

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN *FRAUD*
PENTAGON PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR**

TUGAS TALENTA UNGGUL

Repositori Institusi | Universitas Kristen Satya Wacana
repository.uksw.edu



Disusun oleh:

232019143 Grace Renaningalih Kristianto

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA
SALATIGA**

2024



**SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TA
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA**

PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS TALENTA UNGGUL

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : GRACE RENANINGGALIH KRISTIANTO

NIM : 232019143

Program Studi : S1 AKUNTANSI

Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Universitas Kristen Satya Wacana

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Talenta Unggul:

Judul : DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
FRAUD PENTAGON PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR

Pembimbing : Dr. MI. Mitha Dwi Restuti, S.E., M.Si., CMA.

Tanggal diuji : 31 Mei 2024

adalah benar-benar karya saya.

Di dalam kertas ini tidak dapat keseluruhan atau sebagian tulisan atau gagasan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Kristen Satya Wacana Salatiga, termasuk pencabutan gelar kesarjanaan yang telah saya peroleh.

Salatiga, 24 April 2024

Yang Memberi Pernyataan



(Grace Renaninggalih Kristianto)

LEMBAR PENGESAHAN


Judul Kertas Kerja : Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Fraud
Pentagon Pada Perusahaan Manufaktur

Nama Mahasiswa : Grace Renaninggalih Kristianto

NIM : 232019143

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyetujui



Dr. Maria Immaculata Mitha Dwi Restuti, S.E., M.Si., CMA.

Pembimbing

Mengesahkan



Dr. Yeterina Widi Nugrahana, S.E., M.Acc., CMA., CA.

Kepala Program Studi S1 Akuntansi

Dinyatakan Lulus Ujian Pada Tanggal 31 Mei 2024

HALAMAN MOTTO

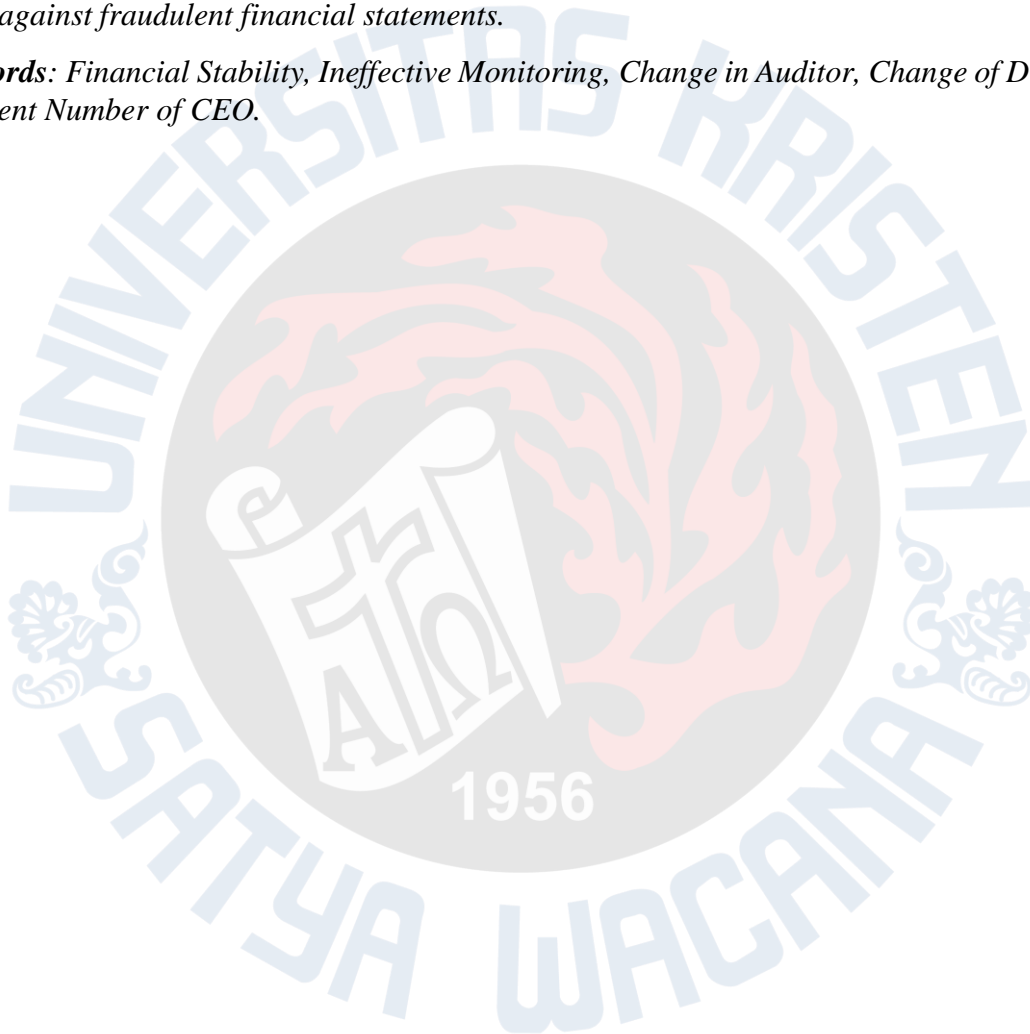
Tidak perlu menuruti keinginan orang lain
Kejarlah mimpi sendiri, lakukan apa yang kamu sukai
Jangan biarkan omongan orang lain mempengaruhi rasa percaya diri
Buktikan masih banyak hal yang dapat dilakukan untuk mencapai mimpimu
Jangan pedulikan komentar buruk orang lain
Dan berhenti mengkhawatirkan sesuatu yang belum terjadi
Teruslah melangkah maju meraih mimpimu



ABSTRACT

This study aims to determine the effect of the pentagon fraud on fraudulent financial statements. Five elements of the fraud pentagon are proxied by financial stability, ineffective monitoring, change in auditors, change of directors, and frequent number of CEO's pictures. This study uses the F-Score Model to detect the potential for fraudulent financial statements. The samples were selected using purposive sampling with total samples 363 manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020 - 2022. The data analysis technique used is a multiple linear regression by SPSS 26 for Windows. The results show that financial stability variable has a positive effect in financial statement fraud. Meanwhile, the ineffective monitoring, change in auditors, change of director, and frequent number of CEO's have no effect against fraudulent financial statements.

Keywords: *Financial Stability, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Change of Director, Frequent Number of CEO.*



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan. Lima variabel *fraud pentagon* akan diproksikan melalui stabilitas keuangan, ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, pergantian direksi, dan jumlah foto CEO. Penelitian ini menggunakan *F-Score Model* untuk mendeteksi potensi kecurangan laporan keuangan. Teknik yang digunakan untuk pengambilan sampel adalah *purposive sampling* dengan jumlah data sebanyak 363 perusahaan yang terdaftar di BEI periode 2020 - 2022. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda menggunakan SPSS 26 *for Windows*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa stabilitas keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, pergantian direksi, dan jumlah CEO tidak berpengaruh terhadap laporan keuangan.

Kata kunci: Stabilitas Keuangan, Ketidakefektifan Pengawasan, Pergantian Auditor, Pergantian Direksi, Jumlah Foto CEO



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan *Fraud Pentagon* pada Perusahaan Manufaktur”. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk mengetahui adanya pengaruh dari lima unsur *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur.

Pada era sekarang, masih banyak dijumpai kasus-kasus kecurangan laporan keuangan yang terjadi di perusahaan. Hal ini tentunya perlu untuk lebih diperhatikan mengingat laporan keuangan itu sendiri berisi tentang informasi perusahaan, sehingga informasi yang terdapat pada laporan keuangan harus relevan dengan kondisi perusahaan. Maka penting bagi perusahaan untuk mengupayakan hal-hal yang dapat membantu meminimalisir kecurangan laporan keuangan.

Penelitian ini dilakukan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2020 – 2021. Melalui penelitian ini, saya berharap dapat memberikan wawasan mengenai faktor apa saja yang dapat mempengaruhi suatu perusahaan melakukan kecurangan laporan keuangan sehingga dapat menemukan upaya pencegahan untuk meminimalisir tindakan kecurangan tersebut. Selain itu, dapat menjadikan faktor tersebut sebagai bahan pertimbangan ketika akan melakukan kerja sama dengan suatu perusahaan untuk menghindari kerugian yang dapat terjadi di masa yang akan datang.

Saya menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, saya sangat terbuka dan menghargai kritik serta saran yang diberikan oleh pihak manapun untuk perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi para pembaca khususnya para pemegang saham yang akan melakukan kerja sama dengan suatu perusahaan.

Salatiga, 24 April 2024

Grace Renaningalih Kristianto

UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam menyelesaikan studi dan penulisan skripsi, penulis banyak mendapatkan bantuan, arahan, doa, serta bimbingan dari berbagai pihak. Sehingga pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Dr. Yefta Andi Kus Noegroho, S.E., M.Si., Ak., CMA., CA.
2. Dosen pembimbing serta wali studi saya MI. Mitha Dwi Restuti, SE., M.Si., CMA, terimakasih selalu sabar dan memberikan nasihat yang terbaik selama menyelesaikan skripsi ini.
3. Kedua orang tua penulis Kristianto Sarju Purwoko dan Eny Prasetyani, atas limpahan kasih, dukungan, dan doanya. Tanpa itu semua penulis tidak akan sampai pada titik ini.
4. Adik saya, Hans Youssack Aryaputra Kristianto. Terimakasih atas dukungan dan doanya sehingga penulis dapat menyelesaikan setiap proses skripsi.
5. Teman-teman penulis, terimakasih karena sudah memberikan warna dalam hidup dan selalu membantu penulis ketika menghadapi kesulitan dalam proses penulisan skripsi ini.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TA.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS TALENTA UNGGUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN MOTTO	iv
ABSTRACT	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
UCAPAN TERIMA KASIH	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
PENDAHULUAN	1
KAJIAN LITERATUR	4
Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	4
Kecurangan (<i>Fraud</i>) pada Laporan Keuangan	5
Fraud Pentagon.....	5
Tekanan (<i>Pressure</i>).....	5
Kesempatan (<i>Opportunity</i>)	6
Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	6
Kemampuan (<i>Capability/competence</i>).....	6
Arogansi (<i>Arrogance</i>)	7
Pengembangan Hipotesis.....	7
Pengaruh Stabilitas Keuangan (<i>Financial Stability</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	7
Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan (<i>Ineffective Monitoring</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	8
Pengaruh Pergantian Auditor (<i>Change in Auditor</i>) terhadap Kecurangan Laporan keuangan.....	9
Pengaruh Pergantian Direksi (<i>Change of Director</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	9
Pengaruh Jumlah Foto CEO (<i>Frequent Number of CEO's Picture</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	10
Kerangka Penelitian.....	12

METODE PENELITIAN	12
Variabel Dependen	13
Variabel Independen	14
Tekanan (Pressure)	14
Kesempatan (Opportunity).....	15
Rasionalisasi (Rationalization).....	16
Kemampuan (Capability/competence)	16
Arogansi (Arrogance)	17
Metode Analisis Data	18
Statistik Deskriptif	18
Regresi Linear Berganda	20
Pengujian Hipotesis.....	21
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	22
Uji Normalitas	24
Uji Multikolinieritas	25
Hasil Uji Heteroskedastisitas	25
Uji Autokorelasi	26
Uji Regresi Linier Berganda	26
Uji Koefisien Determinasi	27
UJI F	27
UJI T	28
PEMBAHASAN	29
Pengaruh Stabilitas Keuangan (Financial Stability) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	29
Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan (Ineffective Monitoring) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
Pengaruh Pergantian Auditor (Change in Auditor) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	30
Pengaruh Pergantian Direksi (Change of Director) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	30
Pengaruh Jumlah Foto CEO (Frequent Number of CEO's Picture) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	31
KESIMPULAN DAN SARAN	31
DAFTAR PUSTAKA	33
LAMPIRAN	41
Lampiran 1. Uji Normalitas Data	41
Lampiran 2. Uji Multikolinearitas	41

Lampiran 3. Uji Heteroskedastisitas 42
Lampiran 4. Uji Autokorelasi..... 42

Repositori Institusi | Universitas Kristen Satya Wacana
repository.uksw.edu



DAFTAR TABEL

Tabel 1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	17
Tabel 2. Prosedur Pemilihan Sampel	23
Tabel 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif	23
Tabel 4. Hasil Uji Linear Berganda	26
Tabel 5. Hasil Uji Koefisien Determinasi	27
Tabel 6. Hasil Uji F	27
Tabel 7. Hasil Uji T	28
Tabel 8. Hasil Uji Normalitas Data	41
Tabel 9. Hasil Uji Multikolinearitas	41
Tabel 10. Hasil Uji Heteroskedastisitas	42
Tabel 11. Hasil Uji Autokorelasi	42



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Penelitian 12



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Uji Normalitas Data.....	41
Lampiran 2. Uji Multikolinearitas	41
Lampiran 3. Uji Heteroskedastisitas	42
Lampiran 4. Uji Autokorelasi.....	42

