

ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*

(Studi Perbandingan Perusahaan Manufaktur di Indonesia dan Malaysia Tahun 2017-2018)

FRAUD PENTAGON ANALYSIS IN DETECTING FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING

(Comparative Study of Manufacturing Companies in Indonesia and Malaysia in 2017-2018)

SKRIPSI

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



Oleh:

GUPITA ANGGARANI

20160420176

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Gupita Anggarani

Nomor Mahasiswa : 20160420176

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING***” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya, atau pendapat yang pernah ditulis dan diterbitkan orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 23 November 2019

Gupita Anggarani

MOTTO

“ Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah : 5)

“ Barang siapa yang bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri”

(QS. Al-Ankabut: 6)

“ Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah : 286)

“Orang-orang yang berhenti belajar akan menjadi pemilik masa lalu. Orang-orang yang masih terus belajar, akan menjadi pemilik masa depan.”

(Mario Teguh)

“Education is the most powerful weapon which most powerful weapon which you can use to change the world”

(Nelson Mandela)

“Learning is not obtained by chance. It must be sought with enthusiasm and listened diligently.”

(Abigail Adams)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan hamdallah dan atas kuasa serta kehendak Allah SWT, saya persembahkan karya ini untuk orang-orang yang tanpa henti mendoakan dan mendukung saya dalam membuat karya tulis ini.

- Kepada kedua orang tua saya yang selalu mendoakan, mendukung dan memberi semangat secara lahir dan batin serta yang selalu mengucap nama saya dalam setiap doa.
- Kepada Mba Ambar yang telah menyuruh dan mengingatkan untuk memulai bimbingan lagi setelah KKN selesai.
- Kepada keluarga besar saya yang telah memberikan doa dan dukungan dalam menyelesaikan studi dan karya tulis ini.
- Kepada Ibu Erni Suryandari yang telah menjadi dosen pembimbing, yang selama ini telah membimbing dan memberi saran, arahan serta motivasi kepada saya dalam mengerjakan karya tulis ini.
- Kepada seluruh dosen pengajar prodi akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, terima kasih atas semua ilmu yang diberikan, semoga ilmu ini dapat saya praktekan dalam dunia kerja kelak.
- Kepada Mas Rio, Mba Hilma, dan Mba Ulfah yang telah memberi semangat dan membantu menjawab setiap kebingungan saya dalam mengerjakan karya tulis ini.
- Kepada teman-teman satu bimbingan Bunda, Jati, Ata, Chika, Syafira, Najmul, Fadil, Dwi, Rama, Fahjar dan Doni yang telah saling memberikan dukungan dan menemani saya dalam menjalani proses bimbingan.
- Kepada teman-teman dan sahabat-sahabat saya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu karena telah memberi dukungan dan semangat dalam mengerjakan karya tulis ini, semoga hubungan pertemanan ini bisa langgeng dan bertahan lama hingga tua nanti.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu, yang kami beri judul **“ANALISIS FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING” (Studi Perbandingan Perusahaan Manufaktur di Indonesia dan Malaysia Tahun 2017-2018).**

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan dapat digunakan sebagai acuan bagi peneliti selanjutnya serta memberi informasi, masukan dan saran bagi *stakeholders* mengenai faktor-faktor apa saja yang dapat dijadikan acuan dalam mendeteksi dan mengetahui apakah perusahaan melakukan kecurangan laporan keuangan (*fraudulent financial reporting*) atau tidak. Selain itu, dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai pedoman bagi perusahaan dalam menyajikan laporan keuangan, sehingga dapat terhindar dari praktik kecurangan yang sejatinya tidak hanya merugikan bagi para *stakeholders* melainkan juga dapat merugikan perusahaan.

Penyelesaian skripsi ini, tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Allah SWT, Tuhan semesta alam yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran bagi saya dalam melaksanakan dan menyelesaikan studi ini.
2. Kedua Orangtua saya yang senantiasa memberikan doa, dorongan dan perhatian kepada saya sehingga dapat menyelesaikan studi.
3. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak. CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.

4. Bapak Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., Ak., SAS., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
5. Ibu Erni Suryandari F, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan masukan dan membimbing dengan sabar, tidak pernah marah selama proses penulisan karya tulis ini.
6. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari terdapat kekurangan dalam skripsi ini, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk penyempurnaan karya tulis dengann topik ini.

Yogyakarta, 23 November 2019

Penulis

Gupita Anggarani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	14
C. Rumusan Masalah	14
D. Tujuan Penelitian	15
E. Manfaat Penelitian	16
1. Manfaat Teoritis	16
2. Manfaat Praktis	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	18
A. Rerangka Teori	18
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	18

2. Teori <i>Fraud Pentagon (Fraud Pentagon Theory)</i>	19
3. <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	24
4. <i>Financial Reporting</i>	24
B. Penelitian Terdahulu	25
C. Pengembangan Hipotesis	30
D. Model Penelitian	46
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Subjek dan Objek Penelitian	47
B. Jenis Data	47
C. Teknik Pengambilan Sampel	47
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	48
1. Variabel Dependen	48
2. Variabel Independen	50
E. Uji Kualitas Data	55
1. Uji Statistik Deskriptif	55
2. Uji Asumsi Klasik	55
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data	57
1. Analisis Regresi Linear Berganda	57
2. Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	58
3. Uji Signifikansi Secara Simultan (<i>Uji-F</i>)	59
4. Uji Signifikansi Secara Parsial (<i>Uji-t</i>)	59
5. <i>Independent Sample t-test</i>	59
BAB IV PEMBAHASAN	61
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	61
B. Uji Statistik Deskriptif	62
C. Uji Asumsi Klasik	72
1. Uji Normalitas	73
2. Uji Autokorelasi	73
3. Uji Heterokedastisitas	74

4. Uji Multikolinearitas	75
D. Uji Hipotesis	76
1. Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	76
2. Uji Signifikansi Secara Simultan (Uji- <i>F</i>)	78
3. Uji Signifikansi Secara Parsial (Uji <i>t</i>)	79
4. Uji Beda <i>t</i> Test (<i>Independent Sample t Test</i>)	86
E. Pembahasan	88
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	103
A. Simpulan	103
B. Saran	105
C. Keterbatasan	106
DAFTAR PUSTAKA	107
LAMPIRAN	111

DAFTAR TABEL

4.1 Sampel Penelitian Manufaktur Indonesia dan Malaysia	62
4.2 Statistik Deskriptif Manufaktur Indonesia	63
4.3 Statistik Deskriptif Manufaktur Malaysia	68
4.4 Hasil Uji Normalitas	73
4.5 Hasil Uji Autokorelasi	73
4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas	74
4.7 Hasil Uji Multikolinearitas	75
4.8 Hasil Uji <i>Adjusted R²</i>	77
4.9 Hasil Uji- <i>F</i>	78
4.10 Hasil Uji <i>t</i> Sampel Perusahaan Indonesia	79
4.11 Hasil Uji <i>t</i> Sampel Perusahaan Malaysia	83
4.12 Hasil Uji Group Rata-rata	86
4.13 Hasil Uji Beda <i>t</i> Test	87

DAFTAR GAMBAR

2.1 Model <i>Fraud Pentagon</i>	19
2.2 Model Penelitian	46