

ANALISIS *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2015-2017



OLEH:
FREDERISA JUITA
3203015293

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

ANALISIS *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2015-2017

SKRIPSI
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
FREDERISA JUITA
3203015293

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2015-2017**

Oleh:
FREDERISA JUITA
3203015293

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing 1,



Lindrawati, S. Kom., SE., M.Si
Tanggal: 24 Juni 2019

Pembimbing 2,

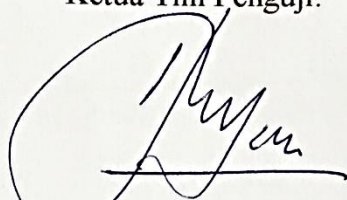


Theodorus Radja Ludji, SE., M.Acc
Tanggal: 24 Juni 2019

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Frederisa Juita NRP: 3203015293 telah diuji pada tanggal 3 Juli 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak QIA

NIK. 321.13.0772

Mengetahui



Dekan,
Dr. Lorenicus Lasdi, MM.AK.,CA.,CPA
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S, Patricia Febrina D, SE.,MA.
NIK. 321.08.0621

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 : Frederisa Juita

NRP : 3203015293

Judul Skripsi : Analisis *Fraud Pentagon* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017.

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, 24 Juni 2019

Yang menyatakan



(Frederisa Juita)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat, penyertaan, bimbingan dan kasih karunianya yang besar sehingga skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Skripsi ini dibuat sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Pembuatan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak, sehingga penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang membuat segalanya menjadi mungkin, yang telah memberikan berkah serta rahmat-Nya selama proses pembuatan skripsi ini.
2. Dr. Lodovicus Lasdi, M.M. Ak. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
3. S, Patricia Febrina S.E, M.A selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
4. Lindrawati, S. Kom., SE., M.Si selaku dosen pembimbing 1 dan Theodorus Radja Ludji, SE., M.Acc selaku dosen pembimbing 2 yang telah membimbing skripsi ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
5. Bernadetta Diana Nugraheni SE.,M.Si.,QIA selaku dosen wali yang telah membimbing selama 4 tahun perkuliahan.
6. Segenap keluarga penulis bapa, mama, kaka dan adik tercinta (Anik, Ilo, Santino, Siwe, Hery) yang memberikan dukungan dan doa sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
7. Teman-teman bimbingan penulis (Astri, Ping, Yesi, Aldy, Marko, Vanesa, Ilan, Ivan, Yuri, Asti, Virgin, Mulyadi) yang saling menguatkan karena bersama-sama mengerjakan skripsi di periode yang sama.
8. Teman-teman tersayang (Upenk, Kareka, Babal, Kristo, Iren, Wulan, Indri, Vivi, Katrin, Ands, Egi) dan seluruh teman serta pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, terima kasih atas segala dukungan dan doanya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, oleh karena itu penulis menerima segala saran dan kritik untuk memperbaiki skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembacanya.

Surabaya, Juni 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
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	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	9
2.2 Penelitian Terdahulu.....	21
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	24
2.4 Rerangka Penelitian.....	29
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian.....	30
3.2 Identifikasi, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	30
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	33
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	33
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Penyampelan.....	33
3.6 Analisis Data.....	34
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	38
4.2 Deskripsi Data.....	38
4.3 Analisis Data.....	41
4.4 Pembahasan.....	46
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	
5.1 Simpulan.....	52
5.2 Keterbatasan.....	53
5.3 Saran.....	53

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbandingan Penelitian Tahun Lalu dengan Penelitian Ini .	24
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel	38
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel LEV, REC, dan PIC	39
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Variabel CPA dan DCH	39
Tabel 4.4 Uji Normalitas sebelum outlier	41
Tabel 4.5 Uji Normalitas setelah outlier	41
Tabel 4.6 Uji Multikolonieritas	42
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi	42
Tabel 4.8 Uji Koefisien Determinasi (Uji R ²)	43
Tabel 4.9 Uji Statistik F	44
Tabel 4.10 Uji Hipotesis (uji t)	44

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Rerangka Penelitian.....	29
Gambar 4.1 Grafik <i>Scatterplot</i>	43

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan
- Lampiran 2. Data Kecurangan Laporan Keuangan (FFS)
- Lampiran 3. Data Tekanan (LEV)
- Lampiran 4. Peluang (REC)
- Lampiran 5. Rasionalisasi (CPA)
- Lampiran 6. Kompetensi (DCH)
- Lampiran 7. Arogansi (PIC)
- Lampiran 8. Uji Normalitas Awal (Sebelum Outlier)
- Lampiran 9. Uji Normalitas Akhir (Sesudah Outlier)
- Lampiran 10. Uji Multikolonieritas
- Lampiran 11. Uji Autokorelasi
- Lampiran 12. Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 13. Uji Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 14. Uji Statistik F
- Lampiran 15. Uji Hipotesis

ABSTRAK

Perusahaan didirikan dengan tujuan untuk memperoleh keuntungan. Di dalam perusahaan terdapat 2 pihak yaitu prinsipal (investor) dan agen (manajer). Manajer menyajikan laporan keuangan kepada investor sebagai bentuk pertanggungjawaban kepada investor dan sebagai dasar pengambilan keputusan oleh investor. Laporan keuangan yang buruk dapat membuat manajer dinilai tidak baik sehingga manajer akan melakukan tindakan kecurangan dalam menyusun laporan keuangan. Tindakan kecurangan ini dapat disebabkan oleh *fraud pentagon*. Oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan.

Desain penelitian adalah kuantitatif dengan pengujian hipotesis. Variabel dependen yang digunakan adalah kecurangan laporan keuangan, sedangkan variabel independent adalah *fraud pentagon* yang meliputi tekanan, peluang, rasionalisasi, kompetensi, dan arogansi. Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif dan kualitatif berupa laporan tahunan. Metode pengumpulan data adalah dokumentasi. Objek penelitian adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2015-2017. Analisis data dilakukan dengan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *fraud pentagon* yang diwakili oleh rasionalisasi berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan *fraud pentagon* yang diwakili oleh tekanan, peluang, kompetensi, dan arogansi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, hal ini menunjukkan meskipun manajer mengalami tekanan, memiliki peluang dan kompetensi serta bersifat arogan tidak akan mempengaruhi manajer dalam melakukan kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Kecurangan laporan keuangan, *fraud pentagon*, tekanan, peluang, rasionalisasi, kompetensi, arogansi.

***PENTAGON FRAUD ANALYSIS OF FRAUDULENT FINANCIAL
STATEMENTS IN MANUFACTURING COMPANIES
IN INDONESIA STOCK EXCHANGE
IN 2015-2017***

ABSTRACT

The company was established with the aim of gaining profits. Within the company there are 2 parties, namely principal (investor) and agent (manager). Managers present financial reports to investors as a form of accountability to investors and as a basis for decision making by investors. Bad financial statements can make managers judged not good so that managers will commit fraud in preparing financial statements. This fraudulent action can be caused by the pentagon fraud. Therefore this study aims to examine and analyze the influence of pentagon fraud on fraudulent financial statements.

Research design is quantitative by testing hypotheses. The dependent variable used is fraudulent financial statements, while the independent variables are pentagon frauds which include pressure, opportunity, rationalization, competence, and arrogance. The type of data used is quantitative and qualitative data in the form of annual reports. The method of data collection is documentation. The object of research is manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2015-2017. Data analysis was performed by multiple linear regression analysis.

The results showed that pentagon fraud represented by rationalization had a positive effect on fraudulent financial statements. While the pentagon fraud that is believed by pressure, opportunity, competence, and arrogance does not affect the fraudulent financial statements, this indicates that even though the manager is under pressure, having opportunities and competencies and being arrogant will not affect the manager in cheating financial statements.

Keywords: Financial report fraud, pentagon fraud, pressure, opportunity, rationalization, competence, arrogance.