

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN: PERSPEKTIF FRAUD PENTAGON MODEL DAN
MANAGERIAL OWNERSHIP**

(Studi Empiris Pada Perusahaan yang Terdaftar di BEI Tahun 2011 – 2020)

***ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD: A
FRAUD PENTAGON MODEL PERSPECTIVE AND MANAGERIAL
OWNERSHIP***

***(Empirical Study on Registered Companies on the Indonesia Stock Exchange on
2011 – 2020)***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun oleh

Desri Mulia

20200420234

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Desri Mulia

Nim : 20200420234

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul "ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN: PERSPEKTIF FRAUD PENTAGON MODEL DAN MANAJERIAL OWNERSHIP" adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang saya sebutkan sumbernya, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjana di suatu Perguruan Tinggi. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran dalam isi penelitian ini sesuai dengan sikap ilmiah.

Yogyakarta, 6 Februari 2024



Desri Mulia
NIM 20200420234

v

MOTTO

"Dan Dia memberinya rezeki dari arah yang tidak disangka-sangkanya. Dan barang siapa bertawakal kepada Allah, niscaya Allah akan mencukupkan (keperluan) nya. Sesungguhnya Allah melaksanakan urusan-Nya. Sungguh, Allah telah mengadakan ketentuan bagi setiap sesuatu."

(QS. At-Talaq 65: Ayat 3)

PERSEMBAHAN

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari banyak doa dan dukungan dari berbagai orang terdekat saya sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik. Dengan hormat dan ucapan terima kasih saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Diri saya sendiri yang sudah bertahan dan bekerja keras selama empat tahun ini sehingga dapat menyelesaikan karya akhir ini. Terima kasih sudah bertahan dan berupaya dengan baik meskipun banyak tantangan dan halangan selama perkuliahan. Terima kasih sudah bertahan untuk menjalani perkuliahan sampai selesai di rantauan ini.
2. Orang tua terkasih, Bapak Rizkon dan Ibu Reliyana yang selalu memberikan banyak dukungan dalam bentuk material maupun emosional serta doa di sepanjang shalat. Skripsi ini menjadi salah satu persembahan istimewa saya untuk kalian yang telah bekerja keras hingga saya sampai di titik ini. Saya selalu bersyukur memiliki kalian sebagai orang tua saya. Semoga keberkahan Allah Swt. senantiasa mengikuti perjalanan kalian di dunia dan akhirat.
3. Kakak dan adikku tersayang, Riski Resha dan Mirza yang selalu memberi semangat dan kepedulian serta keluarga besarku yang telah memberikan segala doa dan dukungannya.
4. Sahabat – sahabat tersayang, Fadilla Salsabilla, Yumna Hajiroh, Savira Oktavianti, Shucy Aulia, Chevy Aulia, Florencia, Annisa Dwiwana, Marsyanda, dan Farras

Audia yang selalu mendengar cerita suka dan duka penulis serta memberikan dukungan emosional jarak jauh.

5. Puan Nisya Novianica yang selalu menjadi tempat saya berkeluh kesah selama menempuh pendidikan serta selalu mendoakan dan memberi dukungan penulis dalam menyelesaikan skripsi.
6. Aurelia Janselmara Anggi dan Hanifah Hanun Anindita selalu teman seperjuangan yang kebersamai selama 4 tahun ini serta senantiasa mendampingi dan memberi dukungan dalam pengerjaan skripsi ini.
7. Teman – teman KSPM, Wahdan, Evi Dyah, Isnasha, Bahrul, Alif, Zayn, Azharys, Fajar, Benladen yang telah kebersamai penulis dalam berorganisasi di Kelompok Studi Pasar Modal.
8. Dian Islamiati, Novina, dan Dinia selaku teman seperbimbingan yang telah membantu dan memberi dukungan selama pengerjaan skripsi ini.
9. Teman-teman prodi Akuntansi angkatan 2020 yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih sudah menjadi teman kuliah yang seru berbagi pengalaman dan ilmu pengetahuan yang sangat berharga.
10. Semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung yang ikut serta terlibat dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji dan syukur kepada Allah SWT atas berkah, hidayah dan rahmat-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan: Perspektif Fraud Pentagon Model dan Managerial Ownership*”. Penyusunan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari berbagai kendala dan rintangan. Berbagai kendala dan rintangan dapat diatasi tanpa bantuan moril maupun materil dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih atas saran, rekomendasi, petunjuk dan motivasi yang secara langsung atau tidak langsung membantu proses penyelesaian skripsi ini. Dengan kerendahan hati penulis, mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., CA., CRP. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

3. Bapak Wahyu Manuhara Putra S.E. M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing skripsi, dengan penuh kesabaran dan meluangkan waktunya untuk memberikan arahan pada proses penulisan skripsi ini.
4. Segenap dosen pengajar Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mengajarkan ilmu dengan sangat banyak.
5. Bapak Rizkon dan Ibu Reliyana selaku orang tua penulis yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, bantuan dan semangat kepada penulis.
6. Otoritas Jasa Keuangan, khususnya Direktur Pengembangan Sektor Jasa Keuangan yang telah membantu saya dalam melakukan penelitian.
7. Berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Sebagai penutup, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran ke arah perbaikan dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, Februari 2023

Penulis



Desri Mulia

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xiv
INTISARI	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	14
A. Tinjauan Pustaka	14
1. Teori Keagenan (Agency Theory)	14
2. Kecurangan Laporan Keuangan	18
3. Fraud Pentagon Model	25
4. Managerial Ownership	32
B. Penelitian Terdahulu	33
C. Penyusunan Hipotesis	36
1. Financial Instability dan Kecurangan Laporan Keuangan	36

2.	Financial Target dan Kecurangan Laporan Keuangan	38
3.	Effective Monitoring dan Kecurangan Laporan Keuangan	39
4.	Nature of Industry dan Kecurangan Laporan Keuangan	41
5.	Change in Auditor dan Kecurangan Laporan Keuangan	43
6.	Change in Director dan Kecurangan Laporan Keuangan	44
7.	CEO's Photos dan Kecurangan Laporan Keuangan	46
8.	Managerial Ownership dan Kecurangan Laporan Keuangan	47
D.	Kerangka Konseptual	48
BAB III METODE PENELITIAN		49
A.	Objek Penelitian	49
B.	Teknik Pengambilan Sampel	49
C.	Jenis dan Sumber Data	50
D.	Definisi Operasional Variabel Penelitian	51
E.	Strategi dan Analisis Data Penelitian	55
F.	Uji Kualitas dan Instrumen Data	56
1.	Uji Statistik Deskriptif	56
2.	Uji Kelayakan Regresi dan Kelayakan Data	57
3.	Uji Keseluruhan Model (Overall Model Fit)	57
4.	Uji Koefisien Determinasi (R²)	58
5.	Uji Simultan (Omnibus Test of Model Coefficient)	58
6.	Klasifikasi Tabel	59
G.	Uji Signifikansi Koefisien Regresi	59
H.	Uji Hipotesis	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		61
A.	Deskripsi Data Penelitian	61
B.	Analisis Data	64
1.	Analisis Deskriptif	64
2.	Uji Kelayakan Regresi dan Kelayakan Data	68
3.	Uji Keseluruhan Model (Overall Model Fit)	69
4.	Uji Koefisien Determinasi (R²)	70

5. Uji Simultan (Omnibus Test of Model Coefficient).....	71
6. Klasifikasi Tabel.....	71
C. Analisis Model Regresi	73
D. Uji Hipotesis.....	76
E. PEMBAHASAN	80
1. Financial Instability dan Kecurangan Laporan Keuangan	80
2. Financial Target dan Kecurangan Laporan Keuangan	82
3. Effective Monitoring dan Kecurangan Laporan Keuangan	85
4. Nature of Industry dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	88
5. Change in Auditor dan Kecurangan Laporan Keuangan	91
6. Change in Director dan Kecurangan Laporan Keuangan	93
7. Frequent Number of CEO's Picture dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	96
8. Managerial Ownership dan Kecurangan Laporan Keuangan	98
BAB V PENUTUP.....	101
A. Kesimpulan.....	101
B. Saran	102
C. Keterbatasan Penelitian	103
D. Implikasi	103
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN.....	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Fraud Tree Diagram	21
Gambar 2.2. Fraud Triangle Model	28
Gambar 2.3. Fraud Diamond Model	34
Gambar 2.4. Fraud Pentagon Model	35
Gambar 2.5. Model Penelitian	58

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Fraud di Indonesia bulan Juni – November 2019	2
Tabel 4.1. Data Kasus Pelanggaran Laporan Keuangan	66
Tabel 4.2. Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	66
Tabel 4.3. Rekapitulasi Jenis Industri Perusahaan Sampel	67
Tabel 4.4. Tabel Hasil Uji Deskriptif	70
Tabel 4.5. Tabel Deskriptif Variabel Rationalization	72
Tabel 4.6. Tabel Deskriptif Variabel Capability	73
Tabel 4.7. Tabel Deskriptif Variabel Financial Statement Fraud	73
Tabel 4.8. Hasil Uji Kelayakan Model	74
Tabel 4.9. Hasil Uji Keseluruhan Model	74
Tabel 4.10. Hasil Uji Koefisien Determinasi	76

Tabel 4.11. Hasil Uji Simultan	77
Tabel 4.12 Klasifikasi Tabel	77
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik dan Uji Hipotesis	78

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Uji Penelitian	111
Lampiran 2. Daftar Perusahaan	114