



***FRAUD PENTAGON THEORY* DALAM PENDEKATAN
ANALISIS FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING**

SKRIPSI

IDA SAPRIANI

1610112115

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



***FRAUD PENTAGON THEORY* DALAM PENDEKATAN
ANALISIS FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING**

SKRIPSI

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

IDA SAPRIANI

1610112115

**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 dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Ida Sapriani

NIM : 1610112115

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

Jakarta, 8 Februari 2021

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '20.000', 'Rp. 20.000', and 'METERAI TEMPEL'. A unique serial number '96CC8AJX072255413' is printed at the bottom of the stamp.

Ida Sapriani

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI **UNTUK KEPENTINGAN AKADEMISI**

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

Nama : Ida Sapriani
NIM : 1610112115
Fakultas : 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 Royalti Free Rich*) atas skripsi saya yang berjudul:

Fraud Pentagon Theory dalam Pendekatan Analisis Fraudulent Financial Reporting

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 pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 8 Februari 2021

Yang menyatakan,



Ida Sapriani

SKRIPSI

FRAUD PENTAGON THEORY TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING

Dipersiapkan dan disusun oleh:

IDA SAPRIANI 1610112115

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 8 Februari 2021 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



Khoirul Aswar, S. E., M. Sc.
Ketua Penguji



Ayunita Ajengtiyas, S.E. M.Accy. M.Comm
Penguji 1



Dr., Drs. Mahendro Sumardjo M.M
Penguji 2



Dr. Dianwicakasih A., S.E. M.Ak. CA, CRS
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Andi Manggala Putra, S.E. M.Sc.
Kepala Program Studi

Disahkan : Jakarta
Pada tanggal : 8 Februari 2021

Fraud Pentagon Theory in Analitical Fraudulent Financial Reporting

By Ida Sapriani

Abstract

This study was conducted to examine the effect of fraud pentagon theory on fraudulent financial reporting. In this study fraud pentagon theory is measured by financial target, external pressure, ineffective monitoring, change in auditor, change in directors, and frequent number of CEO pictures. And the measurement for fraudulent financial reporting is companies who did or did not make a correction its annual report. The population in this study is 105 companies in financial sectors listed in Bursa Efek Indonesia (BEI). From 105 companies, the samples were selected using purposive sampling and consist of 83 companies and 243 annual reports. The hypothesis using in this study was logistic regression model with SPSS 27 with significance level of 5% or 0.05. The result of this test show: 1) financial target influences fraudulent financial reporting; 2) external pressure influences fraudulent financial reporting; 3) ineffective monitoring influences fraudulent financial reporting; 4) change in auditor has no effect fraudulent financial reporting; 5) change in directors has no effect fraudulent financial reporting; and 6) frequent number of CEO's pictures has no effect fraudulent financial reporting. In this study, one of the implication was for the company, especially the management could get the information about detection of fraudulent financial reporting.

Keywords: *fraudulent financial reporting, financial target, external pressure, ineffective monitoring, change in auditor, change in directors, and frequent number of CEO's pictures.*

Fraud Pentagon Theory dalam Pendekatan Analisis Fraudulent Financial Reporting

Oleh Ida Sapriani

Abstrak

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh *fraud pentagon theory* terhadap *fraudulent financial reporting*. Dalam penelitian ini, variabel *fraud pentagon theory* yang digunakan adalah *financial target*, *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in directors*, dan *frequent number of CEO pictures*. Pengukuran yang digunakan dalam *fraudulent financial reporting* adalah perusahaan yang melakukan atau tidak melakukan koreksi laporan keuangan. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor keuangan di Bursa Efek Indonesia (BEI) sebanyak 105 perusahaan. Sampel dipilih dengan metode *purposive sampling* dan terkumpul 83 perusahaan dan 243 laporan keuangan. Pengujian hipotesis yang digunakan adalah Analisis Regresi Logistik dengan program SPSS versi 27 dan tingkat signifikansi sebesar 5% atau 0.05. Hasil yang diperoleh dari pengujian adalah: 1) *financial target* berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*; 2) *external pressure* berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*; 3) *ineffective monitoring* berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*; 4) *change in auditor* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*; 5) *change in directors* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*; dan 6) *frequent number of CEO's pictures* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*. Implikasi praktis terhadap perusahaan dalam penelitian ini diharapkan bagi manajemen memiliki informasi dalam pendeteksian *fraudulent financial reporting*.

Kata kunci: Kecurangan laporan keuangan, target keuangan, tekanan dari luar, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direksi, dan keseringan foto CEO muncul

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: “***Fraud Pentagon Theory dalam Pendekatan Analisis Fraudulent Financial Reporting.***” Pada kesempatan kali ini penulis ingin banyak mengucapkan terima kasih kepada Dr., Drs. Mahendro Sumardjo, M.M., QIA, CSFA dan Praptiningsih, S.E., M.M. yang telah banyak membimbing penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis juga ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada Kaprodi S1 Akuntansi, Andi Manggala Putra, S.E., M.Ak., M.Sc., CGP.

Selain itu, tak lupa penulis juga ingin berterimakasih kepada ibu penulis serta kepada Elis yang selalu memberikan semangat. Tak lupa juga kepada teman-teman yang selama empat tahun lebih menemani dan mendengarkan segala keluh kesah, Dela, Eka, Sela, Nadia, serta Taufik (dan kawan LPM Aspirasi). Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang membantu penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Penulis sadar masih banyak terdapat kekurangan dalam skripsi ini dan mungkin terdapat kekeliruan yang terlewatkan oleh penulis. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Jakarta, 8 Februari 2021

Ida Sapriani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SAMPUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
PRAKATA	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.1.1 Penelitian Agusputri dan Sofie (2019).....	9
2.1.2 Penelitian Bawakes <i>et al.</i> (2018).....	12
2.1.3 Penelitian Apriliana dan Agustina (2017).....	13
2.1.4 Penelitian Omukaga (2019)	15
2.1.5 Penelitian Ozcelik (2020).....	16
2.2 Landasan Teori.....	19
2.2.1 Teori Keagenan	19
2.2.2 <i>Fraud</i>	20
2.2.3 <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	21
2.2.3.1 <i>Fraud Triangle</i>	22
2.2.3.2 <i>Fraud Diamond</i>	29
2.2.3.3 <i>Fraud Pentagon</i>	31
2.3 Kerangka Pemikiran.....	32
2.4 Pengembangan Hipotesis	34
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	34
2.4.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	34
2.4.3 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	35
2.4.4 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	35
2.4.5 <i>Change in Director</i> berpengaruh terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	36
2.4.6 <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> berpengaruh terhadap	

	<i>fraudulent financial reporting</i>	36
BAB III	METODE PENELITIAN	37
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
3.1.1	Definisi Operasional Variabel	37
3.1.2	Pengukuran Variabel	38
3.2	Populasi dan Sampel.....	40
3.2.1	Populasi.....	40
3.2.2	Sampel	40
3.3	Teknik Pengumpulan Data	40
3.3.1	Jenis Data.....	40
3.3.2	Sumber Data	41
3.3.3	Metode Pengumpulan Data.....	41
3.4	Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	41
3.4.1	Teknik Analisis Data	41
3.4.1.1	Analisis Statistik Deskriptif	41
3.4.1.2	Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	41
3.4.1.3	Menilai Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit Test</i>)	42
3.4.1.4	Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>)	42
3.4.1.5	Matriks Klasifikasi	42
3.4.1.6	<i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i>	43
3.4.1.7	Analisis Regresi Logistik.....	43
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1	Hasil Penelitian.....	45
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian	45
4.1.2	Deskripsi Data Penelitian	47
4.1	Teknik Analisis Data	53
4.1.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	53
4.1.2	Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)	57
4.1.3	Menilai Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit Test</i>)	58
4.1.4	Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>)	59
4.1.5	Matriks Klasifikasi	60
4.1.6	<i>Omnibus Test of Model Coefficients</i>	61
4.1.7	Analisis Regresi Logistik	62
4.2	Pembahasan	64
4.2.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	64
4.2.2	Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	65
4.2.3	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	66
4.2.4	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	67
4.2.5	Pengaruh <i>Change in Directors</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	68
4.2.6	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i> terhadap	

	<i>Fraudulent Financial Reporting</i>	69
4.3	Keterbatasan Penelitian	70
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	71
5.1	Simpulan	71
5.2	Saran	71
	DAFTAR PUSTAKA	73
	RIWAYAT HIDUP	
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Matriks Penelitian Sebelumnya.....	16
Tabel 2.	Sampel dan kriteria	45
Tabel 3.	Daftar sampel	46
Tabel 4.	Data perusahaan setelah <i>outlier</i>	48
Tabel 5.	Analisis statistik deskriptif	53
Tabel 6.	Tabel frekuensi FFR	55
Tabel 7.	Tabel frekuensi AUDCHANGE	56
Tabel 8.	Tabel frekuensi DCHANGE	56
Tabel 9.	Hasil Uji <i>Fit</i> 1	57
Tabel 10.	Hasil Uji <i>Fit</i> 2	57
Tabel 11.	Hasil uji <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	59
Tabel 12.	Tabel koefisien determinasi	59
Tabel 13.	Matriks Klasifikasi	60
Tabel 14.	<i>Omnibus test of model coefficients</i>	61
Tabel 15.	Uji Parsial.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.	<i>Fraud Triangle</i>	22
Gambar 2.	<i>Fraud Diamond</i>	30
Gambar 3.	<i>Fraud Pentagon</i>	31
Gambar 4.	Kerangka Pemikiran	32

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sektor Keuangan Bukan Sampel
- Lampiran 2 Daftar Perusahaan Sebelum *Outlier*
- Lampiran 3 Hasil Turnitin