

# Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon: ASEAN Corporate Governance Scorecard di Indonesia



Tarmizi Achmad

**Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis *Fraud Pentagon*: ASEAN Corporate Governance Scorecard di Indonesia**

Tarmizi Achmad



**Undip Press  
Semarang**

**Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis *Fraud* Pentagon: ASEAN Corporate Governance Scorecard di Indonesia**

**Oleh : Tarmizi Achmad**

Cetakan pertama : April 2018

ISBN :

Diterbitkan oleh :



Penerbit & Percetakan  
Undip Press  
Semarang

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmaanirrohiim.

Dengan menyebut Nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Dengan mengucapkan dan menuliskan ayat pertama Surah Al Fatihah ini, Saya awal penulisan buku monografi ini. Teringat doa agar Rahmandan Rahim Allah SWT selalu melimpah kepada kita semua, termasuk saya dan keluarga saya. Allahuma Aamiin.

Alhamdulillahirobbil'alamiin. Segala Pujian bagi Allah serusekalian alam. Dengan menyebut dan menuliskan ayat kedua Surah Al Fatihah ini, Saya bersyukur kepada Allah SWT atas limpah karunia iman, islam, ihsan, akhlaqul karimah, kesehatan dan kesempatan kepada saya. Teringat doa agar limpah dan karunia Allah SWT selalu mengalir kepada diriku dan semua termasuk saya dan keluarga saya. Allahuma Aamiin.

Sholawat serta Salam semoga selalu dilimpahkan kepada Junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, sanak keluarga, parashohabatnya dan kepada seluruh umatnya yang setia menegakkan apa yang telah diperintahkan nya sampai hari kiamat nanti. Teringat doa agar Safa'at Baginda Rosul Muhammad SAW selalu melimpahkan kepada saya, keluarga saya, dan kita semua di dunia dan akhirat. Allahuma Aamiin.

Atas dasar tersebut, buku monografi ini dapat terselesaikan dengan judul: **“Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis *Fraud Pentagon: ASEAN Corporate Governance Scorecard di Indonesia*”**.

Padakeempataninisayajugamengucapkanbanyakterimakasihkepadasemua pihak yang telahmemberikanmotivasi, dorongandanseangatuntukmenyelesaikanpenulisanbukumonografini.Semogabukumonografini dapatbermanfaatbagipembacadanpemerhatipenelitian. Wassalamu'alaikumWarohmatullahiwabarokatuh.

Semarang, 26 Maret 2018

Penulis

Drs. TarmiziAchmad, MBA., PhD, Akt

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	viii
BAB IPENDAHULUAN	
1.1 LatarBelakangMasalah .....	1
1.2 RumusanMasalah.....	8
1.3 TujuanPenelitian .....	9
1.4 LingkupdanBatasanPenelitian .....	9
BAB I IKAJIAN PUSTAKA	
2.1 DefinisiKecurangan .....	11
2.1.1 KonsepKecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	13
2.1.2KecuranganLaporanKeuangan .....	14
2.1.3 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	15
2.1.3.1 Tekanan ( <i>Pressure</i> ).....	16
2.1.3.2 Peluang( <i>Opportunity</i> ) .....	18
2.1.3.3 Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) .....	19
2.1.4 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	20
2.1.5 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	21

## BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis dan Obyek Penelitian .....	24
3.2 Operasionalisasi Variabel .....	24
3.2.1 Variabel Dependen .....	24
3.2.2 Variabel Independen .....	25
3.3 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	27
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	28

## BAB IV DESKRIPTIF OBJEK DAN VARIABEL PENELITIAN

4.1 Obyek Penelitian .....	29
4.2 Deskripsi Data Penelitian .....	30

## BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

5.1 Uji t (Uji Parsial) .....	46
5.1.1 <i>Financial</i>	
<i>Stability</i> berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan .....	46
5.1.2 <i>Eksternal</i>	
<i>Pressure</i> berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan .....	47
5.1.3 <i>Financial</i>	
<i>Target</i> berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan .....	47

5.1.4	<i>Nature</i>	<i>of</i>	
	<i>Industry</i> berpengaruhnegatifdansignifikanterhadapkecuran		
	ganlaporankeuangan .....		47
5.1.5	Opini	Audit	
	berpengaruhpositifdantidaksignifikanterhadapkecurangan		
	laporankeuangan.....		48
5.1.6			
	Pergantiandireksiberpengaruhpositifdantidaksignifikanter		
	hadapkecuranganlaporankeuangan.....		48
5.1.7	<i>Ownership</i>	<i>by</i>	
	<i>Management</i> berpengaruhnegatifdantidaksignifikanterhad		
	apkecuranganlaporankeuangan.....		48
5.2	Pembahasan .....		49
BAB VISIMPULANDAN SARAN			
6.1	Simpan.....		55
6.2	Saran.....		57
DAFTAR	PUSTAKA.....		58



## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Pemilihan Sampel Penelitian .....	29
Tabel 4.2 Daftar Nama Perusahaan .....	30
Tabel 4.3 Hasil Variabel Independen dan Dependen Periode 2012-2016 (dalam persen) .....	34
Tabel 4.5 Hasil Variabel Independen ( <i>Financial Stability</i> ) Dalam Persen, Periode 2012-2016 .....	38
Tabel 4.6 Hasil Variabel Independen ( <i>External Pressure</i> ) Dalam Persen, Periode 2012-2016 .....	39
Tabel 4.7 Hasil Variabel Independen ( <i>Financial Target</i> ) Dalam persen, periode 2012-2016 .....	40
Tabel 4.8 Hasil Variabel Independen (Sifat Industri) Dalam Persen, Periode 2012-2016 .....	42
Tabel 4.9 Hasil Variabel Independen (Opini Audit) Dalam Persen, Periode Tahun 2012-2016 .....	43

Tabel	4.10 Hasil Variabel Independen (Pergantian Direksi)	
	Dalam Persen, Periode 2012-2016 .....	44
Tabel	4.11 Hasil Variabel Independen ( <i>Ownership by Management</i> )	
	Dalam Persen, Periode 2012-2016 .....	45



Drs. Tarmizi Achmad., MBA., PhD., CPA., CA., CFE. Pengajar pada Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Diponegoro (UNDIP) Semarang. Lahir di Pangkalpinang, 18 April 1955. Menyelesaikan pendidikan S1 Akuntansi di Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta pada tahun 1981, S2 MBA di Murray State University, USA pada tahun 1991, dan S3 bidang ilmu

Accounting & Finance di The University of Western Australia, Australia pada tahun 2008. Penulis telah memiliki sertifikat profesi sebagai Akuntan Publik/Certified Public Accountant (CPA) dan Pimpinan Kantor Akuntan Publik (KAP) (2004 – sekarang), Asesor Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi (BAN PT) (2008 – sekarang), Ketua Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) Wilayah Propinsi Jawa Tengah (2010 – 2013), dan Ketua Umum Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) Wilayah Propinsi Jawa Tengah (2013 - sekarang).



Diterbitkan oleh :  
Penerbit dan Percetakan  
Undip Press Semarang



