

**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

- 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.

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

PENGESAHAN

© 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

TUDI 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

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.



ABSTRACT

Kezia Natalie Hernadi / 34190103 / 2023 / Meta Analysis Study: The Effect of Manager's Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability and Arrogance on Fraudulent Financial Statement / Advisor: Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA, CSRA.

This study aims to integrate research results that still vary from several journals to determine the effect of fraud pentagon on fraudulent financial statements. Financial statement fraud is an attempt to facilitate companies to deceive and manipulate the financial statements of users, especially investors and creditors, by presenting and manipulating the material value of financial statements. There are several factors that cause financial statement fraud, one of which is the pentagon fraud theory developed by Crowe using five elements, namely pressure, opportunity, rationalization, capability and arrogance.

In agency theory, the difference in interests between the principal and agent can lead to fraud. Every human being is basically greedy and never satisfied, this is discussed in the GONE theory where there are four factors as the root causes of fraud. Benford's Law found a pattern where small numbers (1,2,3) will appear more often than large numbers (7,8,9) this is used as the frequency of occurrence of a number in detecting financial statement fraud. Murphy's Law also explains that a number basically has the potential to contain errors.

The population in this study are journals that are not predatory journals (blacklist journals) with the topic of the influence of pentagon fraud on fraudulent financial statements between the 2012-2022 research period. The sampling technique was carried out by purposive sampling method which produced 16 samples. The data used is secondary data taken through observation techniques on the SeforRa and Google Scholar websites. To integrate the results of thesis research and find out the effect of pentagon fraud on financial statement fraud, researchers used meta-analysis techniques to conduct testing.

The financial target variable, which in this study is proxied using ROA, has a positive effect on financial statement fraud, the higher the profit target set by the company, the higher the pressure received by managers to manipulate financial statements. The ineffective monitoring variable which shows the ineffectiveness of supervision, the ability variable which is proxied by the change of directors and the arrogance variable which is proxied by the appearance of the CEO's photo shows a positive effect on fraudulent financial reporting. These results are proven through (\bar{r}) arithmetic which is greater than r table indicating a significant effect. Meanwhile, the rationalization variable proxied by the change of auditors has a negative effect on fraudulent financial statements.

The results of a meta-analysis study that integrates several studies show that the variables financial target, ineffective monitoring, auditor change, director change and frequent number of CEO's pictures have an effect on fraudulent financial reporting. The weak correlation of the independent variables to the dependent variable is shown from the average correlation value below 0.25.

Keywords: Meta Analysis, 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 seerbimbingan 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 Pendekripsi 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 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 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 IBKKG.

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



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
Pengaruh <i>Return on Asset</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	64
Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	66
Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	67
Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	68
Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	69
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 IBKKG.

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

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	36
Tabel 3.1 Pengukuran Variabel	55
Tabel 3.2 Proses Pemilihan Sampel	57
Tabel 4.1 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis Meta Analisis	63

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta IBIKKG (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.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Uraian Variasi Penelitian	7
1. Gambar 2. 1 Skema Fraud Triangle.....	23
Gambar 2. 2 Skema Fraud Diamond	26
Gambar 2. 3 Skema Fraud Pentagon	28
Gambar 2. 4 Skema Fraud Hexagon.....	29

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel 78

1. Lampiran 2 Data Variabel Independen yang Digunakan dalam Penelitian Meta Analisis . 81

Lampiran 3 Tabel Meta Analisis 85

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.