

**PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN CORPORATE  
GOVERNANCE TERHADAP KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di BEI Tahun  
2012-2017)**

**THE INFLUENCE OF FRAUD PENTAGON AND  
CORPORATE GOVERNANCE ON FINANCIAL STATEMENT  
FRAUD**

**(Empirical Study on Insurance Companies Listed in The Indonesia  
Stock Exchange in 2012-2017)**

**SKRIPSI**

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



**Disusun oleh :  
Fitria Nur Maulidya  
20150420333**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

**PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN CORPORATE GOVERNANCE  
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris pada Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-  
2017)**

**THE INFLUENCE OF FRAUD PENTAGON AND CORPORATE  
GOVERNANCE ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD**

**(Empirical Study on Insurance Companies Listed in The Indonesia Stock Exchange  
in 2012-2017)**



Telah Disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Evi Rahmawati, SE., M.Acc., Ph.D., Ak., CA

Tanggal, 6 Maret 2019

NIK : 1977 08 04 2001 04 143 080

**SKRIPSI**

**PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN CORPORATE GOVERNANCE  
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris pada Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-  
2017)**

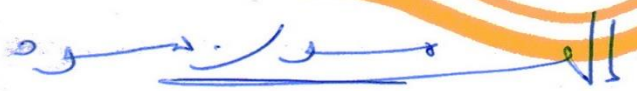
**THE INFLUENCE OF FRAUD PENTAGON AND CORPORATE  
GOVERNANCE ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD**

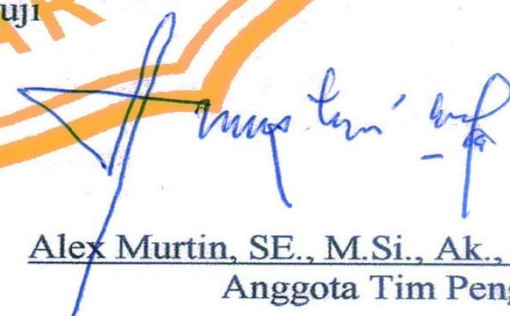
**(Empirical Study on Insurance Companies Listed in The Indonesia Stock Exchange  
in 2012-2017)**

**Diajukan Oleh :  
FITRIA NUR MAULIDYA  
20150420333**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji Program  
Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta Tanggal 15 Maret 2019  
Yang terdiri dari

  
Evi Rahmawati, SE., M.Acc., Ph.D., Ak., CA  
Ketua Tim Penguji

  
Ilham Maulana Saud, SE., M.Sc., Ak., CA  
Anggota Tim Penguji

  
Alex Murtin, SE., M.Si., Ak., CA  
Anggota Tim Penguji



Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., AK., CA  
NIK. 1973 12 18 1999 04 143 068

## PERYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Fitria Nur Maulidya

Nomor Mahasiswa : 20150420333

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP KECURANGAN LAPIRAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-2017)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 06 Maret 2019

Fitria Nur Maulidya



## **MOTTO**

“Bekerjalah kamu, maka Allah dan Rasul-Nya serta orang-orang mukmin akan melihat pekerjaanmu itu, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui akan yang ghaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan.”

**(At-Taubah : 105 )**

“Lebih baik duduk sendirian daripada ditemani dengan keburukan; dan lebih baik duduk dengan baik daripada sendirian. Lebih baik berbicara dengan seorang pencari pengetahuan daripada tetap diam; tapi lebih baik berdiam diri daripada mengucap kata-kata kurang sopan.”

**(HR Bukhari)**

“Cara untuk menjadi di depan adalah memulai sekarang. Jika memulai sekarang, tahun depan Anda akan tahu banyak hal yang sekarang tidak diketahui, dan Anda tidak akan mengetahui masa depan jika Anda menunggu-nunggu.”

**(William Feather)**

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat iman dan islam. Yang telah memberikan kesehatan, ilmu, dan kesabaran dalam mengerjakan skripsi ini. Yang telah memberikan keluarga, sahabat serta teman yang baik untuk menjalankan kehidupan ini.

Skripsi ini ku persembahkan untuk :

- Untuk ibunda tercinta yang selalu memberikan motivasi serta dorongan dan kepercayaan selama ini. Ibunda yang selalu mendoakan dan peduli kepada anak – anaknya dimanapun dan kapanpun.
- Untuk ayahanda tercinta yang selalu mendukung setiap langkah dalam hidupku serta memberikan arti kehidupan yang sebenarnya.
- Untuk saudara-saudara ku, yang selalu perhatian dan selalu memberikan masukan masukan dan nasihan dikala susah maupun senang.
- Untuk teman dan sahabat-sahabatku, Nurzannah Oktaviani, Mba Nia, Mba Nela, Mba Fina serta Mba Hafel yang telah menemani perjuanganku selama menempuh kuliah dan mampu menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga silaturahmi kita tidak putus sampai disini ya.
- Untuk semua teman-teman Akuntansi kelas H yang telah menjadi teman-teman seperjuangan selama kuliah di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta ini.

- Untuk teman-teman KKN 200 UMY, Nisa, Asih, Adit, Dedy, Henry, Fajar, Milana dan Aditya, yang telah menjadi keluarga sementara selama 1 bulan. Senang bisa mengenal dan menjadi bagian hidup selama 1 bulan di Dusun Balong.
- Terima kasih banyak untuk dosen pembimbingku Ibu Evy Rahmawati yang telah membimbingku hingga dapat menyelesaikan pendidikanku ini, Terimakasih yang tak terhingga atas jasa beliau, untuk meluangkan sebagian waktu untuk mahasiswanya untuk ilmu yang beliau berikan. Semoga ilmu yang ibu berikan dapat bermanfaat bagi saya serta mahasiswa yang lain untuk kedepannya.
- Serta terimakasih kepada seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mendidik dan berbagi ilmunya. Dan kepada almamaterku tercinta yang telah menjadi wadah untuk berjuang menuntut ilmu.

## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi penipuan keuangan menggunakan model *fraud pentagon*. Proxy yang digunakan dalam penelitian ini adalah tekanan oleh stabilitas keuangan (ACHANGE), target keuangan (ROA) dan kebutuhan keuangan pribadi (OSHIP), peluang oleh pemantauan yang tidak efektif (BDOUT), rasionalisasi oleh perubahan auditor proksi (AUDCHANGE), proxy kemampuan oleh perubahan direktur (DCHANGE), dan arogansi oleh hubungan politik dan *corporate governance* diproksi dalam kepemilikan manajerial dan kepemilikan institusional. Data penelitian dari data sekunder, dalam bentuk laporan tahunan perusahaan asuransi yang terdaftar di Bursa Efek selama periode 2012 - 2017. Penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dan analisis regresi linier berganda dengan perangkat lunak SPSS versi 15.0. Analisis dilakukan dengan menggunakan pengujian asumsi klasik, yaitu pengujian normalitas, pengujian multikolinearitas, pengujian autokorelasi, dan pengujian heteroskedastisitas.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa peluang variabel proksi dengan stabilitas keuangan (ACHANGE) dan perubahan direksi (DCHANGE) memiliki efek positif yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sementara variabel peluang, rasionalisasi, dan arogansi tidak mempengaruhi kecurangan laporan keuangan. Pengaruh variabel independen untuk menggambarkan variabel dependen adalah 27,5%, sedangkan sisanya 72,5% dipengaruhi oleh variabel lain.

Kata kunci: *financial statement fraud, fraud pentagon, corporate governance*



## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the factors that influence financial fraud using the pentagon fraud model. The proxy used in this study was pressure by financial stability (ACHANGE), financial targets (ROA) and personal financial needs (OSHIP), opportunities by ineffective monitoring (BDOUT), rationalization by proxy auditor changes (AUDCHANGE), proxy capability by director change (DCHANGE), and arrogance by political relations and corporate governance proxied in managerial ownership and institutional ownership. Research data from secondary data, in the form of annual reports of insurance companies listed on the Stock Exchange during the period 2012 - 2017. This study uses a purposive method sampling and multiple linear regression analysis with SPSS version 15.0 software. Analysis was performed using classical assumption testing, namely normality testing, multicollinearity testing, autocorrelation testing, and heteroscedasticity testing.*

*The test results show that the probability of proxy variables with financial stability (ACHANGE) and changes in director (DCHANGE) have a significant positive effect on fraudulent financial statements, while opportunity, rationalization, and arrogance variables do not affect fraudulent financial statements. The influence of the independent variables to describe the dependent variable is 27.5%, while the remaining 72.5% is influenced by other variables.*

*Keywords: financial report fraud, pentagon fraud, corporate governance*

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP KECURANGAN LAPIRAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-2017)”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi pengambil kebijakan daerah khususnya pada sektor pariwisata dan dapat memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Evi Rahmawati, SE., M.Acc., Ph D., Ak., CA yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
3. Ayah dan Ibu serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
4. Teman-teman kelas H angkatan 2015 dan teman-teman KKN Reguler 200 UMY atas doa dan dukungannya selama ini.
5. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai akhir kata, tak ada gading yang tak retak, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 06 Maret 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
PERNYATAAN .....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
INTISARI .....	viii
ABSTRAK .....	ix
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	7
C. Rumusan Permasalahan .....	7
D. Tujuan Penelitian .....	8
E. Manfaat Penelitian.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
A. Landasan Teori .....	11
1. Teori Keagenan .....	11
2. Teori <i>Fraud Pentagon</i> .....	12
3. <i>Corporate Governance</i> .....	15
4. Kecurangan Laporan Keuangan .....	16
B. Hipotesis .....	17
C. Model Penelitian .....	29
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Subjek Penelitian .....	30

B.	Teknik Pengambilan Sampel .....	30
C.	Teknik Pengumpulan Data .....	31
D.	Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	32
E.	Uji Kualitas Instrumen.....	38
F.	Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	41
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>43</b>
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	43
B.	Uji Kualitas Instrumen .....	45
C.	Hasil Penelitian .....	53
D.	Pembahasan .....	61
<b>Bab V PENUTUP .....</b>		<b>71</b>
A.	Kesimpulan .....	71
B.	Saran .....	75
C.	Keterbatasan Penelitian .....	75

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1 Daftar Seleksi Sampel .....	44
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif .....	45
Tabel 4.3 Uji Normalitas .....	50
Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas .....	51
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi .....	52
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas .....	53
Tabel 4.7 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	54
Tabel 4.8 Uji Simultan (Nilai F) .....	55
Tabel 4.9 Uji Koefisien Regresi dan Uji Parsial .....	56
Tabel 4.10 Kesimpulan Hasil Pengujian Hipotesisi .....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Pentagon .....	13
Gambar 2.2 Model Penelitian .....	29