

**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**



SKRIPSI

**PENGARUH PENERAPAN TEORI *FRAUD PENTAGON*
UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Pada Perusahaan Manufaktur Sub-Sektor Komponen Otomotif
Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Tahun 2012 sampai dengan 2017)**

Diajukan oleh :

**HAPOSAN FERNANDO
NIM : 1432150038**

**JAKARTA
2018**

LEMBAR PERNYATAAN PENULIS



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI SI AKUNTANSI

PERNYATAAN

Seluruh isi/materi skripsi ini menjadi tanggung jawab penulis sepenuhnya

Jakarta, 6 Agustus 2018

Penulis,

Nama : Haposan Fernando

NIM : 1432150038

UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

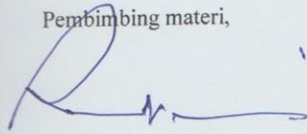
PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Haposan Fernando
NIM : 1432150038
Fakultas : Ekonomi
Program Jurusan : S1 Akuntansi
Peminatan : Auditing
Judul Skripsi : PENGARUH PENERAPAN TEORI *FRAUD PENTAGON* UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUB SEKTOR KOMPONEN OTOMOTIF YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2012 SAMPAI DENGAN 2017).

Disetujui untuk diajukan kepada sidang ujian pendadaran

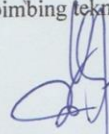
Jakarta, Agustus 2018

Pembimbing materi,



(Ramot P. Simanjuntak SE., MM., Ak., CA)

Pembimbing teknis,



(Fenny BNL Tobing, SE, MMA)

UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Haposan Fernando
NIM : 1432150038
Fakultas : Ekonomi
Program Jurusan : S1 Akuntansi
Peminatan : Auditing
Judul Skripsi : PENGARUH PENERAPAN TEORI *FRAUD PENTAGON* UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUB SEKTOR KOMPONEN OTOMOTIF YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2012 SAMPAI DENGAN 2017)

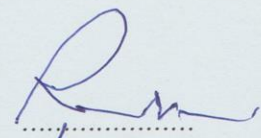
Diterima dan disahkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Jakarta, Agustus 2018

Panitia Penguji

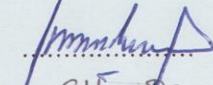
Ramot P. Simanjuntak, SE., MM., Ak., CA

(Ketua)



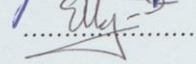
Drs. Salmon Sihombing, MM., Ak., CA., CPA, CPI, CLI

(Sekretaris)



Elly Rasyid, SE., MM., Ak., CA

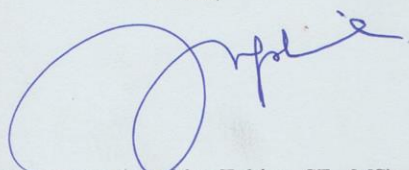
(Anggota)



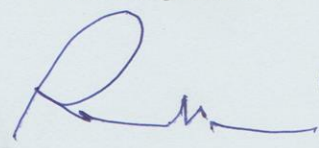
Mengetahui,

Dekan,

Ketua Program Studi,



(Dr. Suzanna Josephine Tobing, SE., MS)



(Ramot Simanjuntak, SE., Ak., MM., CA)

RINGKASAN

HAPOSAN FERNANDO, Pengaruh Penerapan Teori *Fraud Pentagon* Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Pada Perusahaan Sektor Manufaktur Sub-Sektor Komponen Otomotif Yang Terdaftar di BEI Pada Tahun 2012 sampai dengan 2017).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah faktor-faktor risiko pada teori *fraud pentagon* terdapat pengaruh terhadap terjadinya kecurangan laporan keuangan.

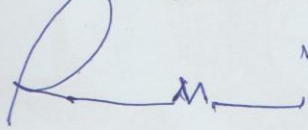
Pengujian yang digunakan dengan melakukan (1) uji normalitas, (2) uji asumsi klasik yang terdiri dari uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas, uji autokorelasi, (3) uji hipotesis menggunakan uji t dan uji F dimana jika nilai signifikansi $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima, yang berarti ada pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Jika nilai signifikansi $> 0,05$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak, yang berarti tidak ada pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat.

Kesimpulan yang dapat ditarik: (1) kinerja keuangan memiliki nilai signifikansi sebesar $0,001 < 0,050$ maka H_{01} ditolak dan H_{a1} diterima, yang berarti kinerja keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. (2) stabilitas keuangan memiliki nilai signifikansi sebesar $0,292 > 0,050$ maka H_{02} diterima dan H_{a2} ditolak, yang berarti stabilitas keuangan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. (3) tekanan eksternal memiliki nilai signifikansi sebesar $0,008 < 0,050$ maka H_{03} ditolak dan H_{a3} diterima, yang berarti tekanan eksternal berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. (4) proporsi komisaris independen memiliki nilai signifikansi sebesar $0,646 > 0,050$ maka H_{04} diterima dan H_{a4} ditolak, yang berarti proporsi komisaris independen tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. (5) kualitas auditor memiliki nilai signifikansi sebesar $0,235 > 0,050$ maka H_{05} diterima dan H_{a5} ditolak, yang berarti kualitas auditor tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. (6) pergantian direksi memiliki nilai signifikansi sebesar $0,927 > 0,050$ maka H_{06} diterima dan H_{a6} ditolak, yang berarti pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. (7) frekuensi tampil figur CEO memiliki nilai signifikansi sebesar $0,193 > 0,050$ maka H_{07} diterima dan H_{a7} ditolak, yang berarti frekuensi tampil figur CEO tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. (8) variabel bebas secara simultan memiliki nilai signifikansi sebesar $0,019 < 0,050$ maka H_{08} dan H_{a8} ditolak, yang berarti variabel bebas yang diuji secara bersamaan tidak berpengaruh terhadap variabel terikat.

Saran pada penelitian ini menurut pendapat penulis yaitu (1) perusahaan dapat mengurangi beban operasional sehingga laba bersih perusahaan meningkat. (2) perusahaan dapat melakukan stabilitas keuangan dengan memaksimalkan aset sehingga meningkatkan pendapatan operasional perusahaan. (3) perusahaan dapat mengurangi utang terlebih utang jangka pendek sehingga manajemen tidak berpeluang melakukan kecurangan laporan keuangan. (4) komisaris independen dapat meningkatkan pemantauan dengan cara mengevaluasi setiap laporan dari tiap divisi. (5) perusahaan dapat menetapkan KAP *big four* untuk mengaudit laporan keuangan perusahaan sehingga meningkatkan kepercayaan pengguna informasi dari laporan keuangan tersebut. (6) perusahaan dapat mengevaluasi kinerja direksi sehingga dapat mencegah adanya direksi yang bermaksud untuk melakukan kecurangan laporan keuangan. (7) perusahaan cukup menampilkan figur CEO pada laporan tahunan maksimal dua kali dan isi laporan tahunan lebih menampilkan kinerja perusahaan pada satu periode akuntansi dan rencana jangka panjang kedepan.

Jakarta, Agustus 2018

Pembimbing Materi



(Ramot P. Simanjuntak, SE, MM, Ak, CA)

Penulis



(Haposan Fernando)

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas karunia dan berkat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Banyak kesulitan yang dialami oleh penulis dalam menyusun skripsi ini, tetapi semua itu telah dapat diatasi dengan dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Suzanna Josephine Tobing, SE., MS, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kristen Indonesia.
2. Bapak Ramot P. Simanjuntak, SE., MM., Ak., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kristen Indonesia serta selaku dosen pembimbing materi yang telah bersedia memberikan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
3. Ibu Fenny BNL Tobing, SE., MMA, selaku dosen pembimbing teknis yang telah bersedia memberikan waktu, pikiran, dan tenaga untuk membimbing penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Seluruh dosen yang telah mendidik dan memberikan berbagai ilmu dan pengetahuan sebagai bekal penulis di masa yang akan datang.
5. Mama yang telah memberikan bantuan dan dukungan baik moril dan materill yang diperlukan penulis sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan.

6. Bapak Vicky Rianto, SE., selaku sahabat penulis saat bekerja di PT Putera Persada Nusantara. Terima kasih untuk dukungan dan doa yang diberikan.
7. Teman-teman seperjuangan penulis pada saat bimbingan skripsi; Agnes, Priska, Avita, Intan, Ririn, Nur, Randi. Momen bimbingan skripsi tersebut akan menjadi cerita manis yang tidak akan pernah penulis lupakan.
8. Jaha Simbolon, Jeremy Silitonga dan Kenny Awom yang mendukung penulis saat berbeban berat dengan kegilaan kalian. Adapun, teman-teman FEB UKI angkatan 2014 yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Walaupun penulis telah menerima banyak bantuan, namun penulis menyadari sepenuhnya skripsi ini masih banyak kekurangan, karena keterbatasan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, segala kesalahan dalam skripsi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis dan bukan para pemberi bantuan.

Jakarta, 27 Agustus 2018

Haposan Fernando

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
RINGKASAN	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Ruang Lingkup Penelitian.....	6
D. Hipotesis	6
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat Penelitian	9
G. Sistematika Penulisan	9

BAB II URAIAN TEORETIS

A. Pengendalian Internal.....	11
1. Pengertian pengendalian internal.....	11
2. Komponen pengendalian internal.....	13
3. Tujuan pengendalian internal.....	18
4. Manfaat pengendalian internal.....	19
B. Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	20
1. Pengertian kecurangan.....	20
2. Gejala adanya kecurangan.....	22
3. Faktor penyebab kecurangan.....	24
4. Jenis kecurangan.....	25
C. <i>Fraud Pentagon</i>	30
1. Pengertian <i>fraud pentagon</i>	30
2. Faktor arogansi sebagai elemen kelima <i>fraud pentagon</i>	37
D. Kecurangan laporan keuangan.....	38
1. Pengertian laporan keuangan.....	38
2. Pengertian kecurangan laporan keuangan.....	45
3. Faktor-faktor risiko kecurangan laporan keuangan.....	47
E. Pengaruh Teori <i>Fraud Pentagon</i> Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	50
F. Penelitian Terdahulu.....	51
G. Kerangka Pemikiran.....	54

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Definisi Operasional	55
B. Prosedur Pengumpulan Data.....	57
C. Teknik Analisis	59
1. Uji asumsi klasik.....	59
2. Analisis regresi linier berganda	61
3. Uji hipotesis	62

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Kinerja Keuangan	65
B. Stabilitas Keuangan	70
C. Tekanan Eksternal.....	75
D. Proporsi Komisaris Independen.....	77
E. Kualitas Auditor.....	79
F. Pergantian Direksi.....	81
G. Frekuensi Kemunculan Figur CEO.....	83
H. Hasil Pengujian Asumsi Klasik	84
1. Uji normalitas	84
2. Uji multikolonieritas.....	85
3. Uji heteroskedastisitas	86
4. Uji autokorelasi	87
I. Hasil Pengujian Hipotesis	88
1. Pengaruh kinerja keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan	88
2. Pengaruh stabilitas keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan ..	89

3. Pengaruh tekanan eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan	90
4. Pengaruh proporsional komisaris independen terhadap kecurangan laporan keuangan	91
5. Pengaruh kualitas auditor terhadap kecurangan laporan keuangan	92
6. Pengaruh pergantian direksi terhadap kecurangan laporan keuangan	93
7. Pengaruh kemunculan figur CEO terhadap kecurangan laporan keuangan	94
8. Pengaruh kinerja keuangan, stabilitas keuangan, tekanan eksternal, proporsional komisaris independen, kualitas auditor, pergantian direksi dan kemunculan figur CEO terhadap kecurangan laporan keuangan	95

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	96
B. Saran	99

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

TABEL II-1	Ringkasan Penelitian Terdahulu	53
TABEL IV-2	Data ROA Sampel Penelitian	65
TABEL IV-3	Data Stabilitas Keuangan Sampel Penelitian	70
TABEL IV-4	Hasil Rasio Utang Sampel Penelitian.....	75
TABEL IV-5	Hasil BDOUT Sampel Penelitian.....	77
TABEL IV-6	Data Kualitas Auditor.....	79
TABEL IV-7	Hasil DCHANGE Sampel Penelitian	81
TABEL IV-8	Frekuensi Tampil Figur CEO	83
TABEL IV-9	Hasil Uji Normalitas.....	84
TABEL IV-10	Hasil Uji Multikolinieritas.....	85
TABEL IV-11	Hasil Uji Autokorelasi.....	87
TABEL IV-12	Pengaruh Kinerja Keuangan (X_1) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Y).....	88
TABEL IV-13	Pengaruh Stabilitas Keuangan (X_2) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Y).....	89
TABEL IV-14	Pengaruh Tekanan Eksternal (X_3) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan(Y).....	90
TABEL IV-15	Pengaruh Proporsi Komisaris Independen (X_4) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	91
TABEL IV-16	Pengaruh Kualitas Auditor (X_5) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Y).....	92
TABEL IV-17	Pengaruh Pergantian Direksi (X_6) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Y).....	93

TABEL IV-18	Pengaruh Frekuensi Tampil Figur CEO (X_7) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	94
TABEL IV-19	Pengaruh Kinerja Keuangan, Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Proporsi Komisaris Independen, Kualitas Aditor, Pergantian Direksi dan Frekuensi Tampil Figur CEO Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	95

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR II-1	Pohon Kecurangan	27
GAMBAR II-2	Model Teori Fraud Pentagon.....	31
GAMBAR II-3	Kerangka Pemikiran.....	54
GAMBAR IV-4	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	85

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran – 1 Tabulasi Data Penelitian
- Lampiran – 2 Hasil Uji Normalitas *Kolmogorov – Smirnov*
- Lampiran – 3 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda