

**PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN
FRAUD PENTAGON THEORY SERTA KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Tercatat di BEI Tahun 2015-2019)

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi syarat guna menyelesaikan studi dan untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis**



pada Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang

Disusun Oleh :

Nama : Monica Eta Surya
Nim : 17.05.52.0292
Program Studi : S1-Akuntansi

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS STIKUBANK
SEMARANG**

2021



HALAMAN PERSETUJUAN

Manuskrip Skripsi ini telah memenuhi syarat dan kepada
penyusun disetujui untuk mengikuti ujian pendadaran
skripsi dengan judul :

**PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN
FRAUD PENTAGON THEORY SERTA KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL
SEBAGAI VARIABEL MODERASI.**

**(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Tercatat di BEI Tahun 2015-
2019)**

Oleh :

**MONICA ETA SURYA
17.05.52.0292**

**Program Studi S-1 Akuntansi
Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang**

Semarang, 14 Juni 2021

Dosen Pembimbing

Arief Himmawan Dwi Nugroho, SE, Ak, MM, CA, CPA.
NIDN : 0605067301

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul
**PPENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN FRAUD
PENTAGON THEORY SERTA KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL SEBAGAI VARIABEL
MODERASI (STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI
TAHUN 2015-2019)**

Ditulis oleh
NIM : **17.05.52.0292**
Nama : **MONICA ETA SURYA**

Telah dipertahankan di depan Tim Dosen Penguji Tugas Akhir dan diterima sebagai salah satu syarat
guna menyelesaikan Jenjang Program S1 Program Studi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.

Semarang, 09-08-2021
Ketua



(ARIEF HIMMAWAN DWI NUGROHO, SE, Ak, MM, CA, CPA.)
NIDN. 0605067301

Sekretaris



(Dr. CEACILIA SRIMINDARTI, S.Pd, M.Si)
NIDN. 0610086801

Anggota



(ANDI KARTIKA, SE., M.M)
NIDN. 0607027302

Mengetahui,
Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang
Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Dekan



(Dr. EUIS SOLIHA, S.E., M.Si)
NIDN. 0027037101



Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan Digisign Unisbank. Untuk memastikan keasliannya, silahkan scan QRCode dan pastikan diarahkan ke alamat <https://digisign.unisbank.ac.id>

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR/ SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa TUGAS AKHIR / SKRIPSI dengan Judul :

PPENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN DENGAN FRAUD PENTAGON THEORY SERTA KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI. (STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2015-2019)

yang telah diuji di depan tim penguji pada tanggal 29-07-2021, adalah benar hasil karya saya dan dalam TUGAS AKHIR /SKRIPSI ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik TUGAS AKHIR / SKRIPSI yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri.

Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah saya yang telah diberikan oleh Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang batal saya terima.

Semarang, 29-07-2021

Yang Menyatakan



(MONICA ETA SURYA)

NIM. 17.05.52.0292

SAKSI 1
Tim Penguji



(ARIEF HIMMAWAN DWI NUGROHO, SE, Ak, MM, CA,
CPA.)

SAKSI 3
Tim Penguji



(ANDI KARTIKA, SE., M.M))

SAKSI 2
Tim Penguji



(Dr. CEACILIA SRIMINDARTI, S.Pd, M.Si))



Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan Digisign Unisbank. Untuk memastikan keasliannya, silahkan scan QRCode dan pastikan diarahkan ke alamat <https://digisign.unisbank.ac.id>
1/1

HALAMAN MOTTO

“The purpose in life is not being happy but to be vital in every condition, because the opposite of depression is not happiness, it is vitality.”

(Andrew Solomon – TEDx Talks)

”life is perfect by having meaning in life, serving something beyond yourself, and developing the best within you, give you something to hold onto”

(Emily Esfahani-TEDx Talks)

“there’s no definition of ‘normal’ but there’s a great meaning in acceptance. ”

(unknown)

“悔いが残らない御自分選べ”

(Levi Ackerman)

“The world is full of obvious things which nobody by any chance ever observes.”

(Sherlock Holmes)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'allamin. Puji syukur penulis persembahkan kepada Allah Subhanahu wa Ta'ala atas rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas skripsi dengan baik dan lancer. Karya skripsi ini penulis persembahkan kepada :

- Bapak Arief Himmawan Dwi Nugroho, SE, Ak, MM, CA, CPA. Yang telah membimbing dengan sepenuh hati serta memberi motivasi secara ikhlas untuk menyelesaikan skripsi.
- Almamater tercinta saya Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

Tanpa mereka semua, saya tidak dapat sampai dan menyelesaikan studi ini. Terimakasih untuk semua doa, dukungan, motivasi dan saran yang selalu diberikan kepada penulis.

Monica Eta Surya

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial target*, *extrenal pressure*, komite audit, dewan komisaris, *nature of industry*, *change auditor*, *change director*, dan *Frequent Number Of CEO's Pic* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Serta menguji moderasi dari kepemilikan institusional terhadap hubungan *financial target*, *extrenal pressure*, komite audit, dewan komisaris, *nature of industry*, *change auditor*, *change director*, dan *Frequent Number Of CEO's Pic* terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Populasi dari penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015 – 2019. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan metode *purposive sampling* sebanyak 200 perusahaan.

Penelitian ini membuktikan pengaruh *nature of industry* memiliki pengaruh negatif terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Variabel *Director Change* berpengaruh positif terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Variabel *Nature Of Industry* berpengaruh negative. Sedangkan variabel *financial target*, *external pressure*, komite auditor independent, dewan komisaris, *Change in Auditor*, dan *CEO's Pic* tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan. variabel moderasi yaitu kepemilikan institusional memoderasi hubungan secara negatif antara *nature of industry* dan *director change* terhadap kecurangan pelaporan keuangan, serta memoderasi secara positif antara *external pressure* dan rasio dewan komisaris. kepemilikan institusional tidak moderasi hubungan antara *financial target*, *change auditor*, *komite audit independent*, dan *CEO's Pic* terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Kata kunci : *Fraud Pentagon*, kepemilikan institusional, kecurangan pelaporan keuangan.

ABSTRACT

This research is aimed to examine the relationship and the effect of financial target, external pressure, audit committee, board of commissioners, nature of industry, change auditor, change director, and Frequent Number Of CEO's Pic over fraudulent financial reporting. As well as testing the moderation of institutional ownership on the relationship of financial targets, external pressure, audit committee, board of commissioners, nature of industry, change auditor, change director, and Frequent Number Of CEO's Pic to fraudulent financial reporting. this research use banking companies that listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2015 – 2019 as its population. Purposive sampling method of 200 companies is used for this research.

This research proves that the nature of industry has a negative effect on fraudulent financial reporting. The Director Change variable has a positive effect on fraudulent financial reporting. The Nature Of Industry variable has a negative effect. While the financial target variables, external pressure, independent auditor committee, board of commissioners, Change in Auditor, and CEO's Pic have no effect on fraudulent financial reporting. the moderating variable is institutional ownership which moderates the negative relationship between the nature of industry and director change on fraudulent financial reporting, and positively moderates the relationship between external pressure and the ratio of the board of commissioners. institutional ownership does not moderate the relationship between financial targets, change auditors, independent audit committees, and CEO's Pic on fraudulent financial reporting

Keywords: Fraud diamond, institusalional ownership, fraudulent financial reporting.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah Subhanahu wa Ta'ala yang senantiasa telah melimpahkan berkat dan rahmat-Nya kepada saya selaku penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Pengaruh Teori Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan dengan Kepemilikan Institusional Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Tercatat Di Bei Tahun 2015-2019). Skripsi ini adalah salah satu syarat wajib yang harus ditempuh untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.

Dalam pembuatan skripsi, penulis tidak akan lepas dari peran pihak-pihak yang ikut serta dan berperan aktif dalam pembuatan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini saya sebagai penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut, antara lain :

1. Bapak Dr. Safik Faozi, S.H., M Hum selaku Rektor Universitas Stikubank Semarang.
2. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.
3. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.
4. Bapak Arief Himmawan Dwi Nugroho, SE, Ak, MM, CA, CPA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu serta memberikan saran dalam penyelesaian skripsi ini.

Karena semangat dan dukungan dari beliau-beliau, saya selaku penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan mudah dan semoga kebaikan yang diberikan kepada saya dapat kembali diterima oleh beliau dan mendapat balasan dari Allah Subhanahu wa Ta'ala. Dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis selanjutnya.

Semarang, 2021

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	16
2.1.1 Fraud.....	16
2.1.2 Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	17
2.1.3 Fraud Pentagon.....	18
2.1.4 Tekanan	18
1. <i>Financial Target</i>	19
2. <i>External Pressure</i>	19
2.1.5 Kesempatan	19
1. Komite Audit Independen.....	20
2. Komisaris Independen	20
3. Nature Of Industry	20
2.1.6 Rasionalisasi	21
1. Change In Auditor	21
2.1.7 Kemampuan	22
2.1.8 Arogansi	22
2.1.9 Kepemilikan Institusional.....	23
2.2 Penelitian terdahulu	24
2.3 Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	52
2.3.1 Pengaruh Financial Target terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	52
2.3.2 Pengaruh External Pressure terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	54
2.3.3 Pengaruh Komite Audit terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan ...	55
2.3.4 Pengaruh Dewan Komisaris terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	56
2.3.5 Pengaruh Nature of Industry terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	57

2.3.6 Pengaruh Change Auditor terhadap Fradulent Financial Reporting	58
2.3.7 Pengaruh Change Director terhadap Fradulent Financial Reporting	60
2.3.8 Pengaruh CEO's Pic terhadap kecurangan pelaporan Keuangan	
2.3.9 Hubungan Kepemilikan Institusional dengan Financial Target dan Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	61
2.3.10 Hubungan Kepemilikan Institusional dengan External Pressure dan Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	62
2.3.11 Hubungan Kepemilikan Institusional dengan Komite Audit dan Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	63
2.3.12 Hubungan Kepemilikan Institusional dengan Dewan Komisaris dan Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	67
2.3.13 Hubungan Kepemilikan Institusional dengan Nature of Industry dan Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	69
2.3.14 Hubungan Kepemilikan Institusional dengan Chage Auditor dan Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	71
2.3.15 Hubungan Kepemilikan Institusional dengan Change Director dan Kecurangan Pelaporan keuangan.....	73
2.3.16 Hubungan Kepemilikan Institusional dengan CEO's Pc dan kecurangan pelaporan Keuangan	75

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Objek Penelitian	76
3.2 Populasi dan Sampel.....	76
3.1.1 Populasi Penelitian	76
3.1.2 Sampling.....	77
3.3 Jenis dan Sumber Data	78
3.4 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	78
3.4.1 Variabel Dependen	78
3.4.2 Variabel Independen.....	80
3.4.2.1 Financial Target.....	80
3.4.2.2 External Pressure.....	81
3.4.2.3 Komite Audit.....	81
3.4.2.4 Dewan Komisaris	82
3.4.2.5 Nature of Industry	83
3.4.2.6 Change Auditor	83
3.4.2.7 Change Director	83
3.4.2.8 Frequent Number Of CEO's Pic	84

3.4.3 Variabel Moderasi	84
3.5 Metode Analisis	85
3.5.1 Statistik Deskriptif	85
3.5.2 Uji Normalitas	85
3.5.3 Uji Asumsi Klasik	87
3.5.3.1 Uji Multikolinieritas	87
3.5.3.2 Uji Heteroskedastisitas	87
3.5.3.3 Uji Autokorelasi	87
3.6 Uji Model	88
3.6.1 Analisis Regresi Berganda	88
3.6.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	89
3.6.3 Uji Kelayakan (Uji F)	89
3.7 Uji Hipotesis	90
3.7.1 Uji Parsial (t)	90
3.7.2 Uji Moderasi	92
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Deskripsi Sampel	93
4.2 Metode Analisis	94
4.2.1 Statistik Deskriptif	94
4.2.2 Uji Normalitas Data	97
4.3 Uji Asumsi Klasik	98
4.3.1 Uji Multikolinieritas	98
4.3.2 Uji Autokorelasi	99
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	100
4.4 Uji Model	102
4.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda	102
4.4.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	103
4.4.3 Uji Kelayakan (Uji F)	105
4.5 Uji Hipotesis	106
4.5.1 Uji T	106
4.6 Pembahasan	112
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	129
5.2 Keterbatasan Penelitian	130
5.3 Saran	131
DAFTAR PUSTAKA	133
LAMPIRAN	137

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Daftar Penelitian Terdahulu	42
Tabel 4.1 Tahapan Seleksi Sampel dengan Kriteria	93
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	94
Tabel 4.3 Uji Normalitas	98
Tabel 4.4 Uji Multikolinieritas.....	99
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi.....	100
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas.....	101
Tabel 4.7 Uji Regresi Linier Berganda Model 1	102
Tabel 4.8 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	104
Tabel 4.9 Uji F	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	75
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sampel.....	137
Lampiran 2 Tabulasi Data Tahun 2015.....	139
Lampiran 3 Tabulasi Data Tahun 2016.....	140
Lampiran 4 Tabulasi Data Tahun 2017.....	141
Lampiran 5 Tabulasi Data Tahun 2018.....	142
Lampiran 6 Tabulasi Data Tahun 2019.....	143
Lampiran 7 Output SPSS	144
Lampiran 8 Bebas Turnitin	149
Lampiran 9 Berita Acara Revisi.....	153