

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala berkah yang telah diberikan, sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan.

Tugas Akhir yang berjudul **“PENDETEKSIAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* MENGGUNAKAN ANALISIS *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN KELUARGA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”** ini ditujukan untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Strata Satu Universitas Pelita Harapan, Jakarta.

Penulis menyadari bahwa tanpa bimbingan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak, Tugas Akhir ini tidak akan dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses pengerjaan Tugas Akhir ini, yaitu kepada:

- 1) Allah SWT yang selalu memberikan limpahan *ridho*, berkah, rahmat, serta kekuatan kepada penulis untuk dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulis tidak akan mampu untuk menjalani semua ini tanpa bantuan dari-Nya;
- 2) Ibu Dra. Gracia Shinta S. Ugut, M.B.A., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Harapan;
- 3) Bapak Niel B. Nielson, MA., Ph.D. selaku Dekan Pendamping Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Harapan;
- 4) Ibu Dra. Wijaya Triwacana Ningrum, S.E., M.A., Ak., CA., CMA., CSP. selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pelita Harapan;

- 5) Ibu Dr. Golrida Karyawati P., M.SI., AK., CA, CSRA selaku Dosen Pembimbing yang memberikan bimbingan serta masukan yang sangat berpengaruh dalam pengerjaan hingga penyelesaian skripsi ini;
- 6) Bapak Dr. Drs. Antonius Herusetya, Ak., CA., M.M dan Bapak Eduard Ary Binsar Naibaho, S.E., M.M., MBA selaku Dosen Penguji dari sidang atas skripsi penulis;
- 7) Bapak Dr. Mulyadi Noto Soetardjo, Ak., M.Com., CA., CPA selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan dukungan yang berkaitan dengan akademik yang penulis jalani selama proses perkuliahan;
- 8) Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pelita Harapan, yang telah berkontribusi dalam memberikan ilmunya untuk penulis dan mahasiswa lainnya sehingga dapat berguna dikemudian hari kelak;
- 9) Ayah, Ibu, dan Abi selaku keluarga penulis yang selalu memberikan *full support* dan kekuatan kepada penulis dalam proses pengerjaan hingga penyelesaian Tugas Akhir ini. Terima kasih untuk selalu siap sedia ketika penulis membutuhkan dukungan hingga bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini tanpa harus melepas kewajiban-kewajiban lain yang juga harus penulis jalani;
- 10) Mbahkung, Puti, Andung, dan seluruh keluarga besar penulis yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan dukungan dan doa kepada penulis untuk dapat menyelesaikan studi ini;
- 11) Jilan dan Aiz selaku sahabat penulis yang selalu memberikan dukungan dan menguatkan penulis dalam menyelesaikan segala tanggung jawab yang harus penulis selesaikan;

- 12) Richard yang selalu memberikan dukungan penuh dan membantu penulis dalam melewati setiap rintangan yang harus penulis hadapi serta lewati selama beberapa tahun terakhir ini;
- 13) Aaryn, Alif, Alifia, Arta, Esa, Halifah, Icel, Magda, Yudha, dan F selaku teman yang menemani hari-hari penulis selama menjalani Program S1 Ekstensi di Universitas Pelita Harapan ini;
- 14) Alifia, Richard, Akmal, Jilan, Thoriq, dan semua yang pihak yang membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis tidak akan sampai pada tahap ini tanpa adanya diskusi secara mendalam serta belajar banyak dari kalian;
- 15) Mba Era selaku staff yang UPH Aryaduta yang selalu siap untuk membantu dan mendengarkan penulis serta teman-teman lainnya ketika mengalami hambatan selama perkuliahan hingga terselesaikannya masa belajar;
- 16) Tim Audit Ernst & Young, Ci Mielanty, Kak Henny, Kak Rianti, Kak Jovita, Rizki, Alvin, Ci Yenny, Kak Sari, Berli, Kak Joshua, dan Mareta yang banyak memberikan *insight* tentang dunia audit secara teori hingga teknisnya dilapangan yang akhirnya juga dapat penulis implementasikan pada penulisan skripsi ini.

Tangerang, 10 Desember 2020

Annisa Nurrahmah

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	3
1.3. Tujuan Penelitian.....	4
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
1.5. Batasan Masalah.....	6
1.6. Sistematika Pembahasan.....	6
BAB II: LANDASAN TEORI.....	8
2.1. Perusahaan Keluarga.....	8
2.2. <i>Financial Statement Fraud</i>	9
2.3. Teori Fraud Pentagon (<i>Fraud Pentagon Theory</i>).....	11
2.4. Telaah Literatur.....	23
2.5. Kerangka Pemikiran Konseptual.....	29
2.6. Hipotesis Penelitian.....	30
BAB III: METODE PENELITIAN.....	47
3.1. Populasi.....	47
3.2. Sampel.....	47
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.4. Model Empiris Penelitian.....	50
3.5. Definisi Variabel Operasional.....	51
3.6. Metode Analisis Data.....	58
3.7. Uji Asumsi Klasik.....	61
BAB IV: ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	66
4.1. Deskriptif Objek Penelitian.....	66
4.2. Hasil Pengujian Model.....	72
4.3. Uji Signifikansi Parsial (Uji t Statistik).....	78
4.4. Intepretasi Hasil Uji t Statistik.....	84
4.5. Uji Asumsi Klasik.....	93
BAB V: KESIMPULAN.....	101
5.1. Kesimpulan.....	101

5.2. Implikasi Hasil Penelitian	102
5.3. Keterbatasan Penelitian	103
5.4. Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA.....	106
LAMPIRAN	A-1



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Pentagon	12
Gambar 2.2 Kerangka Penelitian.....	30
Gambar 4.1 Normal Probability Plot.....	94
Gambar 4.2 Grafik Scatterplots	96



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 3.1 Screening Sample	47
Tabel 3.2 Variabel <i>Dummy</i> untuk Quality of External Auditor.....	56
Tabel 3.3 Variabel <i>Dummy</i> untuk Change of Directors.....	57
Tabel 4.1 Hasil Pengujian Analisis Statistik Deskriptif	66
Tabel 4.2 Hasil Data Rata-Rata per Industri.....	69
Tabel 4.3 Common Effect Model	72
Tabel 4.4 Fixed Effect Model.....	73
Tabel 4.5 Random Effect Model	73
Tabel 4.6 Hasil Uji Chow	74
Tabel 4.7 Hasil Uji Hausman.....	75
Tabel 4.8 Uji Breusch and Pagan Lagrangian Multiplier	75
Tabel 4.9 Hasil Uji F	76
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	77
Tabel 4.11 Tabel Regresi Data Panel	78
Tabel 4.12 Saphiro Wilk W Test	93
Tabel 4.13 Hasil Pengujian Multikolinearitas	94
Tabel 4.14 Uji White	95
Tabel 4.15 Uji Breusch Pagan	96
Tabel 4.16 Uji Wooldridge	97
Tabel 4.17 Uji Run Test.....	97
Tabel 4.18 Metode Generalized Least Square	98
Tabel 4.19 Metode Prais Winsten.....	99

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A: Uji Asumsi Klasik.....	A-1
Lampiran B: Kertas Kerja (Worksheet) Penelitian.....	B-1
Lampiran C: F-Score Sampel Penelitian	C-1
Lampiran D: Rata-Rata Utang Perusahaan Keluarga dan Non-Keluarga.....	D-1
Lampiran E: Perbandingan Utang pada Ekuitas Perusahaan Keluarga	E-1
Lampiran F: Output Olah Data melalui Stata 15	F-1

