

**ANALISIS PENGARUH *PENTAGON FRAUD* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
DENGAN MODERASI *INSTITUTIONAL OWNERSHIP***

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun
2011 - 2020)**

***ANALYSIS OF THE INFLUENCE *PENTAGON FRAUD* ON
FINANCIAL STATEMENT FRAUD WITH *INSTITUTIONAL
OWNERSHIP MODERATION****

***(Empirical Study of Manufacturing Companies in the Indonesia Stock
Exchange on 2011-2020)***



Disusun Oleh:

Novina Wahyutriana

20200420085

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2023

**ANALISIS PENGARUH *PENTAGON FRAUD* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
DENGAN MODERASI *INSTITUTIONAL OWNERSHIP***

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun
2011 - 2020)**

***ANALYSIS OF THE INFLUENCE PENTAGON FRAUD ON
FINANCIAL STATEMENT FRAUD WITH INSTITUTIONAL
OWNERSHIP MODERATION***

***(Empirical Study of Manufacturing Companies in 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 :

Novina Wahyutriana

20200420085

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2023

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Novina Wahyutriana

NIM : 20200420085

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul "**ANALISIS PENGARUH PENTAGON FRAUD TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN DENGAN MODERASI INSTITUTIONAL OWNERSHIP**" adalah benar-benar hasil karya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi. Seluruh kutipan yang disertakan dari sumber lain telah saya identifikasi dengan jelas. Saya bertanggung jawab atas kebenaran dan keakuratan isi penelitian ini sesuai dengan prinsip-prinsip ilmiah. Saya bersedia menerima konsekuensi jika ternyata terdapat penggunaan karya yang telah ditulis atau diterbitkan oleh pihak lain dan menyatakan pernyataan ini tidak benar.

Yogyakarta, 12 Maret 2024



Novina Wahyutriana

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, penuh rasa syukur atas perjalanan panjang yang telah saya tempuh, karya tulis ilmiah ini saya persembahkan kepada orang-orang hebat yang senantiasa memberikan dukungan dan menjadi pendorong semangat untuk saya. Terima kasih telah menjadi sumber motivasi utama saya untuk bisa menyelesaikan karya tulis ilmiah ini.

1. Pertama untuk Novina Wahyutriana diri saya sendiri. Terimakasih karena telah berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai tanpa ada kata menyerah.
2. Orang tua tercinta Mamah Sudarsih dan Bapak Wahab. Orang hebat yang senantiasa menjadi sumber inspirasi bagi penulis. Tidak pernah berhenti menyajikan kasih sayang dengan penuh cinta, serta do'a dan dukungan tanpa henti, yang akhirnya penulis bisa berada di titik ini.
3. Keluarga besar yang telah memberikan do'a dan dukungan sejak awal penulis memasuki dunia perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.
4. Kepada Muhammad Fachrurrozi yang selalu menemani disetiap langkah penulis. Terimakasih walaupun tidak adanya kontribusi dalam penulisan karya tulis ini. Tetapi selalu memberi dukungan yang tiada henti, kebaikan, dan perhatian serta menjadi pendengar yang baik selama ini.
5. Sahabat tersayang Della Febi Hertanti, yang selalu menemani setiap langkah penulis. Terimakasih sudah menjadi teman terbaik selama di Jogja,

mendengarkan keluh kesah setiap hari, dan selalu ada disaat penulis merasa kesepian.

6. Teman terbaik di Jogja, Nara, Dhavina, dan Netang yang sudah menjadi teman perjalanan di perkuliahan ini dari semester awal hingga akhir, terimakasih telah memberi semangat kepada penulis.
7. Sahitya Team, Afifa, Fafa, Niken, dan Rian, terimakasih atas kerjasamanya di setiap lomba MonsoonSIM. Tanpa adanya kalian, penulis tidak bisa merasakan mengikuti lomba selama perkuliahan.
8. Terima kasih kepada komunitas HIMA FEB UMY yang telah memberikan pengalaman kepada penulis yang akan diterapkan didunia pekerjaan nanti.
9. 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 Pengaruh *Pentagon Fraud* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Dengan Moderasi *Institutional Ownership*. Penyusunan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammdiyah Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari berbagai kendala dan rintangan. 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, penuh kesabaran dalam memberikan arahan pada proses penulisan, kritik dan saran yang sangat berharga. dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukan. Semua bimbingan ini telah memberikan kontribusi besar terhadap pengembangan pengetahuan dan pemahaman saya dalam menyelesaikan penelitian ini.

4. Segenap dosen pengajar Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mengajarkan ilmu dengan sangat banyak.
5. Otoritas Jasa Keuangan, khususnya Direktur Pengembangan Sektor Jasa Keuangan yang telah membantu saya dalam melakukan penelitian.
6. 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, Maret 2024

Penulis



Novina Wahyutriana

DAFTAR ISI

JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xiv
INTISARI	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Manfaat Penelitian	13
1. Manfaat Teoritis	13
2. Manfaat Praktis	13
BAB II	15
TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	15
A. Landasan Teori	15
1. Agency Theory	15
B. Kajian Pustaka	17
1. Fraud Pentagon Theory	17
2. Institutional Ownership	25
3. Kecurangan Laporan Keuangan (Financial Statement Fraud)	26
C. Penelitian Terdahulu	36
D. Penyusunan Hipotesis	39
1) Pengaruh <i>Financial Instability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	39

2) Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	41
3) Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	42
4) Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	44
5) Pengaruh <i>Change in Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	46
6) Pengaruh <i>Change in Director</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	47
7) Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	49
8) Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Moderasi <i>Institutional Ownership</i>	50
E. Kerangka Konseptual	52
BAB III	53
METODE PENELITIAN	53
A. Objek Penelitian.....	53
B. Jenis dan Sumber Data	53
C. Teknik Pengambilan Sampel	54
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	55
1. Variabel Dependen	55
2. Variabel Independen.....	55
3. Variabel Moderasi	60
E. Strategi dan Analisis Penelitian.....	61
F. Uji Kualitas dan Instrumen Data.....	61
1. Uji Statistik Deskriptif.....	61
2. Uji Kelayakan Regresi dan Kelayakan Data	62
3. Uji Model Fit.....	63
4. Uji Koefisien Determinasi (R ²)	63
5. Uji Simultan (Omnibus Test of Model Coefficient)	64
6. Klasifikasi Tabel.....	65
G. Uji Signifikasi Koefisien Regresi.....	65
H. Uji Hipotesis	67
I. Uji Interaksi	67

BAB IV	69
HASIL DAN PEMBAHASAN	69
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	69
B. Analisis Data.....	71
1. Analisis Deskriptif.....	71
2. Uji Kelayakan Regresi dan Kelayakan Data	76
3. Uji Keseluruhan Model (Overall Model Fit).....	76
4. Uji Koefisien Determinasi (R ²)	78
5. Uji Simultan (Omnibus Test of Model Coefficient).....	78
6. Klasifikasi Tabel.....	79
C. Analisis Model Regresi	80
D. Uji Hipotesis	84
E. PEMBAHASAN	88
1. Finacial Instability dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	88
2. Finacial Target dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	91
3. Effective Monitoring dan Kecurangan Laporan Keuangan	94
4. Nature of Industry dan Kecurangan Laporan Keuangan	97
5. Change in Auditor dan Kecurangan Laporan Keuangan	100
6. Change in Director dan Kecurangan Laporan Keuangan	102
7. Frequent Number of CEO's Picture dan Kecurangan Laporan Keuangan	104
8. Financial Target dalam Memoderasi Institutional Ownership terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	107
BAB V.....	110
PENUTUP.....	110
A. Kesimpulan.....	110
B. Implikasi	111
C. Saran.....	112
D. Keterbatasan	113
DAFTAR PUSTAKA	115
LAMPIRAN	122

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Tampilan <i>Fraud Triangle</i>	18
Gambar 2.2 Tampilan <i>Fraud Diamond</i>	19
Gambar 2.3 Tampilan <i>Fraud Pentagon</i>	19
Gambar 2.4 The Fraud Tree	27
Gambar 2.5 Model Penelitian.....	52

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Fraud di Indonesia tahun 2020.....	2
Tabel 4.1 Daftar Perusahaan Sampel	70
Tabel 4.2 Tabel hasil uji deskriptif.....	72
Tabel 4.3 Tabel Deskriptif Variabel Rationalization	74
Tabel 4.4 Tabel Deskriptif Variabel Capability	75
Tabel 4.5 Tabel Deskriptif Variabel Financial Statemenet Fraud	75
Tabel 4.6 Hasil Uji Kelayakan Model.....	76
Tabel 4.7 Hasil Uji Keseluruhan Model.....	77
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	78
Tabel 4.9 Hasil Uji Simultan	79
Tabel 4.10 Klasifikasi Tabel.....	79
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik dan Uji Hipotesis	81
Tabel 4.12 Hasil Uji Hipotesis.....	84