



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP  
*FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR *CONSUMER*  
*GOODS* TAHUN 2015-2019**

**SKRIPSI**

**RUTH GRACE FABIOLLA 1710112137**

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2021**



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP  
*FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR *CONSUMER*  
*GOODS* TAHUN 2015-2019**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi**

**RUTH GRACE FABIOLLA 1710112137**

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2021**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Ruth Grace Fabiolla

NIM. : 1710112137

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 6 Maret 2021



(Ruth Grace Fabiolla)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ruth Grace Fabiolla  
NIM : 1710112137  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap *Fraudulent Financial Reporting* pada  
Perusahaan Manufaktur Sektor *Consumer Goods* Tahun 2015-2019**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 6 Maret 2021

  
(Ruth Grace Fabiolla)

# SKRIPSI

## **PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR *CONSUMER GOODS* TAHUN 2015-2019**

**Dipersiapkan dan disusun oleh:**

**Ruth Grace Fabiolla 1710112137**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 06 Februari 2021  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.**



**Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M. Si., CSRS.**  
Ketua Penguji



**Noegrahini Lastiningsih, S.E., M.M.**  
Penguji I



**Dr. Wahyu Ari Andriyanto, S.E., M.M., M.Ak.**  
Penguji II (Pembimbing)



**Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., M. Ak., CA., CSRS.**  
Dekan



**Andi Manggala Putra, S.E, M.Sc, CGP**  
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 06 Februari 2021

**THE INFLUENCE OF FRAUD PENTAGON TOWARD  
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING IN CONSUMER  
GOODS SECTOR MANUFACTURING COMPANIES IN  
2015-2019**

**By Ruth Grace Fabiolla**

***Abstract***

*This study is a quantitative method research which aims to analyze the influence of the fraud pentagon on the possibility of fraudulent financial reporting. Pentagon fraud theory is stretched by pressure (financial target), opportunity (ineffective monitoring), rationalization (change in auditor), competence (change of director), arrogance (frequent number of CEO's picture). The method used to collect samples is purposive sampling. The sample consisted of 26 companies from 55 manufacturing companies in the consumer goods sector which were study population in 2015-2019. This study uses secondary data as the source of the data studied, namely data obtained from magazines, notes, and books in the form of financial reports or annual reports published by companies, government reports, articles and/or others. This research uses logistic regression analysis method with a significance level below 5%. This study provides the results that the financial target, ineffective monitoring, change in auditor, change of director, and frequent number of CEO's picture have no effect toward fraudulent financial reporting. It's because the level of significance obtained is higher than 5%.*

**Keywords:** *Fraudulent Financial Reporting and Financial Target.*

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP  
*FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR *CONSUMER*  
*GOODS* TAHUN 2015-2019**

Oleh Ruth Grace Fabiolla

**Abstrak**

Penelitian ini merupakan penelitian dengan metode kuantitatif yang memiliki tujuan untuk menganalisis pengaruh dari fraud pentagon terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan pelaporan keuangan. Teori fraud pentagon diukur dengan tekanan (target keuangan), kesempatan (pengawasan yang tidak efektif), rasionalisasi (perubahan KAP), kompetensi (perubahan direksi), dan arogansi (jumlah foto CEO). Metode yang digunakan untuk mengumpulkan sampel yaitu *purposive sampling*. Sampel terdiri atas 26 perusahaan dari 55 perusahaan manufaktur sektor *consumer goods* yang menjadi populasi penelitian di tahun 2015-2019. Penelitian ini menggunakan data sekunder sebagai sumber data yang diteliti, yaitu data yang didapat dari majalah, catatan, maupun buku berwujud laporan keuangan ataupun laporan tahunan yang di publikasi perusahaan, laporan pemerintah, artikel dan/atau lain-lain. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi logistik dengan tingkat signifikansi dibawah 5%. Penelitian ini memberikan hasil bahwa variabel target keuangan, pengawasan yang tidak efektif, perubahan KAP, perubahan direksi, dan jumlah foto direktur utama tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Hal ini dikarenakan tingkat signifikansi yang diperoleh lebih tinggi dari 5%.

**Kata kunci:** Kecurangan Laporan Keuangan dan Target Keuangan.

## PRAKATA

Segala puji hormat serta syukur penulis ucapkan bagi Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, rahmat, dan penyertaan-Nya yang terus mengalir hingga pada akhirnya penelitian skripsi dengan judul “Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap *Fraudulent Financial Reporting* pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Consumer Goods* Tahun 2015-2019” sebagai syarat kelulusan Program Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Nasional “Veteran” Jakarta dapat terselesaikan. Dalam kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada Bapak Dr. Wahyu Ari Andriyanto, S.E., M.M., M.Ak selaku dosen pembimbing 1 dan Bapak Wisnu Julianto, S.E., M.M., SAS selaku dosen pembimbing 2 yang sudah banyak memberikan saran serta masukan yang sangat berarti. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada dekanat Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta seluruh dosen UPN “Veteran” Jakarta yang sudah membimbing saya selama proses perkuliahan.

Selain itu, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada Hendrick William K. P. dan Ike Rismauli S. sebagai orang tua penulis yang tidak pernah berhenti memberikan doa, dukungan, motivasi, serta fasilitas yang menunjang selama proses penelitian berlangsung.

Tak lupa penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Opung Guru, Opung Mami, Clara, Natasya, Dzakira, Rissa, Lasca, Atikah, Andreas, Harry, Nabil, Harits, Naufal, Ibnurafi, Vico, Aldino, Ikhsan, Syauqi, Agis, Caroline, Hendro, Cristy, Fanny, Nikita, Sabrina, Angel, Catherine, Philip, Jonathan, Abel, Vanny, Rafael, Felicia, Jefanya, Williyanti, Siska, Melda, Maila, serta banyak nama lainnya yang tidak bisa disebutkan satu-persatu sebagai keluarga dan sahabat terbaik serta pemberi semangat sepanjang hidup penulis. Disamping itu terima kasih juga penulis ucapkan bagi seluruh teman-teman AKS1 2017, kakak abang Abyakta, serta divisi Hubungan Masyarakat yang telah memberikan dukungan serta motivasinya selama kuliah hingga proses penyusunan skripsi. Terakhir, penulis ucapkan terima kasih juga kepada semua pihak yang telah memberikan doa serta dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.

Jakarta, 06 Februari 2021

Ruth Grace Fabiolla



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I     PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1     Latar Belakang .....	1
1.2     Perumusan Masalah.....	5
1.3     Tujuan Penelitian.....	6
1.4     Manfaat Hasil Penelitian .....	6
<b>BAB II    TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>8</b>
2.1     Tinjauan Pustaka .....	8
2.1.1    Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	8
2.1.2 <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	10
2.1.2.1   Pelaku <i>Fraud</i> .....	12
2.1.2.2   Gejala <i>Fraud</i> .....	13
2.1.3 <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	15
2.1.3.1   Bentuk-bentuk <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	24
2.1.4    Teori Pentagon Kecurangan .....	27
2.2     Hasil Penelitian Sebelumnya.....	37
2.3     Model Penelitian .....	45
2.4     Hipotesis.....	48
2.4.1    Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Terjadinya <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	48
2.4.2    Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap terjadinya <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	49
2.4.3    Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap terjadinya <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	50
2.4.4    Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap terjadinya <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	51
2.4.5    Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap Terjadinya <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	52
<b>BAB III   METODE PENELITIAN</b> .....	<b>53</b>
3.1     Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	53
3.1.1    Definisi Operasional Variabel.....	53

3.1.1.1	Variabel Dependen .....	53
3.1.1.2	Variabel Independen .....	56
3.2	Populasi dan Sampel .....	59
3.2.1	Populasi .....	59
3.2.2	Sampel .....	59
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	60
3.3.1	Jenis Data .....	60
3.3.2	Sumber Data .....	60
3.3.3	Pengumpulan Data .....	60
3.4	Teknik Analisis Data .....	61
3.4.1	Teknik Analisis .....	62
3.4.1.1	Statistik Deskriptif.....	62
3.4.1.2	Uji Multikolinearitas .....	62
3.4.2	Uji Hipotesis.....	62
3.4.2.1	Uji Kelayakan Keseluruhan Model ( <i>Overall Fit Model Test</i> ).....	62
3.4.2.2	Uji kelayakan model ( <i>goodness of fit test</i> ) .....	63
3.4.2.3	Uji koefisien determinasi ( <i>Nagelkerke's R square</i> ) .....	63
3.4.3	Model Regresi Logistik.....	64
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>65</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	65
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	65
4.1.2	Deskripsi Data Penelitian .....	66
4.2	Statistik Deskriptif Data Penelitian .....	66
4.2.1	Statistik Deskriptif.....	67
4.2.2	Uji Multikolinearitas .....	69
4.2.3	Uji Kelayakan Keseluruhan Model ( <i>Overall Fit Model Test</i> ).....	69
4.2.4	Uji Kelayakan Model Regresi ( <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit</i> ) .....	71
4.2.5	Uji Koefisien Determinasi ( <i>Nagelkerke's R square</i> ) .....	71
4.2.6	Matriks Klasifikasi .....	72
4.2.7	Uji Hipotesis.....	73
4.2.7.1	Uji Signifikansi Regresi Logistik.....	73
4.3	Model Regresi .....	74
4.4	Pembahasan .....	76
4.4.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	77
4.4.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	77
4.4.3	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	78
4.4.4	Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	79
4.4.5	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	80
4.5	Keterbatasan Penelitian .....	81

<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>82</b>
5.1	Simpulan.....	82
5.2	Saran.....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>84</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>		
<b>LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Matriks Penelitian Sebelumnya Mengenai Fraud Pentagon .....	43
Tabel 2.	Kriteria Penentuan Sampel.....	65
Tabel 3.	Hasil Deskriptif Statistik .....	67
Tabel 4.	Statistik Pergantian KAP .....	68
Tabel 5.	Statistik Pergantian Direksi.....	68
Tabel 6.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	69
Tabel 7.	Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan Model 0.....	70
Tabel 8.	Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan Model 1.....	70
Tabel 9.	Hasil Hosmer dan Lemeshow Test.....	71
Tabel 10.	Hasil Nagelkerke's R Square .....	71
Tabel 11.	Hasil Tabel Klasifikasi .....	72
Tabel 12.	Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik .....	74
Tabel 13.	Hasil Model Regresi.....	75
Tabel 14.	Hasil Hipotesis .....	77

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Model Penelitian .....	46
----------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan yang Menjadi Objek Penelitian
- Lampiran 2. Data *Fraudulent Financial Reporting*
- Lampiran 3. Data *Financial Target*
- Lampiran 4. Data *Ineffective Monitoring*
- Lampiran 5. Data *Change in Auditor*
- Lampiran 6. Data *Change of Director*
- Lampiran 7. Data *Frequent number of CEO's picture*
- Lampiran 8. Hasil *Output SPSS*
- Lampiran 9. Hasil Turnitin