



***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DARI
PERPSPEKTIF FRAUD PENTAGON TEORI: STUDI PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR CONSUMER
GOODS DI INDONESIA***

SKRIPSI

MUHAMMAD IQBAL MAQDIS 1810112113

PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

2023



***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DARI
PERPSPEKTIF FRAUD PENTAGON TEORI: STUDI PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR CONSUMER
GOODS DI INDONESIA***

SKRIPSI

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

MUHAMMAD IQBAL MAQDIS 1810112113

PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA

2023

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Muhammad Iqbal Maqdis

NIM : 1810112113

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

Jakarta, 26 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Muhammad Iqbal Maqdis)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Muhammad Iqbal Maqdis
NIM. : 1810112113
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:

***Fraudulent Financial Reporting* Dari Perpspektif *Fraud* Pentagon Teori:
Studi Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Consumer Goods Di Indonesia**

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 : 26 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Muhammad Iqbal Maqdis)

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

**Fraudulent Financial Reporting Dari Perpspektif Fraud Pentagon Teori:
Studi Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Consumer Goods Di Indonesia**

Dipersiapkan dan disusun oleh:


Muhammad Iqbal Maqdis 1810112113

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 05 Januari 2023
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Drs. Panubut Simorangkir, Ak., M.M., CA
Ketua Penguji


Andy Setiawan S.Pd., M.Ak
Penguji I

Dr. Donny Maha Putra, S.Kom., M.Ak
Penguji II (Pembimbing)
Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 20 Januari 2023

***Fraudulent Financial Reporting From Pentagon Fraud Perspective Theory:
Study In Manufacturing Companies In The Consumer Goods Sector In***

Indonesia

By Muhammad Iqbal Maqdis

Abstract

This study aims to determine the correlation of financial targets, ineffective monitoring, auditor changes, director changes and political connections with fraudulent financial reporting. The population of this research is manufacturing companies in the consumer goods sector for the 2017-2021 period. This study used secondary data by obtaining 115 research samples. This type of research is quantitative research. Research data were analyzed by logistic regression method using a significance level of 5%. The results of the study show that financial targets are not correlated with fraudulent financial reporting, next for ineffective supervision has a significant negative correlation with fraudulent financial reporting. Furthermore, a change of auditors has a significant and positive correlation with fraudulent financial reporting. Meanwhile, change in director and political connections do not have a significant correlation with fraudulent financial reporting.

Keywords: *Financial Target, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Change in Director, Political Connection and on Fraudulent Financial Reporting*

**Fraudulent Financial Reporting Dari Perpspektif Fraud Pentagon Teori:
Studi Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Consumer Goods Di Indonesia**

Oleh Muhammad Iqbal Maqdis

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui korelasi dari target keuangan, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direktur dan koneksi politik dengan kecurangan pelaporan keuangan. Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur sektor *consumer goods* periode 2017-2021. Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan memperoleh 115 sampel penelitian. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Data penelitian dianalisis dengan metode regresi logistik menggunakan tingkat signifikansi 5%. Hasil penelitian menunjukkan bahwa target keuangan tidak berkorelasi dengan kecurangan pelaporan keuangan, berikutnya untuk pengawasan yang tidak efektif memiliki korelasi negatif yang signifikan dengan kecurangan pelaporan keuangan. Selanjutnya untuk pergantian auditor memiliki korelasi secara signifikan dan positif dengan kecurangan pelaporan keuangan. Sementara untuk, pergantian direktur dan koneksi politik tidak memiliki korelasi yang signifikan dengan kecurangan pelaporan keuangan.

Kata Kunci: Target keuangan, Pengawasan yang tidak efektif, Pergantian Auditor, Pergantian Direktur, Koneksi Politik dan Kecurangan Pelaporan Keuangan

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2022/2023

Hari ini Kamis, tanggal 5 Januari 2023, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Muhammad Iqbal Maqdis
NIM : 1810112113
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :

**Fraudulent Financial Reporting Dari Perpspektif Fraud Pentagon Teori: Studi Pada
Perusahaan Manufaktur Sektor Consumer Goods Di Indonesia**

Dinyatkan yang bersangkutan *Lulus / Tidak-Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Drs. Panubut Simorangkir Ak, M.M, CA	Ketua Penguji	1.
2	Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak	Anggota I	2.
3	Dr. Donny Maha Putra, S.Kom.,M.Ak	Anggota II**)	3.

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

Jakarta, 05 Januari 2023

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kaprodi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Puji dan syukur penulis penjatkan kepada Allah SWT. Atas kehendaknya dan kuasanya penulis dapat menyelesaikan usulan penelitian ini. Adapun judul yang dipilih dalam penelitian ini adalah Fraudulent Financial Reporting Dari Perpspektif Fraud Pentagon Teori: Studi Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Consumer Goods Di Indonesia. Penulisan skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, dan Ketua Program Studi S1 Akuntansi yaitu Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak. Hormat, terima kasih, dan penghargaan setinggi-tingginya penulis sampaikan kepada Bapak Dr. Donny Maha Putra S.Kom., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat ditengah-tengah kesibukannya.

Penulis juga mengucapkan banyak terima kasih dan bersyukur atas segala doa, *support* dan kasih sayang yang telah diberikan oleh orang tua penulis tercinta, Kepada Abi dan Mama yang sudah membantu penulis baik moril maupun materiil sehingga penulis bisa mencapai seperti sekarang, Najma selaku adik penulis yang selalu menghibur, Teteh Lia, Teteh Tyas, Teteh Dian selaku tante penulis dan Nek Tating selaku nenek penulis yang selalu hadir memberikan nasehat dan bimbingannya. Tidak lupa, terima kasih kepada Shahnaz, Robby, Widaad, Dzaky, Sarah, Sadira, Andrea, Syifaa, Anita, Ichal, Shiba, Shafa dan teman-teman lainnya yang telah memberikan semangat yang tiada henti untuk membantu menyelesaikan penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari kesalahan. Penulis berharap penelitian ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun penulis.

Jakarta, 27 Desember 2022

Muhammad Iqbal Maqdis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK.....	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv

BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	6

BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Tinjauan Pustaka.....	8
2.1.1 Teori Agensi	8
2.1.2 <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	9
2.1.2.1 <i>Fraud Tree</i>	11
2.1.3 <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	13
2.1.4 Teori <i>Fraud Pentagon</i>	14
2.1.4.1 Tekanan (<i>Pressure</i>)	15
2.1.4.2 Peluang (<i>Opportunity</i>)	16
2.1.4.3 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	14
2.1.4.4 Kompetensi (<i>Competence</i>).....	14
2.1.4.5 Arogansi (<i>Arrogance</i>).....	14

2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	19
2.3 Model Penelitian	28
2.4 Hipotesis	29
2.4.1 Korelasi <i>Financial Target</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	29
2.4.2 Korelasi <i>Ineffectice Monitoring</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ..	29
2.4.3 Korelasi <i>Change in Auditor</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	30
2.4.4 Korelasi <i>Change of Director</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	30
2.4.5 Korelasi <i>Political Connection</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	31
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.1.1 Variabel Dependen (Y)	32
3.1.2 Variabel Independen (X)	36
3.2 Populasi dan Sampel	38
3.3 Teknik Pengumpulan Data	38
3.3.1 Jenis Data.....	38
3.3.2 Sumber Data	38
3.3.3 Metode Pengumpulan Data.....	39
3.4 Teknik Analisis Data	38
3.4.1 Teknik Analisis	39
3.4.1.1 Statistik Deskriptif.....	39
3.4.1.2 Uji Multikolinearitas	39
3.4.2 Uji Hipotesis	39
3.4.2.1 Uji Kelayakan Keseluruhan Model (<i>Overall Fit Model Test</i>)	39
3.4.2.2 Uji Kelayakan Model (<i>Hosmer and Lemeshow Goodness of Fit Test</i>).....	39
3.4.2.3 Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R Square</i>)	39
3.4.2.4 Model Regresi Logistik	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	41
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	41
4.2 Deskripsi Data Penelitian	42
4.3.1 Statistik Deskriptif	42
4.3.2 Uji Multikolinearitas	45
4.4 Uji Hipotesis	46

4.4.1 Uji Kelayakan Keseluruhan Model (<i>Overall Fit Model Test</i>).....	46
4.4.2 Uji Kelayakan Model (<i>Hosmer and Lemeshow Goodness of Fit Test</i>).....	47
4.4.3 Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R Square</i>)	48
4.4.4 Matriks Klasifikasi	49
4.4.5 Uji Signifikansi Regresi Logistik.....	50
4.4.6 Model Regresi.....	51
4.5 Pembahasan	53
4.5.1 Korelasi <i>Financial Target</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	53
4.5.2 Korelasi <i>Ineffectice Monitoring</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ...	54
4.5.3 Korelasi <i>Change in Auditor</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	55
4.5.4 Korelasi <i>Change of Director</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	56
4.5.5 Korelasi <i>Political Connection</i> dengan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	57
4.6 Keterbatasan Penelitian	58
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	59
5.1 Simpulan	59
5.2 Saran	60
DAFTAR PUSTAKA.....	60
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Sebelumnya	23
Tabel 2. Kriteria Penentuan Sampel	41
Tabel 3. Statistik Deskriptif.....	43
Tabel 4. Statistik Pergantian KAP	44
Tabel 5. Statistik Pergantian Direktur.....	44
Tabel 6. Statistik Koneksi Politik	45
Tabel 7. Hasil Uji Multikolinearitas	45
Tabel 8. Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan Model 0	46
Tabel 9. Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan Model 1	46
Tabel 10. Hasil Uji Kelayakan Model	48
Tabel 11. Hasil Nagelkerke R Square.....	48
Tabel 12. Hasil Tabel Klasifikasi	49
Tabel 13. Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik	50
Tabel 14. Hasil Model Regresi	51
Tabel 15. Hasil Hipotesis	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Velocity of Fraud Scheme</i>	2
Gambar 2. <i>Median Loss</i>	2
Gambar 3. <i>Percent of Cases</i>	3
Gambar 4. Kelemahan Pengendalian	4
Gambar 5. <i>Fraud Tree</i>	12
Gambar 6. <i>Fraud Pentagon</i>	14
Gambar 7. Model Penelitian.....	29

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar perusahaan yang menjadi sampel 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 in Director*

Lampiran 7. Data *Political Connection*

Lampiran 8. Output SPSS

Lampiran 9. Hasil Turnitin