

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KONDISI INDUSTRI,
RASIONALISASI, PERGANTIAN DIREKSI DAN KEPEMILIKAN
MANAJEMEN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DALAM PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON***

(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di BEI pada Periode 2015 –
2017)

SKRIPSI

diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
pada Program Studi Akuntansi



Oleh

Dina Riana

1501274

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2019

**PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KONDISI INDUSTRI,
RASIONALISASI, PERGANTIAN DIREKSI DAN KEPEMILIKAN
MANAJEMEN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DALAM PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON***

(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di BEI pada Periode 2015 –
2017)

Oleh

Dina Riana

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Dina Riana 2019
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2019

Hak Cipta dilindungi undang-undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KONDISI INDUSTRI, RASIONALISASI,
PERGANTIAN DIREKSI DAN KEPEMILIKAN MANAJEMEN TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON*

(Studi Pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di BEI pada Periode 2015-2017)

SKRIPSI

Disusun Oleh:

Dina Riana,
1501274

Telah Disetujui Oleh:

Pembimbing



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, S.Pd., M.Si

NIP 197106292006042001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA.

NIP 198201232005012002

ABSTRAK

PENGARUH STABILITAS KEUANGAN, KONDISI INDUSTRI, RASIONALISASI, PERGANTIAN DIREKSI DAN KEPEMILIKAN MANAJEMEN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON*

(Studi Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2017)

Oleh:

Dina Riana

1501274

Dosen Pembimbing:

Dr. Rozmita Dewi YR, S.Pd.,M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, Rasionalisasi, Pergantian Direksi dan Kepemilikan Manajemen terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada perusahaan Manufaktur tahun 2015-2017. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dan verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling* dan diperoleh 34 perusahaan yang sesuai dengan kriteria. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan dan laporan keuangan dari website BEI yaitu www.idx.co.id. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan analisis regresi data panel dengan bantuan software Eviews 10. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa (1) stabilitas keuangan berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan; (2) kondisi industri berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan ; (3) rasionalisasi berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan; (4) pergantian direksi tidak berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan; dan (5) kepemilikan manajemen tidak berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : Kecurangan Laporan Keuangan; Kepemilikan Manajemen; Kondisi Industri; Pergantian Direksi; Rasionalisasi; Stabilitas Keuangan

ABSTRACT

***THE EFFECT OF FINANCIAL STABILITY, NATURE OF INDUSTRY,
RATIONALIZATION, CHANGE IN DIRECTION AND MANAGEMENT
OWNERSHIP ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD IN THE PERSPECTIVE OF
FRAUD PENTAGON***

(Study of Manufacture Listed on Indonesian Stock Exchange in 2015-2017)

By:

**Dina Riana
1501274**

Supervisor:

Dr. Rozmita Dewi YR, S.Pd., M.Si.

The purpose of this study is to determine the effect of financial stability, nature of industry, rationalization, change in direction and management ownership on financial statement fraud of manufacture in 2015-2017. Research method used in this research is descriptive and verificative method with quantitative method. The sampling method used was purposive sampling and obtained sampling 34 that fit the criteria. The data used are secondary data was collected from annual report dan financial statement from website each of Indonesian Stock Exchange. Hypothesis testing is done by using panel data regression with used Eviews 10 software. The result of hypothesis testing show that (1) financial stability has a positive effect to financial statement fraud; (2) nature of industry has a positive effect to financial statement fraud; (3) rationalization has a positive effect to statement financial fraud; (4) change in directors has no a positive effect to financial statement fraud; and (5) management ownership has no a positive effect to financial statement fraud.

Keyword: Change in Directors; Financial Stability; Financial Statement Fraud; Management Ownership; Nature of Industry; Rationalization.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR KEASLIAN NASKAH

UCAPAN TERIMA KASIH

ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR GRAFIK	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
DAFTAR PUSTAKA	10

DAFTAR TABEL

- Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Penelitian..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.2 Sampel Penelitian Perusahaan Manufaktur**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Stabilitas Keuangan **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Kondisi Industri**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Rasionalisasi**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Pergantian Direksi ..**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Kepemilikan Saham oleh Pihak Manajemen.. **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Kecurangan Laporan Keuangan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.7 Uji Chow**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.8 Common Effect Model.....**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 3.1 Model Struktur Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Kategori Risiko Fraud- Median Loss ...**Error! Bookmark not defined.**

Grafik 1.2 Persentase Kasus Fraud pada Beberapa Industri**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar sampel penelitian	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 2 Tabulasi Data 1	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 3 Tabulasi Data 2	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 4 Tabulasi Data 3	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 5 Tabulasi Data 4	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 6 Tabulasi Data 5	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 7 Tabulasi Data 6	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 8 Lembar Frekuensi Bimbingan	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 9 Matriks Perbaikan SUP	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 10 Lembar Persetujuan Perbaikan SUP	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 11 Sertifikat PTESOL.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 12 Daftar Riwayat Hidup.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR PUSTAKA

- Achsin, M., & Cahyaningtyas, R. I. (2015). Studi Fenomenologi Kecurangan Mahasiswa dalam Pelaporan Pertanggungjawaban Dana Kegiatan Mahasiswa: Sebuah Realita dan Pengakuan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*.
- Agustia, D. (2013). Pengaruh Faktor Good Corporate Governance, Free Cash Flow dan Leverage Terhadap Manajemen Laba. *Journal of Finance and Accounting*, 15(1), 27–42.
- Albrecht, W. S., Abrecht, C., & Conan C. Albrecht. (2008). Current Trends in Fraud and its Detection. *Information Security Journal: A Global Perspective*, 17(1). <https://doi.org/http://doi.org/10.1080/19393550801934331>
- Annisya, M., Lindrianasari, & Asmaranti, Y. (2016). Pendeteksian kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)*. ISSN: 1412-3126, 23(1), 72–89.
- Aprilia. (2017). Jurnal aset (akuntansi riset). *Jurnal Aset (Akuntansi Riset)*, 9(1), 101–132.
- Ardiyani, S., & Utaminingsih, N. S. (2015). Analisis Determinan Financial Statement Melalui Pendekatan Fraud Triangle. *Accounting Analysis Journal*, 4(No.1), 1–10.
- Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2012). *Auditing and Assurance Services: an Integrated Approach*. Erlangga.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis: Dilengkapi Aplikasi SPSS & Eviews*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Beneish, M. D. (1999). The Detection of Earnings Manipulation. *Financial Analysts Journal*, 5(5), 24–36.
- Eisenhardt, K. M. (1989). Agency Theory: An Assessment and Review. *Journal The Academy of Management Review*, 14(1), 57–74.
- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2017). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika: Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan Eviews 10* (2nd ed.). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasan, I. (2002). *Pokok-pokok Materi statistik 1 (Statistik Deskriptif)*. Jakarta: PT.Bumi Aksara.
- Husmawati, P., Septriani, Y., & Rosita, I. (2017). Fraud Pentagon Analysis in Assessing the Likelihood of Fraudulent Financial statement. *International Journal Conference of Applied Science on Engineering, Bussiness, Linguistics and Information Technology*. ISSN: 2598-2532.
- Jensen, C., & Meckling, H. (1976). Theory of the Firm : Managerial Behaviour , Agency Theory and Ownership Struktire. *Journal of Financial Economic*, 3, 305–360.

- Krishnan, J., & Francis, J. R. (1999). Accounting Accruals and Auditor Reporting Conservatism. *Contemporary Accounting Research*, 16(1), 135–165.
- Muharto, & Ambarita, A. (2016). *Metode Penelitian Sistem Informasi: Mengatasi Kesulitan Mahasiswa dalam Menyusun Proposal Penelitian*. Yogyakarta: Deepublish.
- Mulford, C. W., & Eugene E. Comiskey. (2014). *Deteksi Kecurangan Akuntansi: The Financial Numbers Game*. Jakarta: PPM Manajemen.
- Nawari. (2010). *Analisis Regresi dengan Ms Excel 2007 dan SPSS 17*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Nurbaiti, Z., & Hanafi, R. (2018). Analisis Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Tingkat Accounting Irregularities. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 6(2), 167. <https://doi.org/10.30659/jai.6.2.167-184>
- Nursiyono, Joko Ade Wahyuningtyas, F. (2017). *Pengantar Statistika Dasar*. Bogor: In Media.
- Priantara, D. (2013). *Fraud Auditing & Investigation*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Purba, B. P. (2015). *Fraud dan Korupsi: Pencegahan, Pendeteksian, dan Pemberantasannya*. Jakarta Timur: PT. Lestari Kiranatama.
- Rudianto. (2012). *Pengantar Akuntansi Konsep dan Teknik Penyusunan Laporan*. Jakarta: Erlangga.
- Siddiq, F. R., Achyani, F., & Zulfikar. (2015). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement. *Seminar Nasional Dan The 4th Call for Syariah Paper 1*, 1–14.
- Siddiq, F. R., & Hadinata, S. (2016). Fraud Diamond Dalam Financial Statement Fraud. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 4(2), 98–114.
- Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). Pengaruh Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris pada Perusahaan Ritel yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014 – 2016). *Diponegoro Journal of Accounting*, 03(2), 1–12.
- Siregar, S. (2014). *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99. *Corporate Governance and Firm Performance Journal*, 13, 53–81.
- Skousen, C. J., & Twedt, B. J. (2009). Fraud Score Analysis in Emerging Markets. *Cross Cultural Management: An International Journal*, 16(3), 301–316. <https://doi.org/http://doi.org/10.1108/13527600910977373>
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung:

Alfabeta.

- Summers, S. L., & Sweeney, J. T. (1998). Fraudulently Misstated Financial Statements and Insider Trading: An Empirical Analysis. *The Accounting Review*, 73(1), 131–146. <https://doi.org/DOI>:
- Tessa, C., & Harto, P. (2016). Fraudulent financial Reporting: Pengujian Teori fraud Pentagon pada sektor keuangan dan Perbankan. *Jurnal Simposium Nasional Akuntansi XIX*.
- Tuanakotta, T. M. (2012). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*. Jakarta: Salemba Empat.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). Print The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud. *The CPA Journal*, 12(74), 38–42.

Sumber Online dan Sumber Lain :

- Association of Certified Fraud Examiner (ACFE). (2018). *Report to The Nations 2018 Global Study on Occupational Fraud and Abuse*. (pdf diambil dari <Http://acfe.com>. diakses 8 juni 2018).
- Ari Wibowo, Eko.(2018). “Kasus manipulasi Keuangan, Carlos Ghosn Terancam 10 Tahun Penjara”. [Online]. Diakses dari <https://otomotif.tempo.co/read/1148974/kasus-manipulasi-keuangan-carlos-ghosn-terancam-10-tahun-penjara>
- Hajar, Hasbullah hajar.(2015). “Statement of Auditing Standard No. 99”. [Online]. Diakses dari <https://id.scribd.com/document/325213634/Statement-of-Auditing-Standard-No-99>
- Panji Aditya.(2015). “Palsukan Laporan Keuangan, Toshiba akan Dihukum Pemerintah”. [Online]. Diakses dari <https://www.cnnindonesia.com/teknologi/20150720101106-185-67228/palsukan-laporan-keuangan-toshiba-akan-dihukum-pemerintah>
- Priantara Diaz.(2017). “Ketika Skandal Fraud Akuntansi Menerpa British Telecom dan PwC”. [Online]. Diakses dari <https://www.wartaekonomi.co.id/read145257/ketika-skandal-fraud-akuntansi-menerpa-british-telecom-dan-pwc.html>.