

**STUDI META ANALISIS: PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN,  
RASIONALISASI, KAPABILITAS DAN AROGANSI MANAJER  
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

Oleh:

**Nama: Kezia Natalie Hernadi**

**NIM : 34190103**

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk  
Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi  
Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA**

**APRIL 2023**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## PENGESAHAN

© Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

# STUDI META ANALISIS: PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, RASIONALISASI, KAPABILITAS DAN AROGANSI MANAJER TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

**Diajukan Oleh:**

**Nama: Kezia Natalie Hernadi**

**NIM : 34190103**

**Jakarta, 14 April 2023**

**Disetujui Oleh:**

Pembimbing



(Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA, CSRA)

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA, 2023**

ii

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.





## ABSTRAK

Kezia Natalie Hernadi / 34190103 / 2023 / Studi Meta Analisis: Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kapabilitas dan Arogansi Manajer Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan / Pembimbing: Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA, CSRA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengintegrasikan hasil penelitian yang masih bervariasi dari beberapa jurnal untuk mengetahui pengaruh *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan. Kecurangan laporan keuangan adalah upaya yang disengaja oleh perusahaan untuk menipu dan menyesatkan pengguna laporan keuangan, khususnya investor dan kreditor, dengan menyajikan dan memanipulasi nilai material laporan keuangan. Ada beberapa faktor yang menyebabkan kecurangan laporan keuangan, salah satunya merupakan teori *fraud pentagon* yang dikembangkan oleh Crowe dengan menggunakan lima elemen yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kapabilitas dan arogansi.

Dalam teori agensi, adanya perbedaan kepentingan antara *principal* dan *agent* dapat menyebabkan kecurangan. Setiap manusia pada dasarnya memiliki sifat serakah dan tidak pernah puas, hal ini dibahas dalam teori GONE dimana terdapat empat faktor sebagai akar penyebab kecurangan. *Benford's Law* menemukan sebuah pola dimana angka kecil (1,2,3) akan lebih sering muncul dibandingkan angka besar (7,8,9) hal ini dijadikan frekuensi kemunculan sebuah angka dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. *Murphy's Law* juga menjelaskan bahwa suatu bilangan pada dasarnya berpotensi mengandung kesalahan.

Populasi dalam penelitian ini adalah jurnal yang bukan merupakan jurnal predator (*blacklist journal*) dengan topik pengaruh *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan diantara periode penelitian tahun 2012-2022. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* yang menghasilkan 16 sampel. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diambil melalui teknik observasi di website *SeforRa* dan *Google Scholar*. Untuk mengintegrasikan hasil penelitian skripsi dan mengetahui pengaruh *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan, peneliti menggunakan teknik meta analisis untuk melakukan pengujian.

Variabel *financial target* yang dalam penelitian ini diproksikan menggunakan ROA memiliki pengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, semakin tinggi target laba yang ditentukan perusahaan maka semakin tinggi juga tekanan yang diterima manajer untuk melakukan manipulasi laporan keuangan. Variabel *ineffective monitoring* yang menunjukkan ketidakefektifan pengawasan, variabel kemampuan yang diproksikan dengan pergantian direksi dan variabel arogansi yang diproksikan dengan kemunculan foto CEO menunjukkan pengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Hasil tersebut dibuktikan melalui ( $\bar{r}$ ) hitung yang lebih besar dari r tabel menunjukkan pengaruh yang signifikan. Sedangkan variabel rasionalisasi yang diproksikan dengan pergantian auditor berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Hasil penelitian meta analisis yang mengintegrasikan beberapa penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial target*, *ineffective monitoring*, *auditor change*, *director change* dan *frequent number of CEO's picture* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Nilai korelasi rata-rata yang berada di bawah 0.25 menunjukkan variabel independen memiliki korelasi yang lemah terhadap variabel dependen.

Kata kunci: Meta Analisis, *Fraudulent Financial Statement*, *Fraud Pentagon*, *Beneish M-Score*





## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya akhir yang berjudul **Studi Meta Analisis: Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kapabilitas dan Arogansi Manajer Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan** dengan lancar. Karya akhir ini disusun sebagai salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Karya akhir ini memuat informasi mengenai validitas dari beberapa jurnal yang meneliti topik *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan. Penulisan karya akhir ini merupakan wadah penulis untuk dapat menerapkan teori yang telah dipelajari selama perkuliahan. Penulis juga menyadari bahwa dalam karya akhir ini masih terdapat kekurangan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Walaupun demikian, penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk menyajikan data yang valid dan memberikan hasil penelitian yang terbaik selama proses penulisan karya akhir ini.

Dalam penyusunan karya akhir ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga laporan ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu penulis secara khusus ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA, CSRA. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu dan memberikan arahan serta masukan kepada penulis selama penulisan karya akhir ini dengan baik.
2. Dr. Ir. Hisar Sirait, M.A., selaku rektor Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang senantiasa memfasilitasi kegiatan akademik di kampus Kwik Kian Gie.





3. Prof. Dr. Dr. Hanif Ismail, S.E., Ak., M.M., M.Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang senantiasa mengawasi dan mendampingi mahasiswa/i Kwik Kian Gie dalam kegiatan akademik.

4. Seluruh dosen di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang tidak terbatas pada tempat dan waktu selama perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan pada tingkat Strata 1 (S1).

5. Orang tua dan keluarga yang telah mendukung baik dalam bentuk materi maupun non materi.

6. Michael Justin dan teman-teman seperbimbingan di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah menjadi teman diskusi baik dalam suka maupun duka serta mendukung penulisan karya akhir ini.

7. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah banyak membantu penulis dengan berbagai bantuan serta dukungan selama penulisan karya akhir ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa karya akhir ini masih belum sempurna, oleh karena itu penulis menerima segala masukan berupa kritik dan saran agar dapat menjadi bahan evaluasi dan pembelajaran bagi penulis kedepannya. Demikian penulis sampaikan, besar harapan penulis agar karya akhir ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak dan dapat dijadikan sebagai referensi bagi penelitian selanjutnya.

Jakarta, April 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

|  |     |
|--|-----|
| PENGESAHAN.....  | ii  |
| ABSTRAK.....   | iii |
| ABSTRACT .....   | iv  |
| KATA PENGANTAR.....  | v   |
| DAFTAR ISI .....   | vii |
| DAFTAR TABEL .....   | ix  |
| DAFTAR GAMBAR.....   | x   |
| DAFTAR LAMPIRAN .....  | xi  |
| BAB I PENDAHULUAN .....  | 1   |
| A. Latar Belakang Masalah .....  | 1   |
| B. Identifikasi Masalah .....  | 8   |
| C. Batasan Masalah .....   | 8   |
| D. Batasan Penelitian.....   | 9   |
| E. Rumusan Masalah.....  | 9   |
| F. Tujuan Penelitian.....  | 10  |
| G. Manfaat Penelitian.....   | 10  |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA .....  | 12  |
| A. Landasan Teoritis .....   | 12  |
| 1. Teori .....   | 12  |
| 2. Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Fraudulent Financial Statement</i> ).....          | 20  |
| 3. Sejarah Perkembangan <i>Fraud</i> .....   | 22  |
| 4. Model Pendeteksian Kecurangan .....   | 30  |
| 5. Meta Analisis.....  | 34  |
| B. Penelitian Terdahulu.....   | 35  |
| C. Kerangka Pemikiran .....  | 44  |
| 1. Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. ....                 | 44  |
| 2. Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan Terhadap Kecurangan Laporan<br>Keuangan.....   | 45  |
| 3. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. ....              | 46  |
| 4. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. ....              | 47  |
| 5. Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO Terhadap Kecurangan Laporan<br>Keuangan..... | 49  |
| D. Hipotesis .....   | 50  |



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



|   |    |
|---|----|
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....   | 51 |
| A. Objek Penelitian .....   | 51 |
| B. Desain Penelitian .....  | 51 |
| C. Variabel Penelitian .....  | 53 |
| D. Teknik Pengumpulan Data .....  | 56 |
| E. Teknik Pengambilan Sampel .....  | 56 |
| F. Teknik Analisis Data .....   | 58 |
| BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....   | 61 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....  | 61 |
| B. Hasil Uji Penelitian Meta Analisis .....   | 62 |
| C. Pembahasan .....   | 64 |
| 1. Pengaruh <i>Return on Asset</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....        | 64 |
| 2. Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....   | 66 |
| 3. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....            | 67 |
| 4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....           | 68 |
| 5. Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 69 |
| 6. Penggunaan Model Empiris dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan            | 70 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....  | 72 |
| A. Simpulan.....  | 72 |
| B. Saran .....  | 72 |
| DAFTAR PUSTAKA.....   | 74 |
| LAMPIRAN .....  | 78 |

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR TABEL

|           |   |    |
|-----------|---|----|
| Tabel 2.1 | Penelitian Terdahulu.....                         | 36 |
| Tabel 2.1 | Pengukuran Variabel .....                         | 55 |
| Tabel 2.2 | Proses Pemilihan Sampel .....                     | 57 |
| Tabel 1   | Ringkasan Hasil Uji Hipotesis Meta Analisis ..... | 63 |

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
    - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
  - Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR LAMPIRAN

|   |    |
|---|----|
| Lampiran 1 Daftar Sampel .....  | 78 |
| Lampiran 2 Data Variabel Independen yang Digunakan dalam Penelitian Meta Analisis . | 81 |
| Lampiran 3 Tabel Meta Analisis .....  | 85 |

Hak cipta dimiliki IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

