SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

(Studi pada Perusahaan Sektor Transportasi yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2021)

Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

FITRIANI HAFSARI

NIM. 1710313120016

PROGRAM STUDI: AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

BANJARMASIN

2023

LEMBAR LEGALITAS

ANALISIS PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

(Studi pada Perusahaan Sektor Transportasi yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2021)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

FITRIANI HAFSARI
NIM. 1710313120016

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 09 Januari 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Pembimbing

Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA
NIP. 19530604 198212 1 001

Penguji I

Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA
NIP. 19640616 199103 1 005

Penguji II

Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA
NIP. 19660116 199203 2 001

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi

H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

1. Nama	:	Fitriani Hafsari
2. NIM	:	1710313120016
3. Jurusan	:	Akuntansi
4. Judul Skripsi	:	Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Sektor Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2021)
5. Mata Kuliah Pokok	:	Auditing
6. Ujian Dilaksanakan	:	09 Januari 2023 (Jam 10.00 s/d 12.00 WITA) / Ruang Ujian 2

Tim Penguji:

Pembimbing	: Dr. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA	(.....)
Penguji I	: Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA	(.....)
Penguji II	: Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA	(.....)

LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa/i Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama	: Fitriani Hafsari
NIM	: 1710313120016
Jurusan	: S-1 Akuntansi
Judul Skripsi	: Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi pada Perusahaan Sektor Transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2021)
Mata Kuliah Pokok	: Auditing
Hari, Tanggal Ujian	: Senin, 09 Januari 2023
Waktu, Tempat	: Jam 10.00 s/d 12.00 WITA (Ruang Ujian 2)

Dengan ini telah melakukan perbaikan ujian skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:

No.	Nama Tim Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1.	Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA	Pembimbing	
2.	Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA	Ketua	
3.	Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA	Sekretaris	

Demikian berita acara perbaikan ujian skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 03 Februari 2023

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi

H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19750321 200312 1 001

Mahasiswa/i

Fitriani Hafsari
NIM. 1710313120016

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 03 Februari 2023

Yang membuat pernyataan,

Fitriani Hafsari

NIM. 1710313120016

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas karunia dan hidayah-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Seiring dengan perkuliahan yang dilaksanakan di Universitas Lambung Mangkurat telah selesai dengan baik, maka sebagai salah satu syarat kelulusan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi dibuatlah skripsi ini.

Selain itu, saya juga berterima kasih kepada pihak-pihak yang mendukung pelaksanaan perkuliahan maupun pembuatan skripsi ini. Dalam kesempatan ini, saya secara pribadi akan menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. H. Alfian Misran, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRA selaku Dosen Pembimbing Akademik.
3. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
4. Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA selaku Dosen Penguji 1 dan Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA selaku Dosen Penguji 2.
5. Staf akademik dan non-akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
6. Terima kasih kepada kedua orang tua saya yang telah mendukung kuliah sampai akhir.
7. Serta teman-teman di Program Studi S1 Akuntansi.

Saya menyadari bahwa skripsi yang telah disusun belum sempurna dan masih banyak terdapat kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran sangat diperlukan sebagai sarana perbaikan di masa depan. Semoga skripsi ini dapat diterima dan menjadi hal yang bermanfaat.

Banjarmasin, 03 Februari 2023

Fitriani Hafsari

Abstract

Hafsari (2023). Analysis of the Effect of Fraud Pentagon on Indications of Fraud Financial Statements. Advisor: Fahmi Rizani.

This study aims to analyze and determine the factors that affect financial statement fraud using the pentagon fraud theory in transportation sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2015-2021. There were five fraud pentagon factors that were used to test their effects on financial statement fraud, namely pressure, opportunity, rationalization, competence and arrogance. Pressure was proxied by financial stability, financial targets, external pressures and individual financial needs. Opportunity was proxied by ineffective monitoring and the nature of the industry. Rationalization was proxied by the change of Public Accounting Firm. Competence was proxied by the change of the Board of Directors. Arrogance was proxied by the CEO image.

The research sample consisted of 27 transportation sector companies with a total sample of 189 companies by examining audited financial statements and company annual reports. Data were analyzed using multiple regression analysis.

The results showed that 3 independent variables (financial stability, nature of the industry and KAP turnover) had an effects on the dependent variable (financial statement fraud). Meanwhile, the 6 independent variables (financial targets, external pressures, individual financial needs, ineffective supervision, replacement of the Board of Directors and image of the CEO) have no effects on the dependent variable (financial report fraud).

***Keywords**: Pentagon Fraud, Financial Statement Fraud, Earnings Management.*

Abtraksi

Hafsari (2023). Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan. Pembimbing: Fahmi Rizani.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi kecurangan laporan keuangan menggunakan teori *fraud pentagon* pada perusahaan sektor transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2015-2021. Terdapat lima faktor *fraud pentagon* yang digunakan untuk menguji pengaruhnya terhadap kecurangan laporan keuangan, yaitu tekanan (*pressure*), kesempatan (*opportunity*), rasionalisasi *(rationalization*), kompetensi (*competence*) dan arogansi (*arrogance*). Tekanan (*pressure*) diproksikan dengan stabilitas keuangan, target keuangan, tekanan eksternal dan kebutuhan keuangan individu. Kesempatan (*opportunity*) diproksikan dengan tidak efektifnya pengawasan dan sifat industri. Rasionalisasi (*rationalization*) diproksikan dengan pergantian Kantor Akuntan Publik (KAP). Kompetensi (*competence*) diproksikan dengan pergantian Dewan Direksi. Arogansi (*arrogance*) diproksikan dengan gambar CEO.

Sampel penelitian terdiri dari 27 perusahaan sektor transportasi dengan total sampel keseluruhan 189 sampel perusahaan dengan memeriksa laporan keuangan auditan dan laporan tahunan perusahaan. Data dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa 3 variabel independen (stabilitas keuangan, sifat industri dan pergantian KAP) berpengaruh terhadap variabel dependen (kecurangan laporan keuangan). Sedangkan 6 variabel independen (target keuangan, tekanan eksternal, kebutuhan keuangan individu, tidak efektifnya pengawasan, pergantian Dewan Direksi dan gambar CEO) tidak berpengaruh terhadap variabel dependen (kecurangan laporan keuangan).

Kata Kunci: Fraud Pentagon, Kecurangan Laporan Keuangan, Manajemen Laba.

DAFTAR ISI

Hal.
HALAMAN DEPAN .....
LEMBAR LEGALITAS i
LEMBAR PENGESAHAN ii
LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI iii
PERNYATAAN ORISINALITAS iv
KATA PENGANTAR v
Abstract.....vi
Abtraksi vii
DAFTAR ISI viii
DAFTAR TABEL xiii
DAFTAR GAMBAR xv
DAFTAR LAMPIRAN xvi
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1. Latar Belakang 1
1.2. Rumusan Masalah 10
1.3. Tujuan Penelitian.....11
1.4. Manfaat Penelitian.....12
1.5. Sistematika Pembahasan 13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....16
2.1. Landasan Teori 16
2.1.1 Teori Keagenan (*Agency Theory*).....16
2.1.2 Kecurangan (*Fraud*) 18

5.2.3 Uji Ketepatan Model 76

5.2.4 Uji Hipotesis (Analisis Regresi Linier Berganda).....77

5.2.5 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t).....78

BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....79

5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....79

5.1.1 Kecurangan Laporan Keuangan (Manajemen Laba).....81

5.1.2 Stabilitas Keuangan.....83

5.1.3 Target Keuangan 85

5.1.4 Tekanan Eksternal 87

5.1.5 Kebutuhan Keuangan Individu.....89

5.1.6 Tidak Efektifnya Pengawasan 91

5.1.7 Sifat Industri 92

5.1.8 Pergantian Kantor Akuntan Publik (KAP).....95

5.1.9 Pergantian Dewan Direksi.....97

5.1.10 Gambar CEO 100

5.2 Hasil dan Analisis.....101

5.2.1 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian.....101

5.2.2 Uji Asumsi Klasik 109

5.2.3 Uji Ketepatan Model 114

5.2.4 Uji Hipotesis (Analisis Regresi Linier Berganda).....116

5.2.5 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t).....119

5.2.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....123

5.2.3 Implikasi Hasil Penelitian.....134

5.2.4 Keterbatasan Penelitian 137

BAB VI PENUTUP 138

6.1 Simpulan.....138

6.2 Saran.....140

DAFTAR PUSTAKA 141

LAMPIRAN.....145

DAFTAR TABEL

Hal.

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Sebelumnya 36

Tabel 4.1 Populasi Penelitian.....60

Tabel 4.2 Kriteria Sampel 62

Tabel 4.3 Sampel Penelitian yang Tidak Memenuhi Kriteria.....63

Tabel 4.4 Sampel Penelitian yang Memenuhi Kriteria 63

Tabel 5.1 Kriteria Sampel dalam Penelitian 81

Tabel 5.2 Frekuensi Kecurangan Laporan Keuangan 81

Tabel 5.3 Statistik Deskriptif Stabilitas Keuangan 83

Tabel 5.4 Statistik Deskiptif Target Keuangan 85

Tabel 5.5 Statistik Deskriptif Tekanan Eksternal 87

Tabel 5.6 Statistik Deskriptif Kebutuhan Keuangan Individu 89

Tabel 5.7 Statistik Deskriptif Tidak Efektifnya Pengawasan 91

Tabel 5.8 Statistik Deskriptif Sifat Industri 92

Tabel 5.9 Frekuensi Pergantian Kantor Akuntan Publik (KAP).....95

Tabel 5.10 Frekuensi Pergantian Dewan Direksi.....97

Tabel 5.11 Statistik Deskriptif Gambar CEO 100

Tabel 5.12 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....102

Tabel 5.13 Uji Normalitas.....110

Tabel 5.14 Uji Normalitas (*Outliers*).....111

Tabel 5.15 Uji Multikolinieritas.....112

Tabel 5.16 Uji Autokorelasi (*Run Test*) 113

Tabel 5.17 Uji F 115

Tabel 5.18 Koefisien Determinasi.....116

Tabel 5.19 Uji Hipotesis 117

Tabel 5.20 Uji Statistik t 120

DAFTAR GAMBAR

Hal.

Gambar 3.1 Kerangka Berfikir.....49

Gambar 3.2 Model Penelitian 50

Gambar 4.1 Rasio Perubahan Aset.....67

Gambar 4.2 *Rasio Return on Asset* (ROA) 68

Gambar 4.3 Rasio *Leverage*.....68

Gambar 4.4 Rasio *Institutional Ownership*.....69

Gambar 4.5 Rasio Tidak Efektifnya Pengawasan.....70

Gambar 4.6 Rasio Perubahan Piutang.....71

DAFTAR LAMPIRAN

Hal.

Lampiran 1 Populasi Penelitian 146

Lampiran 2 Hasil Olah Data SPSS.....147