



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT  
FINANCIAL REPORTING* STUDI PADA PERUSAHAAN  
MANUFAKTUR DI INDONESIA TAHUN 2020-2022**

**SKRIPSI**

**ZAHARA FEBRIANI SAPUTRI 2010112005**

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

**2023**



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT  
FINANCIAL REPORTING* STUDI PADA PERUSAHAAN  
MANUFAKTUR DI INDONESIA TAHUN 2020-2022**

**SKRIPSI**

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

**ZAHARA FEBRIANI SAPUTRI 2010112005**

**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 : Zahara Febriani Saputri

NIM : 2010112005

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

Jakarta, 30 Desember 2023

Yang menyatakan,



Zahara Febriani Saputri

# PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Zahara Febriani Saputri  
NIM : 2010112005  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

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

### **Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap 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 penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 30 Desember 2023

Yang menyatakan,



Zahara Febriani Saputri

# HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* STUDI PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR DI INDONESIA TAHUN 2020-2022**

*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

**ZAHARA FEBRIANI SAPUTRI 2010112005**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 10 Januari 2024  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

**Dr. Eko Yulianto., SE., M.Sc., CA., CFE**

Ketua Penguji

**Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak**

Penguji I

**Praptiningsih, S.E, M.M**

Penguji II (Pembimbing)

**Dr. Jubaedah, SE., MM**  
Dekan

**Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak**

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 16 Januari 2024

***The Influence Of Pentagon Fraud On Fraudulent Financial Reporting Study  
In Manufacturing Companies In Indonesia, 2020-2022***

***By Zahara Febriani Saputri***

***Abstract***

*This research aims to determine the influence of financial targets, ineffective supervision, auditor changes, director changes and the number of CEO photos on fraudulent financial reporting. The population of this research is manufacturing companies for the 2020-2022 period. This research used secondary data by obtaining 384 research samples. This type of research is quantitative research. Research data was analyzed using the logistic regression method using a significance level of 5%. The results of the research show that financial targets have no effect on fraudulent financial reporting, next, ineffective supervision has a significant effect on fraudulent financial reporting. Furthermore, changing auditors and changing directors have a significant and positive influence on fraudulent financial reporting. Meanwhile, the frequency of CEO photos does not have a significant influence on fraudulent financial reporting.*

***Keywords:*** *Financial Target, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Change in Director, Frequent Number Of CEO' Picture and on Fraudulent Financial Reporting*

**Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting Studi  
Pada Perusahaan Manufaktur Di Indonesia Tahun 2020-2022**

**Oleh Zahara Febriani Saputri**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari target keuangan, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direktur dan jumlah foto CEO dengan kecurangan pelaporan keuangan. Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur periode 2020-2022. Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan memperoleh 384 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 berpengaruh dengan kecurangan pelaporan keuangan, berikutnya untuk pengawasan yang tidak efektif memiliki pengaruh yang signifikan dengan kecurangan pelaporan keuangan. Selanjutnya untuk pergantian auditor dan pergantian direktur memiliki pengaruh secara signifikan dan positif dengan kecurangan pelaporan keuangan. Sementara untuk frekuensi foto CEO tidak memiliki pengaruh yang signifikan dengan kecurangan pelaporan keuangan.

**Kata Kunci:** Target keuangan, Pengawasan yang tidak efektif, Pergantian Auditor, Pergantian Direktur, Jumlah Foto CEO 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 2023/2024

Hari ini Rabu, tanggal 10 Januari 2024, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa:

Nama : Zahara Febriani Saputri  
NIM : 2010112005  
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :  
Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap *Fraudulent Financial Reporting* Studi pada Perusahaan Manufaktur Tahun 2020-2022.

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* \*)

### Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Eko Yulianto., SE., M.Sc., CA., CFE	Ketua Penguji	1.
2	Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak	Anggota I	2.
3	Praptiningsih, S.E, M.M	Anggota II(**)	3.

### Keterangan:

\*) Coret yang tidak perlu  
\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 16 Januari 2024  
Mengesahkan  
A.n. Dekan  
Kaprosdi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak



## PRAKATA

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karuniaNya sehingga penelitian ini dapat terselesaikan yang dilaksanakan sejak bulan Agustus 2023 hingga Desember 2023 yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap *Fraudulent Financial Reporting* Studi Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2020-2022”**. Penelitian skripsi ini dapat terselesaikan atas bantuan dari berbagai pihak. Penulisan skripsi ini dibuat untuk melengkapi salah satu syarat mendapatkan gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Selama proses penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan serta bantuan dari berbagai pihak yang membantu proses peneliti dalam menyusun skripsi.

Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada Ketua Program Studi S1 Akuntansi Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak. Rasa hormat, terima kasih, dan penghargaan setinggi – tingginya penulis sampaikan kepada Ibu Praptiningsih, S.E., M.M selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, saran, dan pengetahuan yang sangat bermanfaat selama berjalannya penelitian ini serta ketua penguji pada saat sidang yakni Bapak Dr. Eko Yulianto., SE., M.Sc., CA., CFE , penguji 2 pada saat seminar proposal yakni Ibu Retna Sari, S.E., M.Ak dan penguji 2 pada saat sidang yakni Ibu Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak yang telah memberikan banyak saran terhadap penelitian ini dan seluruh dosen pengajar yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti berkuliah di S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

Selanjutnya penulis juga mengucapkan terima kasih dan bersyukur atas segala doa, dukungan, dan kasih sayang yang telah diberikan oleh Bapak Saptono, M.Pd dan Ibu Dwi Yuli Prihani, S.Pd selaku orang tua penulis. Selain itu, penulis juga mengucapkan banyak terima kasih kepada Randy, Fathia, Ajeng, Melvy, Indri, Laili, Fauziah, Adel, Asyifa, Rahma, Madin, Rohmah dan Sabil yang selalu memberikan semangat dan menghibur penulis selama perkuliahan berlangsung. Terakhir, terima kasih juga seluruh mahasiswa S1 Akuntansi Angkatan 2020 dan teman – teman lainnya yang tidak dapat disebutkan satu-persatu atas dukungan dan

doanya. Penulisan tugas akhir ini jauh dari kata sempurna karena penulis menyadari bahwa kesalahan atau error sangat mungkin terjadi. Semoga penelitian ini memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca.

Jakarta, 10 Januari 2024

Zahara Febriani Saputri

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
ABSTRAK .....	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Hasil Penelitian.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori Keagenan.....	10
2.1.2 <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	12
2.1.2.1 Fraud Tree .....	14
2.1.2.2 <i>Fraud Triangle</i> .....	16
2.1.2.3 <i>Fraud Diamond</i> .....	17
2.1.2.4 <i>Fraud Pentagon</i> .....	17
2.1.3 Fraudulent Financial Reporting .....	24
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	24
2.3 Model Penelitian .....	36
2.4 Hipotesis .....	37
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	37

2.4.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	37
2.4.3	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	38
2.4.4	Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	39
2.4.5	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	39
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>41</b>
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	41
3.1.1	Definisi Operasional .....	41
3.1.2	Pengukuran Variabel.....	42
3.1.3	Variabel Independen (X).....	45
3.2	Populasi dan Sampel .....	47
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	48
3.3.1	Jenis Data .....	48
3.3.2	Sumber Data.....	48
3.3.3	Metode Pengumpulan Data.....	48
3.4	Teknik Analisis Data .....	49
3.4.1	Teknik Analisis .....	49
3.4.1.1	Statistik deskriptif.....	49
3.4.1.2	Uji Normalitas.....	49
3.4.1.3	Uji Multikolinearitas.....	49
3.4.1.4	Uji Heteroskedastisitas.....	50
3.4.2	Uji Hipotesis .....	50
3.4.2.1	Uji T .....	50
3.4.2.2	Uji F .....	51
3.4.2.3	Uji R.....	51
3.4.3	Model Regresi Logistik.....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>53</b>
4.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	53
4.2	Deskripsi Data Penelitian.....	54
4.3	Uji Hipotesis dan Analisis.....	54
4.3.1	Uji Statistik Deskriptif.....	54
4.3.2	Uji Normalitas.....	57

4.3.3	Uji Multikolinearitas.....	58
4.3.4	Uji Heteroskedastisitas.....	58
4.3.5	Uji Hipotesis .....	59
4.3.5.1	Uji T .....	59
4.3.5.2	Uji F .....	61
4.3.5.3	Uji R.....	61
4.3.5.4	Model Regresi.....	62
4.4	Pembahasan.....	64
4.4.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	65
4.4.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	66
4.4.3	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	67
4.4.4	Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	69
4.4.5	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	70
	<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>72</b>
5.1	Simpulan .....	72
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	73
5.3	Saran .....	73
	<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>76</b>
	<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>81</b>
	<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>82</b>

## DAFTAR TABEL

Table 1. Fraud di Indonesia tahun 2016 .....	2
Table 2. Fraud di Indonesia tahun 2019 .....	2
Table 3. Matriks Penelitian Sebelumnya.....	30
Table 4. Kriteria Penentuan Sampel .....	53
Table 5. Statistik Deskriptif.....	55
Table 6. Statistik Penggunaan Jasa KAP BIG 4.....	56
Table 7. Statistik Pergantian KAP .....	56
Table 8. Statistik Pergantian Direktur .....	57
Table 9. Hasil Uji Normalitas.....	57
Table 10. Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Table 11. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	59
Table 12. Hasil Uji T .....	60
Table 13. Hasil Uji F .....	61
Table 14. Hasil Uji R.....	61
Table 15. Hasil Uji Regresi Linear.....	62
Table 16. Hasil Hipotesis .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. The Fraud Tree .....	15
Gambar 2. Fraud Pentagon.....	17

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran. 1 Daftar Perusahaan yang menjadi sampel penelitian .....	82
Lampiran. 2 Hasil output SPSS.....	85