

FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING :

PENGUJIAN TEORI FRAUD PENTAGON

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi pada Program Studi Akuntansi

Oleh :

PRADITA AMELIA

15.152.0026



PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS BINA DARMA

PALEMBANG

2019

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING:
PENGUJIAN TEORI FRAUD PENTAGON***

PRADITA AMELIA

15.152.0026

**Telah diterima sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi**

Palembang, Agustus 2019

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Bina Darma

Pembimbing



Poppy Indriani, S.E, Ak., M.Si., CA

Dekan






Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi ini berjudul **"FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING: PENGUJIAN TEORI FRAUD PENTAGON"** telah dipertahankan didepan komisi penguji pada hari Sabtu tanggal 31 Agustus 2019 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

KOMISI PENGUJI

- | | | |
|--|----------------|--|
| 1. Poppy Indriani, S.E., Ak., M.Si., CA | Ketua | 
(.....) |
| 2. Ade Kemala Jaya, S.E., M.Acc., Ak., CA | Anggota | 
(.....) |
| 3. Rolia Wahasusmiah, S.E., Ak., M.M | Anggota | 
(.....) |

Palembang, Agustus 2019

Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Bina Darma

Ketua Program Studi Akuntansi



Ade Kemala Jaya, SE., M.Acc., Ak., CA

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : **Pradita Amelia**

Nim : **15.152.0026**

Dengan ini menyatakan bahwa :


1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau di perguruan tinggi lain;
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri dengan arahan Tim Pembimbing;
3. Di dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia Skripsi yang saya hasilkan ini dicek keasliannya menggunakan *plagiarism checker* serta diunggah ke internet, sehingga dapat diakses publik secara daring;
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, Agustus 2019

embuat pernyataan,




Pradita Amelia

15.152.0026

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengindikasikan *fraudulent financial reporting* dengan menguji elemen-elemen *fraud* dalam teori *fraud pentagon*. Objek penelitian ini yaitu perusahaan sub sektor farmasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2018. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari website Bursa Efek Indonesia. Populasi penelitian ini sebanyak 10 perusahaan dengan sampel sebanyak 8 perusahaan dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa *financial stability*, *financial target* dan *external pressure* memiliki pengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial reporting*.

Kata Kunci: *Fraud, Fraud Triangle, Fraud Diamond, Fraud Pentagon, Fraudulent Financial Reporting.*

ABSTRACT

The purpose of this research is to indicate fraudulent financial reporting by testing elements of fraud in the Pentagon fraud theory. The object of this research is pharmaceutical sub-sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2013-2018. This research is a quantitative study and uses secondary data obtained from the Indonesian Stock exchange website. The population of this study is 10 companies with samples as many as 8 companies using the purposive sampling method. The analytical techniques used in this study are multiple linear regression analyses. The results of this study stated that financial stability, financial target and external pressure have a significant influence on fraudulent financial reporting.

Keywords: Fraud, Fraud Triangle, Fraud Diamond, Fraud Pentagon, Fraudulent Financial Reporting.

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

- **So verily with the hardship there is relief, verily with the hardship there is relief. – Q.S Al-Insyirah: 5-6**
- **Allah doesn't burden a soul beyond that it can bear. – Q.S Al baqarah : 286**
- **There's only one thing that makes a dream impossible to achieve: the fear of failure. – Paulo Coelho, the Alchemist**
- **If you don't go after what you want, you'll never have it. And if you don't ask, the answer is always no. Also if you don't step forward, you're always in the same place. – Nora Roberts**
- **Learn from the past, live for today, and plan for tomorrow. – Anonymous**

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

Yang tersayang mama, papa dan abang

Keluarga

Sahabat dan teman-teman

Orang-orang yang berjasa dalam hidup

Almamaterku

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Pradita Amelia
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Binjai, 22 Desember 1996
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. Abadi No. 231 RT 001 RW 001 Kelurahan Sungai
Tuha Jaya Kecamatan Martapura Kabupaten OKU Timur
Sumatera Selatan
No Hp : 0852-7979-1447

Pendidikan Formal

Sekolah Dasar : SD Negeri 9 Martapura
SMP : SMP Negeri 1 Martapura
SMA : SMA Negeri 2 Martapura
Perguruan Tinggi : Universitas Bina Darma Palembang

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas berkat, rahmat, hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi dengan judul "*Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Teori Fraud Pentagon*". Skripsi ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan pada program Strata-1 di jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Bina Darma, Palembang.

Penulis menyadari dalam penyusunan proposal skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan, dorongan dan do'a dari berbagai pihak. Maka, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua penulis, mama dan papa yang tidak hentinya memanjatkan doa, mencurahkan kasih sayang, semangat, dukungan dan perhatian kepada penulis. Serta keluarga besar penulis yang selalu memberikan dukungan dan do'a kepada penulis.
2. Ibu Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M. selaku rektor Universitas Bina Darma Palembang.
3. Ibu Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang.
4. Bapak Ade Kemala Jaya, S.E.,M.Acc.,Ak.,CA. Selaku Ketua Program Studi Universitas Bina Darma Palembang.

5. Ibu Poppy Indriani, S.E., Ak., M.Si., CA selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan dan masukan dalam penulisan penelitian ini.
6. Seluruh Bapak/Ibu dosen dan seluruh staff Program Studi Akuntansi Universitas Bina Darma Palembang.
7. Dan semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu atas bantuannya. Semoga kebaikan kalian dapat dibalas oleh Allah Subhanahu Wa Ta'ala.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan baik dari segi bentuk maupun isinya dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Maka dari itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak.

Palembang, Agustus 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
COVER SKRIPSI	
HALAMAN DEPAN	i
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Ruang Lingkup Penelitian	7
1.4 Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	7
1.4.1 Tujuan Penelitian	7
1.4.2 Manfaat Penelitian	8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN

2.1	Teori Agensi	9
2.2	Laporan Keuangan	10
2.3	<i>Fraud</i>	11
2.4	<i>Fraud Pentagon Theory</i>	14
2.5	Penelitian Terdahulu.....	18
2.6	Kerangka Pemikiran	21
2.7	Pengembangan Hipotesis	24

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1	Objek Penelitian.....	31
3.2	Populasi Dan Sampel.....	31
3.3	Variabel Operasional.....	32
3.4	Sumber Dan Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.5	Teknik Analisis Data.....	40
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	40
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	41
3.5.3.1	Uji Normalitas	41
3.5.3.2	Multikolonieritas	42
3.5.3.3	Uji Heteroskedastisitas	42
3.5.3.4	Uji Autokorelasi	42
3.5.3	Uji Hipotesis.....	43
3.5.3.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	43
3.5.3.2	Analisis Regresi.....	43

3.5.3.3 Uji Parsial (Uji T).....	45
3.5.3.4 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	45

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1	Sekilas Gambaran Umum Objek Penelitian.....	46
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	48
4.3	Hasil Uji Analisis Data Penelitian.....	58
4.3.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	58
4.3.2.	Uji Asumsi Klasik	60
4.3.2.1	Uji Normalitas	60
4.3.2.2	Uji Multikolonieritas	61
4.3.2.3	Uji Heteroskedastisitas	62
4.3.2.4	Uji Autokorelasi.....	63
4.3.3	Uji Hipotesis.....	65
4.3.3.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	65
4.3.3.2	Analisis Regresi Berganda.....	66
4.3.3.3	Uji Parsial (Uji T).....	67
4.3.3.4	Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	71
4.3.4	Pembahasan	72
4.3.4.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Pendeteksian <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	73
4.3.4.2	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Pendeteksian <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	74
4.3.4.3	Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Pendeteksian	

	<i>Fraudulent Financial Reporting</i>	75
4.3.4.4	Pengaruh <i>Institutional Ownership</i> Terhadap Pendeteksian <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	76
4.3.4.5	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Pendeteksian <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	77
4.3.4.6	Pengaruh Kualitas Auditor Eksternal Terhadap Pendeteksian <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	78
4.3.4.7	Pengaruh <i>Change In Auditor</i> Terhadap Pendeteksian <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	79
4.3.4.8	Pengaruh <i>Change In Direction</i> Terhadap Pendeteksian <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	80
4.3.4.9	Pengaruh <i>Frequent Number Of CEO's Picture</i> Terhadap Pendeteksian <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	81

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1	Kesimpulan	82
5.2	Saran.....	85

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3.1 Variabel Operasional.....	36
Tabel 4.1 Tahapan Seleksi Sampel Dengan Kriteria.....	46
Tabel 4.2 Daftar Nama Perusahaan.....	47
Tabel 4.3 Deskripsi Variabel <i>Financial Stability</i>	48
Tabel 4.4 Deskripsi Variabel <i>Financial Target</i>	49
Tabel 4.5 Deskripsi Variabel <i>External Pressure</i>	50
Tabel 4.6 Deskripsi Variabel <i>Institutional Ownership</i>	51
Tabel 4.7 Deskripsi Variabel <i>Ineffective Monitoring</i>	52
Tabel 4.8 Deskripsi Variabel Kualitas Auditor Eksternal.....	53
Tabel 4.9 Deskripsi Variabel <i>Change In Auditor</i>	54
Tabel 4.10 Deskripsi Variabel <i>Change In Direction</i>	55
Tabel 4.11 Deskripsi Variabel <i>Frequent Number Of CEO's Picture</i>	56
Tabel 4.12 Deskripsi Variabel <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	57
Tabel 4.13 Statistik Deskriptif	58
Tabel 4.14 Uji Normalitas.....	61
Tabel 4.15 Uji Multikolonieritas.....	62
Tabel 4.16 Uji Heteroskedastisitas.....	63
Tabel 4.17 Uji Autokorelasi.....	64
Tabel 4.18 Durbin-Watson.....	64
Tabel 4.19 Uji Run Test	65

Tabel 4.20 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	66
Tabel 4.21 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	67
Tabel 4.22 Hasil Uji Parsial	68
Tabel 4.23 Distribusi T Tabel	68
Tabel 4.24 Hasil Uji F.....	71
Tabel 4.25 Distribusi F Tabel.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>industry of victim organizations</i>	3
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	14
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i>	15
Gambar 2.3 <i>Fraud Pentagon</i>	15
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran.....	23

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Nama Perusahaan Sampel

Perhitungan Variabel Operasional

Hasil *Output* SPSS

Lampiran 2: Lembar Konsultasi

Lampiran 3: Formulir Permohonan Pengajuan Judul

Lampiran 4: Kartu Peserta Seminar Proposal

Lampiran 5: Surat Keterangan Pembimbing

Lampiran 6: Formulir Perbaikan Ujian Proposal

Lampiran 7: Formulir Perbaikan Ujian Komprehensif

Lampiran 8: Surat Keterangan Lulus Ujian Seminar Proposal

Lampiran 9: Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif

Lampiran 10: Formulir Kelayakan Penjilidan