



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT
FINANCIAL REPORTING***

SKRIPSI

MUHAMMAD SYAUQI 1610112100

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2020**



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT
FINANCIAL REPORTING***

SKRIPSI

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

MUHAMMAD SYAUQI 1610112100

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2020**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Muhammad Syauqi

NIM : 1610112100

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

Jakarta, 03 September 2020

Yang Menyatakan,



Muhammad Syauqi

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Muhammad Syauqi
NIM : 1610112100
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi S1
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*.

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 sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Jakarta, 03 September 2020

Yang Menyatakan,



Muhammad Syauqi

SKRIPSI

PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*

Dipersiapkan dan disusun oleh :

Muhammad Syauqi 1610112100

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 03 Juli 2020

dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Ronny Andesto, SE, MM
Ketua Penguji



Lidva Primta Surbakti, S.E., M.Si., Ak, CA
Penguji I



Dr. Erna Hernawati, Ak, CPMA, CA
Penguji II (Pembimbing)



Akhmad Saebani, SE, M.Si
Kepala Jurusan



Andi Manggala Putra, SE, M.Sc
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 03 September 2020

Influence of Fraud Pentagon Toward Fraudulent Financial Reporting

By Muhammad Syauqi

Abstract

This research is a quantitative study that aims to determine the effect of fraud pentagon on the possibility of fraudulent financial reporting. Fraud Pentagon theory is measured by pressure (financial target), opportunity (ineffective monitoring), rationalization (change in auditor), competence (change of director), and arrogance (frequent number of CEO's picture). The method used in this research is purposive sampling. The sample consisted of 20 companies from 107 state-owned companies used as this research population in the period of 2014 – 2018. Data were analyzed using logistic regression and descriptive statistical analysis with the help of data processing application using SPSS (Statistical Product and Service Solution) 25th. The results of this study showed that the financial target, ineffective monitoring, change in auditor, change of director, and frequent number of CEO's picture variables have no effect towards the fraudulent financial reporting.

Keywords: Fraud, Fraud Pentagon, Fraudulent Financial Reporting

Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting

Oleh Muhammad Syauqi

Abstrak

Penelitian ini merupakan penelitian dengan metode kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui 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 dewan direksi), dan arogansi (jumlah foto CEO). Metode yang digunakan untuk mengumpulkan sampel adalah *purposive sampling*. Sampel terdiri dari 20 perusahaan dari 107 perusahaan BUMN yang menjadi populasi penelitian di tahun 2014 – 2018. Penelitian ini menggunakan data sekunder sebagai sumber data yang diteliti, yaitu data yang didapat dari majalah, catatan, dan buku berupa laporan keuangan ataupun laporan tahunan yang di publikasi perusahaan, laporan pemerintah, artikel dan/atau lain-lain. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi logistik yang dibantu aplikasi proses data SPSS versi 25 dan 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.

Kata kunci: *Fraud, Fraud Pentagon, Kecurangan Laporan Keuangan.*

PRAKATA

Segala puji bagi Allah SWT atas berkah, rahmat, dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul “**Pengaruh Fraud Pentagon terhadap Fraudulent Financial Reporting**” sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr Erna Hernawati, Ak, CPMA, CA selaku dosen pembimbing 1 sekaligus Rektor UPN “Veteran” Jakarta dan Ibu Dwi Jaya Kirana, SE, MS.Ak selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan banyak saran yang sangat bermanfaat. Juga penulis ucapkan terima kasih kepada dekanat Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan seluruh dosen UPN “Veteran” Jakarta yang telah membimbing saya selama proses perkuliahan.

Selain itu, saya ucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada Yusnandar dan Cevy Dwibawanti sebagai orang tua, Salsabila Malihah dan Muhammad Alif sebagai adik kandung penulis yang selalu memberikan dukungan, semangat, fasilitas, serta doa yang tiada hentinya.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Adam, Desari, Sevia, Wau Poris, Luther Djureks & Keluarga, Joy & Lovina, Aucunne, Yovikri, Denya, Mega, Thia, Moni, Abbiyu, Cema, Pame, dan juga banyak nama yang tidak bisa disebutkan satu persatu sebagai sahabat terbaik dan sahabat seperjuangan serta pemberi semangat selama hidup penulis. Disamping itu terima kasih juga penulis ucapkan kepada seluruh teman-teman AKS1 2016, AKS1 2017, dan AKS1 2018 yang telah memberikan bantuan dan dukungannya selama kuliah serta penyusunan skripsi. Ucapan terima kasih juga kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini.

Jakarta, 03 September 2020

Muhamad Syauqi

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR 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	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Tinjauan Pustaka	9
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	9
2.1.2 Laporan Keuangan	10
2.1.3 <i>Fraud</i>	12
2.1.4 <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	14
2.1.5 <i>Fraud Triangle Theory</i>	22
2.1.6 <i>Fraud Diamond Theory</i>	23
2.1.7 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	23
2.2 Kerangka Konseptual	34
2.3 Hipotesis	36
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	36
2.3.2 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	38

2.3.3	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	39
2.3.4	Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	40
2.3.5	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	41

BAB III METODE PENELITIAN 42

3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	42
3.1.1	Definisi Operasional Variabel.....	42
3.2	Populasi dan Sampel	47
3.2.1	Populasi.....	47
3.2.2	Sampel.....	48
3.3	Teknik Pengumpulan Data	48
3.3.1	Jenis Data	48
3.3.2	Sumber Data.....	48
3.3.3	Pengumpulan Data	49
3.4	Teknik Analisis Data.....	49
3.4.1	Teknik Analisis	50
3.4.2	Uji Hipotesis	51
3.4.3	Model Regresi Logistik.....	52
3.5	Model Penelitian	53

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN 55

4.1	Hasil Penelitian	55
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	55
4.1.2	Deskripsi Data Penelitian.....	57
4.2	Statistik Deskriptif Data Penelitian.....	58
4.2.1	Statistik Deskriptif	58
4.2.2	Uji Multikolinearitas	60
4.2.3	Uji Kelayakan Keseluruhan Model (<i>Overall fit model test</i>).....	61
4.2.4	Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit</i>)	63
4.2.5	Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R square</i>)	63
4.2.6	Matriks Klasifikasi	64
4.2.7	Uji Hipotesis	65

4.2.7.1	Uji Signifikansi Regresi Logistik.....	66
4.3	Model Regresi.....	67
4.4	Pembahasan.....	70
4.4.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	70
4.4.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	71
4.4.3	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	72
4.2.4	Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	73
4.2.5	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		75
5.1	Kesimpulan	75
5.2.	Keterbatasan Penelitian.....	76
5.3	Saran	76
DAFTAR PUSTAKA		78
RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kriteria Penentuan Sampel	56
Tabel 2. Daftar Perusahaan yang Dijadikan Sampel Penelitian.....	57
Tabel 3. Hasil Deskriptif Statistik	59
Tabel 4. Statistik Pergantian KAP	60
Tabel 5. Statistik Pergantian Direksi.....	60
Tabel 6. Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 7. Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan Model 0	62
Tabel 8. Hasil Uji Kelayakan Keseluruhan Model 1	62
Tabel 9. Hasil <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	63
Tabel 10. Hasil <i>Nagelkerke R Square</i>	64
Tabel 11. Hasil tabel klasifikasi	65
Tabel 12. Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik	67
Tabel 13. Hasil Model Regresi.....	68
Tabel 14. Hasil Hipotesis	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Konseptual

Gambar 2. Model Penelitian

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