

**PENGARUH MEKANISME *CORPORATE GOVERNANCE*, SPESIALISASI
AUDIT, DAN *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN DALAM
PELAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Non Keuangan yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia pada Tahun 2017)**

**THE INFLUENCE OF CORPORATE GOVERNANCE MECHANISM,
AUDIT SPECIALIZATION AND FRAUD PENTAGON TOWARD
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING**

**(Empirical Studies Of Non-Financial Companies Listed in The Indonesia
Stock Exchange in Year of 2017)**

SKRIPSI

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

Yogyakarta



Oleh

TRIANA KURNIANINGSIH

20150420334

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2018

PERNYATAAN

Dengan ini saya :

Nama : Triana Kurnianingsih

Nomor Mahasiswa : 20150420334

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE, SPESIALISASI AUDIT, DAN FRAUD PENTAGON TERHADAP KECURANGAN DALAM PELAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Non Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada Tahun 2017)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara 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 ini dibatalkan.

Yogyakarta, 5 Maret 2019

Triana Kurnianingsih

MOTTO

- Hidup ini adalah pilihan, setiap pilihan yang diambil akan menjadi takdir, setiap takdir yang akan dipilih akan dipertanggungjawabkan di akhirat kelak. Setiap pertanggungjawaban itu akan dikumpulkan kemudian ditimbang. Jika yang lebih berat kebaikan maka Syurgalah tempat kembali, jika yang lebih berat adalah keburukan maka nerakalah tempat kembali. Maka pilihlah jalan yang baik untuk memperberat timbangan kebaikan
- Barang siapa bertakwa kepada Allah niscaya Dia akan membukakan jalan keluar baginya, dan Dia memberikan rezeki dari arah yang tidak disangka-sangka (At-Tholaq/65:2-3)
- Ketahuilah, bahwa sesungguhnya kehidupan dunia itu hanyalah permainan dan suatu yang melalaikan, perhiasan dan bermegah-megahan di antara kamu serta berbangga-bangga tentang banyaknya harta dan anak, seperti hujan yang tanam-tanamannya mengagumkan para petani, kemudian tanaman itu menjadi kering dan kamu lihat warnanya kuning kemudian hancur. Dan di akhirat nanti ada azab yang keras dan ampunan dari Allah serta keridhaan-Nya. Dan kehidupan dunia ini tidak lain hanyalah kesenangan yang menipu (Al-Hadid/57:20)
- Allah tidak akan membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya (QS Al Baqarah ayat 286)
- Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan (Al Insyirah: 6)

- Ridho Allah berada pada ridho orang tuanya dan murka Allah (akibat) murka kedua orang tuanya (HR. At-Tarmizi)
- Sebaik-baik kalian adalah orang yang belajar Al Qur'an dan mengajarkannya (Hadits Riwayat Bukhari)
- Istiqomah di atas Al Qur'an dan As Sunnah
- Berbuat baik, dan terus menjadi lebih baik dan bermanfaat bagi keluarga, umat dan Negara
- Dakwah terus dan terus dakwah

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah atas Rahmat dan KaruniaNya, yang telah memberikan kesehatan, kesempatan, waktu dan orang-orang terbaik sehingga atas kehendakNya saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Alhamdulillah

Skripsi ini aku persembahkan untuk :

- Bapak dan ibuku tercinta, dua orang terhebat dan terbaik yang telah mengorbankan waktu dan tenaga dalam membesarkan, mendidiku, menyekolahkanku selama ini dengan penuh kesabaran dan keikhlasan. Yang telah membersamai, yang selalu mendoakan, menguatkan dan memberi dukungan dalam setiap jalan hidup yang aku pilih. Untuk saat ini, mungkin hanya skripsi ini yang bisa kuperssembahkan sebagai tanda bakti dan terima kasihku untuk bapak dan ibu yang telah berjuang dengan sangat baik demi masa depan yang terbaik untukku (putrimu).

Jazakumullah Khayran bapak dan ibu

- Kakak tercinta, Mas Aris dan Mba ifah terima kasih telah menjadi contoh yang baik, dan terima kasih untuk motivasi, bimbingan, saran dan dukungannya selama ini, dari awal kuliah sampai nia selesai menyelesaikan tugas akhir ini.

- Terima kasih saya ucapkan teruntuk seluruh Dosen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, khususnya Ibu dan Bapak Dosen Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, terima kasih telah sabar mendidik, mengajar dan membimbing kami serta telah memberikan ilmu dan pengalaman yang In syaa Allah bermanfaat untuk kami.
- Terima kasih saya ucapkan kepada Ibu Evi Rahmawati, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, memberi saran dan memberikan ilmunya kepada saya dengan sangat sabar baik dari awal kuliah maupun selama penyusunan skripsi ini dari awal menulis sampai skripsi selesai. Jazakillah Khayran bu Evi ☺
- Terima kasih untuk Nela Kamalia Melati, Rianita Nurfina, Intan Ayu Novita Sari, Hardiyanti Hafel, Rifaty Nizhomi yang sudah menjadi bagian hidupku, karena kalian adalah perantara yang Allah kirimkan kepadaku untuk menjadi pribadi yang lebih baik. Terima kasih untuk ilmu, pengalaman, waktu, kenangan yang telah diberikan. Semoga Allah mempertemukan kita di dunia, semoga Allah persatukan kita kembali untuk menjadi sahabat di JannahNya. Terima kasih untuk 3,5 tahunnya dan selamat berproses dan semoga Allah permudah urusan kita semua di masa depan.
- Terima kasih untuk Rianita Nurfina dan Nela Kamalia Melati yang sudah setia membersamaiku untuk begadang, lembur proposal, input dan olah data sampai skripsi ini bisa terselesaikan dan selalu aku repotkan dalam segala hal. Alhamdulillah dalam waktu dan tempat yang sama kita

memperoleh gelar sarjana. Semoga gelar ini bisa membawa kebaikan untuk kita di dunia sampai ke akhirat.

- Teruntuk Nela Kamalia Melati, yang namanya sering tertukar denganku. Terima kasih telah banyak membantu, menemani, menghibur, memberi semangat, menasehati, dan untuk semua-muanya, karena kamu adalah orang yang paling sering aku repotkan, semoga Allah memudahkan segala urusanmu dan memberikan pekerjaan dan jodoh terbaik di waktu yang tepat dan semoga semua angan dan impianmu tercapai. Semoga istiqomah
- Untuk teman bimbingan seperjuangan : Fina, Mia, Fathin, Dianing, Farida, Nela, Nurul, Fatma, yang sama-sama telah menyelesaikan skripsinya dengan baik.
- Untuk teman KKN MH 16 dan Akuntansi H 2015, terima kasih
- Untuk keluarga Besar HIMA FEB UMY, terima kasih untuk pengalaman organisasi dan ilmu-ilmu lain yang bisa saya peroleh selama dua tahun di HIMA. Semoga dengan ilmu-ilmu tersebut bisa membawa kita menjadi lebih baik dan HIMA semakin JAYA.
- Untuk kampus tercinta UMY dan teman-teman akuntansi 2015, semoga kita semua menjadi pribadi yang sukses dunia dan akhirat dan UMY semakin maju.

Jazakumullah Khayran ...

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr Wb

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah kita panjatkan kehadiran Allah AWT atas rahmat dan karunia serta kemudahan dalam penulisan skripsi dengan judul “PENGARUH MEKANISME *CORPORATE GOVERNANCE*, SPESIALISASI AUDIT, DAN *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN DALAM PELAPORAN KEUANGAN.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam rangka menyelesaikan program pendidikan strata 1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr Rizal Yaya Bapak Rizal Yaya, Ph.D,M.Sc,Ak.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Evi Rahmawati, SE.,M.Acc.,Ph.D.,Ak.,CA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing dan memberikan saran selama penyusunan skripsi.
3. Teruntuk Ibu dan Bapak Dosen Prodi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, terima kasih telah sabar mendidik, mengajar dan membimbing kami serta telah memberikan ilmu dan pengalaman yang In syaa Allah bermanfaat untuk kami.

4. Bapak dan ibuku tercinta, dua orang terhebat dan terbaik yang telah mengorbankan waktu dan tenaga dalam membesarkan, mendidiku, menyekolahkanku selama ini dengan penuh kesabaran dan keikhlasan.
5. Terimakasih kepada semua pihak yang telah mendukung dan mendoakan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata, tiada yang sempurna di dunia ini karena kesempurnaan semata-mata hanya milik ALLAH SWT. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu kritik, masukan, dan saran sangat diperlukan untuk perbaikan skripsi ini.

Wassalamu'alaikum Wr Wb

Yogyakarta, 5 Maret 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A.Latar Belakang.....	1
B.Batasan Masalah	8
C.Rumusan Masalah.....	8
D.Tujuan Penelitian.....	9
E.Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	Error! Bookmark not defined.
A.LANDASAN TEORI	13
1.Teori Keagenan	13
2. <i>Mekanisme Corporate Governance</i>	14
3.Kecurangan dalam Pelaporan Keuangan	18
4. <i>Fraud Pentagon Theory</i>	19
5.Spesialisasi Audit.....	23
B.Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis	23
C.Model Penelitian.....	38
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
A.Obyek dan Subyek Penelitian.....	39
B.Jenis Data dan Sumber Data	39

C. Teknik Pengambilan Sampel	39
D. Teknik Pengumpulan Data	40
E. Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya	40
a) Variabel Dependen.....	40
b) Variabel Independen	41
F. Uji Kualitas Instrumen dan Data	44
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	48
B. Uji Kualitas Instrumen dan Data	49
1. Uji Statistik Deskriptif	49
2. Uji Kelayakan Model (<i>Hosmer and Lemeshow Goodness of Fit</i>)	51
3. Uji Kelayakan Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)	52
4. Uji Simultan (<i>Omnibus Test of Model Coefficients</i>)	53
5. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	54
6. Uji Multikolinieritas	54
E. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis)	55
F. Pembahasan (Intepretasi)	62
BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN	74
A. Kesimpulan.....	74
B. Saran	75
C. Keterbatasan.....	76
DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel	48
Tabel 4.2 Uji Statistik Deskriptif	49
Tabel 4.3 Frekuensi perusahaan melakukan kecurangan	51
Tabel 4.4 Uji Kelayakan Model	51
Tabel 4.5 Uji Keseluruhan Model (<i>Block 0</i>)	52
Tabel 4.6 Uji Keseluruhan Model (<i>Block 1</i>)	52
Tabel 4.7 Uji Simultan	53
Tabel 4.8 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	54
Tabel 4.9 Uji Multikolinieritas.....	54
Tabel 4.10 Uji Hipotesis	56
Tabel 4.11 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Model Penelitian	38
---------------------------------	----

