

ABSTRACT

Khumaidiyatun Nadhiroh, *Detecting Factors of Financial Statement Fraud Used Fraud Pentagon Theory. Under the guidance of Dr. Tarjo, S.E., M.Si., CFE., CFrA., CPA*

This study aims to examine and obtain empirical evidence about the factors that can be detected of financial statement fraud in companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2013-2018. In this study, the independent variables used were financial targets, external pressure, ineffectiveness of supervision, external auditor quality, auditor turnover, directors turnover, and CEO duality. The dependent variable used is financial statement fraud. The samples used in this study were sanctioned public companies and cases of the Financial Services Authority (OJK) and alleged fraudulent financial statements in 2013-2018, obtained a number of 24 fraud firms and as a comparison there were 24 non-fraud companies so that the total number The sample in this study was 48 companies. Data analysis techniques use logistic regression.

The results of hypothesis testing of this study indicate that only financial targets variable can be used to detect financial statement fraud, while the other variable as external pressure, ineffective monitoring, quality of external auditors, change in auditor, change of directors, and CEO duality cannot be used to detect financial statements.

Keywords: financial statement of fraud, financial target, external pressure, ineffectiveness of supervision, external auditor quality, auditor turnover, director turnover, and CEO duality.

ABSTRAK

Khumaidiyatun Nadhiroh, Faktor-Faktor Pendeteksian Terjadinya *Financial Statement Fraud* Menggunakan Teori *Fraud Pentagon*. Dibawah bimbingan Dr. Tarjo, S.E., M.Si., CFE., CFrA., CPA

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mendapatkan bukti empiris mengenai faktor-faktor yang dapat mendeteksi adanya kecurangan laporan keuangan menggunakan teori *fraud pentagon* pada perusahaan yang *listing* di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2018. Pada penelitian ini variabel independen yang digunakan adalah *financial targets*, *external pressure*, ketidakefektifan pengawasan, kualitas auditor eksternal, pergantian auditor, pergantian direksi, dan *CEO duality*. Variabel dependen yang digunakan adalah *financial statement fraud*. Sampel yang dipakai dalam penelitian ini adalah perusahaan publik yang terkena sanksi dan kasus Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta diduga melakukan *fraud* laporan keuangan tahun 2013-2018, didapatkan sejumlah 24 perusahaan *fraud* dan sebagai pembandingnya didapatkan sebanyak 24 perusahaan *non fraud* sehingga jumlah keseluruhan sampel dalam penelitian ini adalah 48 perusahaan. Teknik analisis data menggunakan regresi logistik.

Hasil pengujian hipotesis penelitian ini menunjukkan bahwa hanya variabel *financial target* yang dapat digunakan untuk mendeteksi adanya *financial statement fraud*, sedangkan variabel *external pressure*, ketidakefektifan pengawasan, kualitas auditor eksternal, pergantian auditor, pergantian direksi, dan *CEO duality* tidak dapat digunakan untuk mendeteksi adanya *financial statement*.

Kata Kunci : *financial statement fraud*, *financial target*, *external pressure*, ketidakefektifan pengawasan, kualitas auditor eksternal, pergantian auditor, pergantian direksi, dan *CEO duality*.

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Lembar Persetujuan Skripsi.....	ii
Lembar Pengesahan Skripsi	iii
Lembar Pernyataan Keaslian Karya Tulis Skripsi	iv
Biodata Penulis.....	v
Motto dan Persembahan	vi
Kata Pengantar	vii
<i>Abstract</i>	ix
Abstrak	x
Daftar Isi	xi
Daftar Tabel.....	xiv
Daftar Gambar.....	xv
Daftar Lampiran	xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian.	10
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	11

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Pengertian <i>Fraud</i>	12
2.2 Pengertian <i>Financial Statement Fraud</i>	14
2.3 Pengertian <i>Fraud Pentagon</i>	15
2.4 Pendeteksian <i>Financial Statement Fraud</i>	20
2.5 Penelitian Terdahulu	20
2.6 Kerangka Pemikiran	24
2.7 Pengembangan Hipotesis	25
2.7.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	25
2.7.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement</i>	

<i>Fraud</i>	27
2.7.3 Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	29
2.7.4 Pengaruh Kualitas Auditor Eksternal terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	31
2.7.5 Pengaruh Pergantian Auditor terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	32
2.7.6 Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	33
2.7.7 Pengaruh <i>CEO Duality</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	34

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Pendekatan Penelitian	37
3.2 Populasi dan Sampel	37
3.2.1 Populasi	37
3.2.2 Sampel	37
3.3 Jenis dan Sumber Data	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data	39
3.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	39
3.5.1 Variabel Dependen	40
3.5.2 Variabel Independen	40
3.6 Teknik Analisis Data	45
3.6.1 Statistik Deskriptif	45
3.6.2 Uji Multikolinearitas	45
3.6.3 Uji Kesesuaian Model	46
3.6.4 Uji Ketepatan Prediksi Klasifikasi	47
3.6.5 Uji Regresi Logistik	47

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	49
4.2 Statistik Deskriptif	50
4.3 Hasil Analisis Data	58
4.3.1 Uji Multikolinearitas	58
4.4 Hasil Uji Hipotesis	59

4.4.1 Menilai Keseluruhan Model	59
4.4.2 Pengujian Koefisien Determinasi	60
4.4.3 Menilai Kelayakan Model Regresi	61
4.4.4 Uji Omnibus Test of Model Coefficient.....	62
4.4.5 Uji Matrik Klasifikasi	63
4.4.6 Uji Koefisien Regresi	64
4.5 Pembahasan.....	70
4.5.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	70
4.5.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	72
4.5.3 Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan terhadap <i>Financial</i> <i>Statement Fraud</i>	73
4.5.4 Pengaruh Kualitas Auditor Eksternal terhadap <i>Financial</i> <i>Statement Fraud</i>	75
4.5.5 Pengaruh Pergantian Auditor terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	77
4.5.6 Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	78
4.5.6 Pengaruh <i>CEO Duality</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	80
 BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	83
5.2 Keterbatasan	85
5.3 Saran	85
 DAFTAR PUSTAKA	86
 LAMPIRAN	9

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pengukuran Variabel Independen	44
Tabel 4.1 Deskripsi Sampel Penelitian	50
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4.3 Kualitas Auditor Eksternal	53
Tabel 4.4 Pergantian Auditor	54
Tabel 4.5 Pergantian Direksi.....	55
Tabel 4.6 <i>CEO Duality</i>	56
Tabel 4.7 <i>Fraud</i>	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Keseluruhan Model	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefesien Determinasi	61
Tabel 4.11 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	62
Tabel 4.12 Hasil Uji Omnibus Test.....	63
Tabel 4.13 Hasil Uji Matrik Klasifikasi	63
Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Logistik.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Teori <i>Fraud Pentagon</i>	16
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	25

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Penelitian Terdahulu	91
Lampiran 2 Daftar Perusahaan Sampel	100
Lampiran 3 Tabulasi Data	102
Lampiran 4 Hasil Statistik	106