusan oleh seluruh pihak. Perusahaan perlu mengetahui faktor dan kondisi yang menyebabkan kecurangan. Terdapat 5 faktor yang mempengaruhi kecurangan pada Teori *Fraud Pentagon* yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kapabilitas, dan arogansi.

Penelitian ini menggunakan model regresi logistik dengan populasi seluruh perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2019. Sampel yang digunakan sebanyak 1682 perusahaan dengan metode *purposive sampling*. Hasil dari penelitian ini adalah : (1) Target keuangan berpengaruh negatif terhadap kecurangan pelaporan keuangan (2) Stabilitas keuangan tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan (3) Tekanan eksternal tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan (4) Kualitas auditor eksternal berpengaruh negatif terhadap kecurangan pelaporan keuangan (5) Efektivitas pengawasan tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan (6) Nature of Industry berpengaruh negatif terhadap kecurangan pelaporan keuangan (7) Pergantian KAP tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan (8) Pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan (9) Rangkap jabatan tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Kualitas auditor eksternal yang digunakan oleh perusahaan akan mencegah perusahaan melakukan kecurangan pelaporan keuangan.

Kata Kunci: Laporan Keuangan, Kecurangan Pelaporan Keuangan, *Fraud Pentagon*, Konflik Kepentingan, Kualitas Auditor Eksternal

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
PERNYATAAN PUBLIKASI.....	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I.....	1
1.1 LATAR BELAKANG.....	1
1.2 RUMUSAN MASALAH.....	11
1.3 TUJUAN PENELITIAN.....	12
1.4 MANFAAT PENELITIAN.....	12
1.5 KERANGKA PIKIR.....	14

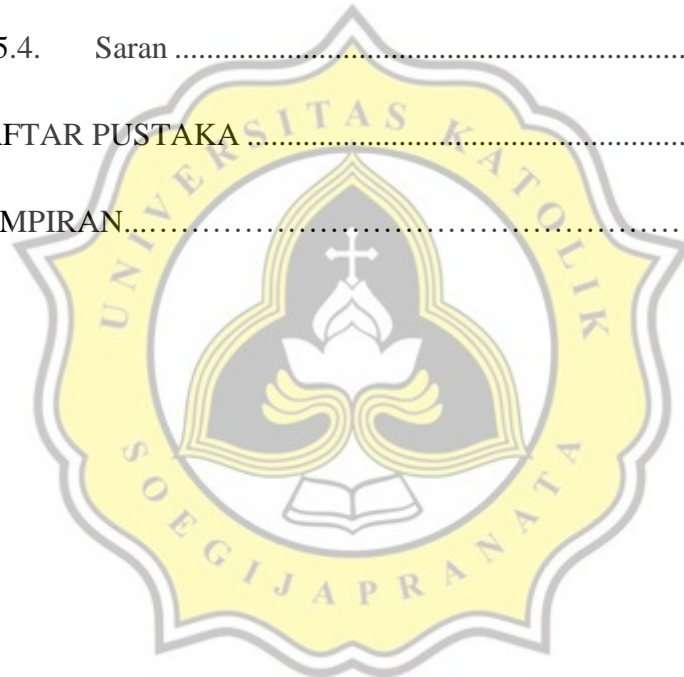
1.6	SISTEMATIKA PENULISAN.....	15
BAB II.....		
2.1.	Landasan Teori	16
2.1.1	Teori Keagenan (Teori Agensi).....	16
2.1.2	Teori Fraud Pentagon	17
2.1.3	Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	21
2.1.4	Fraud Score.....	21
2.2.	Pengembangan Hipotesis.....	23
2.2.1.	Pengaruh Tekanan Memenuhi Target Keuangan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	23
2.2.2.	Pengaruh Tekanan Menjaga Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	24
2.2.3.	Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	25
2.2.4.	Pengaruh Kesempatan Manajemen dalam Pemilihan Kualitas Auditor Eksternal terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	26
2.2.5.	Pengaruh Kesempatan Akibat Lemahnya Efektivitas Pengawasan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	28
2.2.6.	Pengaruh Kesempatan manajemen oleh kondisi <i>Nature of Industry</i> suatu perusahaan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	29

2.2.7. Pengaruh Rasionalisasi Manajemen melakukan Pergantian KAP terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	30
2.2.8. Pengaruh Pergantian Kapabilitas Direksi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	31
2.2.9. Pengaruh Arogansi <i>Dualism Position</i> seorang direksi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	32
BAB III	34
3.1. Populasi dan Sampel.....	34
3.2. Definisi Operasional	35
3.2.1. Variabel Dependen	35
3.2.2. Variabel Independen.....	37
3.2.2.1. Target Keuangan	37
3.2.2.2. Stabilitas Keuangan.....	37
3.2.2.3. External Pressure	38
3.2.2.4. Kualitas Auditor Eksternal	38
3.2.2.5. Efektivitas Pengawasan	39
3.2.2.6. Nature of Industry	40
3.2.2.7. Pergantian KAP	40
3.2.2.8. Pergantian Direksi	41
3.2.2.9. Dualism Position	41

3.3.	Jenis & Sumber Data	42
3.4.	Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.5.	Teknik Analisis Data	42
3.5.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	42
3.5.2.	Uji Model Fit	43
3.5.2.1.	Uji Ketepatan Model	43
3.5.2.2.	Uji Koefisien Determinasi.....	43
3.5.2.3.	Uji Kelayakan Keseluruhan Model	43
3.5.2.4.	Uji Kemampuan Pengklasifikasian	44
3.5.3.	Uji Hipotesis.....	44
3.5.4.	Kriteria Penerimaan Hipotesis.....	45
BAB IV	46
4.1.	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	46
4.1.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif Untuk Variabel Dummy	46
4.1.2	Hasil Uji Statistik Deskriptif Untuk Variabel Non Dummy .	49
4.2.	Hasil Uji Model Fit.....	53
4.2.1.	<i>Omnibust Test</i> (Test Ketepatan Model).....	53
4.2.2.	<i>Nagelkerke R Square</i> (Koefisien Determinasi)	54
4.2.3.	<i>Hosmer and Lemeshow Test</i> (Uji Kelayakan Keseluruhan Model Regresi).....	54

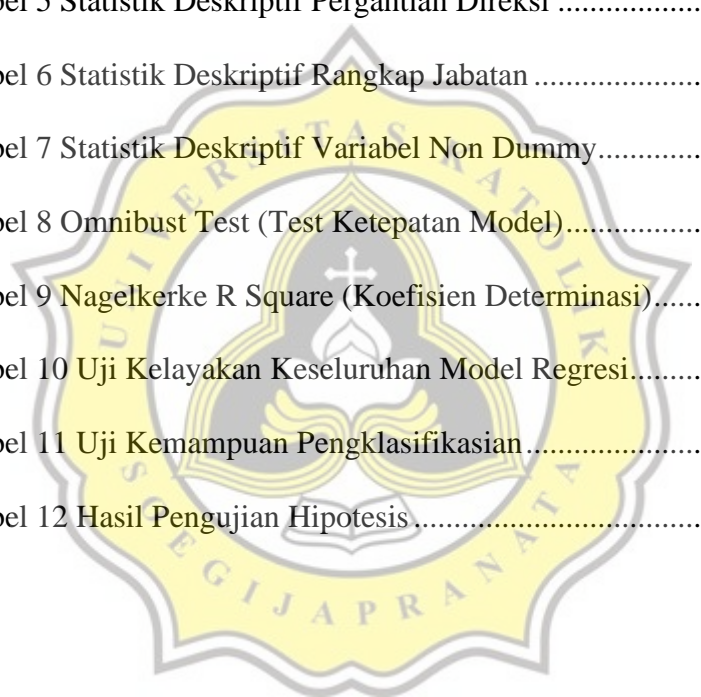
4.2.4. Uji Kemampuan Pengklasifikasian	55
4.3. Hasil Pengujian Hipotesis	56
4.3.1. Pembahasan	59
4.3.1.1 Pengaruh Tekanan Memenuhi Target Keuangan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	59
4.3.1.2 Pengaruh Tekanan Menjaga Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	61
4.3.1.3 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	63
4.3.1.4 Pengaruh Kesempatan Manajemen dalam Pemilihan Kualitas Auditor Eksternal terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	65
4.3.1.5 Pengaruh Kesempatan Akibat Lemahnya Efektivitas Pengawasan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	67
4.3.1.6 Pengaruh Kesempatan manajemen oleh kondisi <i>Nature of Industry</i> suatu perusahaan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	69
4.3.1.7 Pengaruh Rasionalisasi Manajemen melakukan Pergantian KAP terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	70
4.3.1.8 Pengaruh Pergantian Kapabilitas Direksi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	72

4.3.1.9 Pengaruh Arogansi <i>Dualism Position</i> seorang direksi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	73
BAB V.....	76
5.1. Kesimpulan	76
5.2. Implikasi Hasil Penelitian.....	77
5.3. Keterbatasan.....	78
5.4. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN.....	85



DAFTAR TABEL

Tabel 1 Tabel Sampel.....	34
Tabel 2 Statistik Deskriptif Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	46
Tabel 3 Statistik Deskriptif Kualitas Auditor Eksternal	47
Tabel 4 Statistik Deskriptif Pergantian KAP	47
Tabel 5 Statistik Deskriptif Pergantian Direksi	48
Tabel 6 Statistik Deskriptif Rangkap Jabatan	49
Tabel 7 Statistik Deskriptif Variabel Non Dummy.....	49
Tabel 8 Omnibust Test (Test Ketepatan Model).....	53
Tabel 9 Nagelkerke R Square (Koefisien Determinasi).....	54
Tabel 10 Uji Kelayakan Keseluruhan Model Regresi.....	54
Tabel 11 Uji Kemampuan Pengklasifikasian.....	55
Tabel 12 Hasil Pengujian Hipotesis.....	56



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pikir..... 14



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel 2017.....	855
Lampiran 2. Daftar Perusahaan Sampel 2018.....	988
Lampiran 3. Daftar Perusahaan Sampel 2019.....	11313
Lampiran 4. Pengklasifikasian Perusahaan yang Terindikasi Fraud dan Tidak Terindikasi Fraud.....	1288
Lampiran 5. Tabulasi Data Sekunder yang Diolah 2020 pada 1682 Perusahaan.....	17070
Lampiran 6. Statistik Deskriptif Variabel Dummy.....	21313
Lampiran 7. Statistik Deskriptif Variabel Non Dummy.....	2144
Lampiran 8. Uji Model Fit dengan Model Regresi Logistik.....	2155
Lampiran 9. Uji Hipotesis.....	2166

