

ANALISIS *PENTAGON FRAUD* DALAM MENDETEKSI
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE
2011-2015



OLEH:
FRANSISCA HARTOYO
3203013022

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2016

ANALISIS *PENTAGON FRAUD* DALAM MENDETEKSI
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE
2011-2015

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

OLEH:
FRANSISCA HARTOYO
3203013022

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2016

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 : Fransisca Hartoyo
NRP : 3203013022
Judul Skripsi : Analisis *Pentagon Fraud* dalam Mendeteksi
Fraudulent Financial Reporting pada
Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Periode 2011-2015

Menyatakan bahwa tugas akhir 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, 25 November 2016
Yang menyatakan



(Fransisca Hartoyo)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS *PENTAGON FRAUD* DALAM MENDETEKSI
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA
PERUSAHAAN MANUFaktur YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE
2011-2015**

Oleh:

FRANSISCA HARTOYO

3203013022

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak.

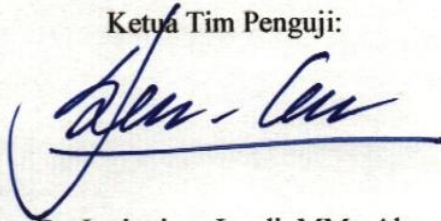
Tanggal: 25 November 2016

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Fransisca Hartoyo NRP 3203013022

Telah diuji pada tanggal 2 Desember 2016 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak.

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak.
NIK. 321.99.0370

a.n. Ketua Jurusan,
Sekretaris Jurusan



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

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala kasih karunia, berkat, penguatan dan penyertaan-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa bantuan berbagai pihak, sehingga penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Dr Lodovicus Lasdi, M.M. Ak. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan Dosen Pembimbing yang membimbing dan membantu penulis sampai terselesaikannya skripsi ini.
2. Patricia Febrina S.E, M.A selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan telah bertukar pikiran dengan penulis mengenai skripsi ini.
3. Lindrawati S.Kom., S.E., M.Si. selaku Dosen Penguji sidang tengah, serta Dr. Dyna Rachmawati, SE. M.Si., Ak. yang telah bertukar pikiran dengan penulis mengenai skripsi ini.
4. Segenap Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang memberikan ilmu pengetahuan selama studi penulis.
5. Keluarga penulis yang memberikan dukungan dan doa terus-menerus sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

6. Teman-teman penulis: Cheline, Claudia, Yuni, Loisa, Andrew, dan Yosefanny yang saling menguatkan karena bersama-sama mengerjakan skripsi di periode yang sama.
7. Teman-teman lab statistik, terutama Dennis, William, dan Karina yang sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh teman dan pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu disini, terima kasih atas segala doa dan dukungannya.

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

Surabaya, November 2016

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Tujuan Penelitian	8
1.3. Manfaat Penelitian	8
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1. Penelitian Terdahulu	11
2.2. Landasan Teori.....	15
2.3. Pengembangan Hipotesis	27
2.4. Model Analisis	36

BAB 3. METODE PENELITIAN	38
3.1. Desain Penelitian.....	38
3.2. Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	38
3.3. Jenis Data dan Sumber Data.....	45
3.4. Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	45
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	46
3.6. Teknik Analisis Data.....	46
 BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	 52
4.1. Karakteristik Objek Penelitian	52
4.2. Deskripsi Data.....	53
4.3. Analisis Data.....	60
4.4. Pembahasan	67
 BAB 5. KESIMPULAN	 73
5.1. Simpulan	74
5.2. Keterbatasan.....	75
5.3. Saran	75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1. Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	48
Tabel 4.4. Hasil Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4.5. Tabel Distribusi Frekuensi Variabel Dummy	54
Tabel 6.4. Hasil Uji Normalitas	61
Tabel 7.5. Hasil Uji Heterokedastisitas.....	61
Tabel 8.6. Hasil Uji Multikolinearitas	62
Tabel 9.7. Hasil Uji Autokorelasi	63
Tabel 10.8. Hasil Pengujian Hipotesis.....	64
Tabel 11.8. Hasil Uji Statistik t	64
Tabel 12.9. Hasil Uji Koefisien Determinasi	65
Tabel 13.10. Hasil Uji Kelayakan Model	66
Tabel 14.11. Hasil Pengujian Hipotesis.....	67

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1. <i>Fraud Tree</i>	18
Gambar 2.2. <i>Fraud Triangle</i>	22
Gambar 3.3. <i>Fraud Diamond</i>	22
Gambar 4.4. <i>Fraud Pentagon</i>	22
Gambar 5.5. Model Penelitian.....	37

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2. Data Variabel Return on Asset.
- Lampiran 3. Data Variabel Kepemilikan Institusional/OSHIP
- Lampiran 4. Data Variabel Kepemilikan Manajerial/DPFN
- Lampiran 5. Data Variabel Komisaris Independen/ BDOUOT
- Lampiran 6. Data Variabel Kantor Akuntan Publik/BIG
- Lampiran 7. Data Variabel RECEIVABLE
- Lampiran 8. Data Variabel Pergantian KAP/ Δ CPA
- Lampiran 9. Data Variabel Pergantian Direksi /DCHANGE
- Lampiran 10. Data Variabel Foto CEO/ FREQ
- Lampiran 11. Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran 12. Uji Normalitas
- Lampiran 13. Uji Heterokedastisitas
- Lampiran 14. Uji Koefisien Determinasi dan Uji Autokorelasi
- Lampiran 15. Uji Kelayakan Model
- Lampiran 16. Uji Signifikansi Parameter Individual dan Uji
Multikoleniaritas

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh elemen *pentagon fraud triangle* yaitu tekanan, peluang, rasionalisasi, kompetensi, dan arogansi terhadap kecurangan dalam laporan keuangan. Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2011-2015 dengan total sampel sebanyak 68 yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Proksi variabel independen yang digunakan dibagi menjadi *financial target*, *institutional ownership*, dan *personal financial need* untuk tekanan; *ineffective monitoring*, kualitas audit eksternal, dan *nature of industry* untuk peluang; *change in auditor* untuk rasionalisasi; pergantian direksi untuk kompetensi; dan *frequent number of CEO's picture* untuk arogansi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari tiga proksi variabel peluang, hanya *nature of industry* yang diukur dengan rasio perubahan piutang terhadap penjualan, berpengaruh positif dalam mendeteksi kecurangan dalam laporan keuangan. Hasil penelitian belum dapat menunjukkan bahwa tekanan, rasionalisasi, kompetensi, dan arogansi berpengaruh terhadap kecurangan dalam laporan keuangan.

Kata kunci: *Pentagon fraud*, tekanan, peluang, rasionalisasi, kompetensi, arogansi, kecurangan dalam laporan keuangan

ABSTRACT

The objective of this study is to analyze and obtain empirical evidence about the effect of pentagon fraud elements (pressure, opportunity, rationalization, competence, and arrogance) on detected fraudulent financial reporting. Population of this study manufactured company in Indonesia Stock Exchange between 2011 to 2015 periods with a total sample by using purposive sampling method. The proxies used for independent variables financial target, institutional ownership, and personal financial need for pressure; ineffective monitoring, quality of external auditor, and nature of industry for opportunity; change in auditor for rationalization; change of director for competence; frequent number of CEO's picture for arrogance. The result of this study shows that only one out of three opportunity proxies, which is nature of industry measured by the change in receivables ratio, is positively affecting on detected the fraudulent financial reporting. This study hasn't shown that pressure, rationalization, competence, and arrogance are affecting the fraudulent financial reporting yet.

Keywords: *Pentagon fraud, pressure, opportunity, rationalization, competence, arrogance, fraudulent financial reporting*