



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM
MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL
REPORTING*
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR, PERBANKAN, DAN
PROPERTY REAL ESTATE YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-
2017)**

Diajukan Oleh:

NIKA HANDAYANI

NIM. 2015-12-080

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2019**



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM
MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL
REPORTING*
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR, PERBANKAN, DAN
PROPERTY REAL ESTATE YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-
2017)**

Skripsi ini diajukan sebagai satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh:

NIKA HANDAYANI

NIM. 2015-12-080

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2019**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR, PERBANKAN,
DAN *PROPERTY REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2013-2017)**

Oleh:

Nika Handayani
NIM. 2015-12-080

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 29 Agustus 2019

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing



Sri Mulyani, SEI, M.Si
NIDN. 0611018202



Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt
NIDN. 0622026301

Mengetahui,
Dean Fakultas ekonomi dan bisnis

Pembimbing II



Dr.H. Mochamad Edris, Drs. MM
NIDN. 0618066201



Dianing Ratna W, SE, M.Si, Ak
NIDN. 0608048804

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR, PERBANKAN,
DAN *PROPERTY REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2013-2017)**

Oleh:

Nika Handayani

NIM. 2015-12-080

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Kamis, tanggal 29 Agustus 2019 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Dosen Pembimbing
(Merangkap Penguji I)



Dr. Dra. Hj. Pomy Harsanti, M.Si, Akt

NIDN. 0622026301

Penguji II



Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si

NIDN. 0603088501

Dosen Pembimbing
(Merangkap Penguji III)



Dianing Ratna W, SE, M.Si, Ak

NIDN. 0608048804

Mengetahui,

Dekan Fakultas ekonomi dan bisnis



Mochamad Edris, Drs. MM

NIDN. 0618066201

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Bismillahirrahmanirrahim....”

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang.

Tidak akan menyesal orang yang lelah dalam belajar,

Tidak akan bersedih orang yang lelah dalam berusaha.

Sabar, syukur, dan tersenyumlah.

Jangan katakana pada Allah ‘aku punya masalah besar’, tetapi katakan pada masalah ‘aku punya ALLAH YANG MAHA BESAR’

***Ali Bin Abi Thalib**

Allahumma sholli’ala Muhammad wa’ala ali Muhammad.

Skripsi ini ku persembahkan untuk:

1. Kedua orang tuaku, Ibu Siti Aminah dan Bapak Suwartomik yang selalu memberikan doa dan dukungan sepenuh hati.
2. Teman-teman seperjuangan.
3. Almamater Universitas Muria Kudus

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR, PERBANKAN, DAN *PROPERTY REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-2017)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 25 Agustus 2019

Penyusun



Nika Handayani
NIM. 2015-12-080

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT atas karunia dan rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR, PERBANKAN, DAN *PROPERTY REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-2017)”** Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penelitian ini dapat diselesaikan berkat dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Mochammad Edris, Drs, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt selaku pembimbing pertama, atas kesediaannya memberikan bimbingan, pengarahan, dan saran dalam proses penyelesaian skripsi.
4. Dianing Ratna Wijayani, SE, M.Si, Ak selaku pembimbing kedua, atas kesediaannya memberikan bimbingan, pengarahan, dan saran dalam proses penyelesaian skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus untuk setiap ilmu yang telah diberikan.
6. Ibu Siti Aminah dan Bapak Suwatomik selaku orang tua yang senantiasa tanpa lelah memberikan doa, semangat, dan motivasi yang tiada henti untuk kelancaran penyusunan skripsi ini.

7. Bayu Pratama Sukarno selaku teman dekat untuk setiap dukungan dan motivasi yang selalu diberikan.
8. Ibu Liliana Chandra Sari selaku Kakanwil PT Bank Sinarmas,Tbk yang senantiasa memberikan saya kesempatan pengalaman bekerja dan mendukung saya untuk melanjutkan pendidikan S1.
9. Rekan-rekan kerja PT Bank Sinarmas,Tbk, Pak Wendy, Pak Nico, Mbak Anita, Mbak Sara, Cik Vera, Mas Bowo, Mbak Vera, Mbak Vita, Mbak Eka, Mbak April, dll yang telah memberikan dukungan dan kesempatan waktu untuk saya bisa melaksanakan kuliah dan bimbingan skripsi.
10. Sahabat yang sudah seperti keluarga, Mas Bagus, Mbak Rini, Cahya, Roni, Ufik, Putri, Futhri, Umin, Intan, Mawar, Ivonny, Raka, Shiddiq yang banyak membantu dalam penyelesaian skripsi ini, teman kesana kemari cari referensi, memberikan saran, motivasi, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
11. Teman-teman Akuntansi kelas Paralel dan teman-teman seperjuangan lainnya atas kebersamaan dan kekompakannya selama ini.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu hingga selesainya skripsi ini. Terima kasih atas doa dan dukungan kalian.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Sehingga peneliti mengharapkan saran dan kritik yang membangun guna menyempurnakan penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih.

Kudus, 25 Agustus 2019

Penulis



Nika Handayani
NIM. 2015-12-080

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh *financial stability*, *financial target*, *external pressure*, *ineffective monitoring*, *nature of industry*, *change in auditor*, *rationalization*, *audit opinion*, *change in director*, dan *frequent number of CEO's picture* terhadap *fraudulent financial reporting*. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur, perbankan, *property real estate* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2013-2017 dengan metode *purposive sampling* dan didapat 210 sampel. Metode analisis yang digunakan yaitu analisis regresi logistik dengan bantuan program pengolahan statistik SPSS 23. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability*, *financial target*, *external pressure*, *ineffectie monitoring*, *nature of industry*, *change in auditor*, *rationalization*, *change in director*, dan *frequent number of CEO's picture* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*, *audit opinion* berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*.

Kata kunci: *fraud*, *fraud pentagon*, *fraudulent financial reporting*.



ABSTRACT

The purpose of the research is to determine the influence empirically of financial stability, financial target, external pressure, ineffective monitoring, nature of industry, change in auditor, rationalization, audit opinion, change in director, and frequent number of CEO's picture to the fraudulent financial reporting. The population in this research is the manufacturing, banking, property real estate companies listed in Indonesia Stock Exchange during in the 2013-2017 with purposive sampling method and got 210 samples. The analysis method used is logistic regression analysis with SPSS 23. The results indicated financial stability, financial target, external pressure, ineffective monitoring, nature of industry, change in auditor, rationalization, change in director, dan frequent number of CEO's picture didn't have significant influence on the fraudulent financial reporting, audit opinion has positive influence on the fraudulent financial reporting.

Keywords: fraud, fraud pentagon, fraudulent financial reporting.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup	16
1.3 Perumusan Masalah.....	17
1.4 Tujuan Penelitian.....	18
1.5 Kegunaan Penelitian.....	19
II. TINJAUAN PUSTAKA.....	20
2.1 Landasan Teori	20
2.1.1 Teori Agensi.....	20
2.1.2 Laporan Keuangan	22
2.1.2.1 Pengertian Laporan Keuangan	22
2.1.2.2 Tujuan Laporan Keuangan	23

2.1.2.3 Sifat Laporan Keuangan.....	24
2.1.3 <i>Fraud</i>	24
2.1.3.1 Definisi <i>Fraud</i>	24
2.1.4 Teori <i>Fraud Pentagon</i>	25
2.1.4.1 <i>Pressure</i> (Tekanan)	26
2.1.4.2 <i>Opportunity</i> (Kesempatan).....	31
2.1.4.3 <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi)	34
2.1.4.4 <i>Competence</i> (Kemampuan).....	37
2.1.4.5 <i>Arrogance</i> (Arogansi)	39
2.1.5 <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	41
2.2 Penelitian Terdahulu.....	42
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	47
2.4 Perumusan Hipotesis	55
2.4.1 Pengaruh <i>financial stability</i> dalam mendeteksi <i>fraudulent financial reporting</i>	55
2.4.2 Pengaruh <i>financial target</i> dalam mendeteksi <i>fraudulent financial reporting</i>	57
2.4.3 Pengaruh <i>external pressure</i> dalam mendeteksi <i>fraudulent financial reporting</i>	58
2.4.4 Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> dalam mendeteksi <i>fraudulent financial reporting</i>	59
2.4.5 Pengaruh <i>nature of industry</i> dalam mendeteksi <i>fraudulent financial reporting</i>	61
2.4.6 Pengaruh <i>change in auditors</i> dalam mendeteksi <i>fraudulent financial reporting</i>	62
2.4.7 Pengaruh <i>rationalization</i> dalam mendeteksi <i>fraudulent financial reporting</i>	63

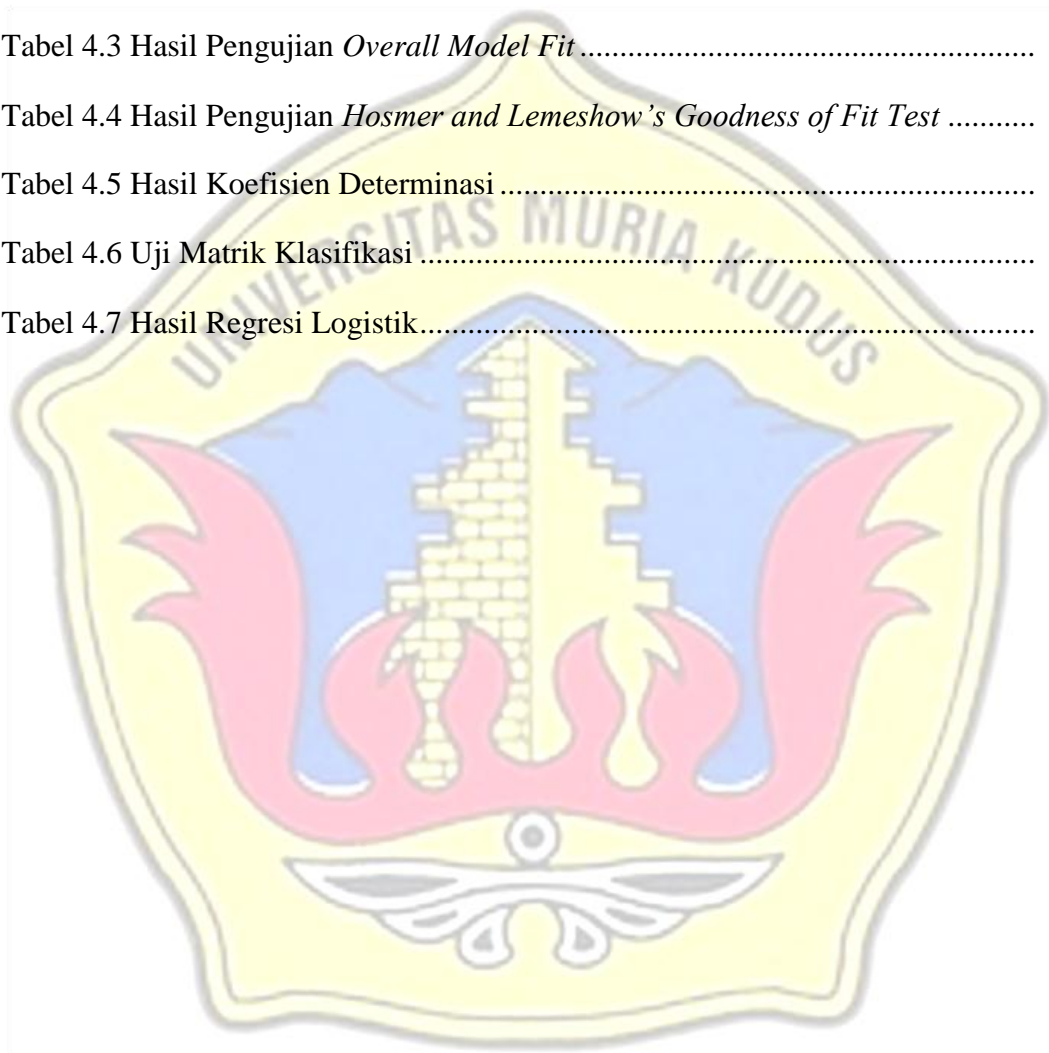
2.4.8 Pengaruh <i>audit opinion</i> dalam mendeteksi <i>fraudulent financial reporting</i>	64
2.4.9 Pengaruh <i>change in director</i> dalam mendeteksi <i>fraudulent financial reporting</i>	66
2.4.10 Pengaruh <i>frequent number of CEO's picture</i> dalam mendeteksi <i>fraudulent financial reporting</i>	67
III. METODE PENELITIAN	70
3.1 Rancangan Penelitian	70
3.2 Variabel Penelitian dan Pengukuran Operasional Variabel	70
3.2.1 Variabel Dependen	71
3.2.2 Variabel Independen	73
3.2.2.1 <i>Financial Stability</i>	73
3.2.2.2 <i>Financial Target</i>	74
3.2.2.3 <i>External Pressure</i>	74
3.2.2.4 <i>Ineffective monitoring</i>	75
3.2.2.5 <i>Nature of Industry</i>	75
3.2.2.6 <i>Change in Auditor</i>	76
3.2.2.7 <i>Rationalization</i>	76
3.2.2.8 <i>Audit Opinion</i>	77
3.2.2.9 <i>Change in Director</i>	77
3.2.2.10 <i>Frequent number f CEO's picture</i>	78
3.3 Jenis dan Sumber Data	78
3.4 Populasi dan Sampel	79
3.4.1 Populasi	79
3.4.2 Sampel	80
3.5 Pengumpulan data	81

3.5.1 Studi Pustaka.....	81
3.5.2 Studi Dokumentasi.....	81
3.6 Pengolahan Data.....	82
3.7 Metode Analisis Data	82
3.7.1 Statistik Deskriptif	83
3.7.2 Pengujian Hipotesis Penelitian	84
3.7.2.1 Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	85
3.7.2.2 Menilai kelayakan model regresi	86
3.7.2.3 Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	87
3.7.2.4 Uji Matriks Klasifikasi	87
3.7.2.5 Analisis Regresi Logistik	88
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	90
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	90
4.2 Penyajian Data.....	92
4.3 Analisis Data	92
4.3.1 Statistik Deskriptif	92
4.3.2 Model Analisis Regresi Logistik	98
4.3.2.1 Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	98
4.3.2.2 Menilai kelayakan model regresi	99
4.3.2.3 Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	100
4.3.2.4 Uji Matriks Klasifikasi	101
4.3.2.5 Analisis Regresi Logistik	102
4.4 Pembahasan	108
4.4.1 Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	108
4.4.2 Pengaruh <i>financial target</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	110

4.4.3 Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	112
4.4.4 Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	115
4.4.5 Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	117
4.4.6 Pengaruh <i>change in auditors</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> ...	119
4.4.7 Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	121
4.4.8 Pengaruh <i>audit opinion</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	123
4.4.9 Pengaruh <i>change in director</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> ...	124
4.4.10 Pengaruh <i>frequent number of CEO's picture</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	126
BAB V. PENUTUP	129
5.1 Kesimpulan.....	129
5.2 Keterbatasan Penelitian	133
5.3 Saran.....	134
DAFTAR PUSTAKA	136
LAMPIRAN	140

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	42
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel Perusahaan Manufaktur, Perbankan, <i>Property Real Estate</i>	90
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	93
Tabel 4.3 Hasil Pengujian <i>Overall Model Fit</i>	98
Tabel 4.4 Hasil Pengujian <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	99
Tabel 4.5 Hasil Koefisien Determinasi	100
Tabel 4.6 Uji Matrik Klasifikasi	101
Tabel 4.7 Hasil Regresi Logistik.....	103



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Industry of Victim Organization</i>	3
Gambar 1.2 <i>Occupational Frauds by Category-Frequency</i>	4
Gambar 1.3 <i>Occupational Frauds by Category-Median Loss</i>	5
Gambar 2.1 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	26
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	54



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 2. Daftar Sampel Perusahaan Perbankan
- Lampiran 3. Daftar Sampel Perusahaan *Property Real Estate*
- Lampiran 4. *Financial Stability* dan *Financial Target* Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 5. *External Pressure* dan *Ineffective Monitoring* Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 6. *Nature of Industry* Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 7. *Change in Auditor* Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 8. *Rationalization* Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 9. *Audit Opinion* Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 10. *Change in Director* Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 11. *Frequent Number of CEO's Picture* Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 12. *RSST Accrual* - WC Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 13. *RSST Accrual* - NCO Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 14. *RSST Accrual* – FIN dan ATS Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 15. Kinerja keuangan (Perubahan piutang) Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 16. Kinerja keuangan (Perubahan persediaan) Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 17. Kinerja keuangan (Perubahan penjualan tunai) Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 18. Kinerja keuangan (Perubahan Laba) Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 19. Nilai *F-Score* Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 20. *Financial Stability* dan *Financial Target* Perusahaan Perbankan
- Lampiran 21. *External Pressure* dan *Ineffective Monitoring* Perusahaan Perbankan
- Lampiran 22. *Nature of Industry* Perusahaan Perbankan
- Lampiran 23. *Change in Auditor* Perusahaan Perbankan
- Lampiran 24. *Rationalization* Perusahaan Perbankan

- Lampiran 25. *Audit Opinion* Perusahaan Perbankan
- Lampiran 26. *Change in Director* Perusahaan Perbankan
- Lampiran 27. *Frequent Number of CEO's Picture* Perusahaan Perbankan
- Lampiran 28. RSST Accrual – Working Capital Perusahaan Perbankan
- Lampiran 29. RSST Accrual – NCO Perusahaan Perbankan
- Lampiran 30. RSST Accrual – FIN, ATS, dan TOTAL RSST ACCRUAL Perusahaan Perbankan
- Lampiran 31. Kinerja keuangan (perubahan piutang) Perusahaan Perbankan
- Lampiran 32. Kinerja keuangan (perubahan persediaan) Perusahaan Perbankan
- Lampiran 33. Kinerja keuangan (perubahan penjualan tunai) Perusahaan Perbankan
- Lampiran 34. Kinerja keuangan (perubahan laba) dan Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan
- Lampiran 35. Nilai *F-Score (Fraudulent Financial Reporting)* Perusahaan Perbankan
- Lampiran 36. *Financial Stability* dan *Financial Target* Perusahaan *Property Real Estate*
- Lampiran 37. *External Pressure* dan *Ineffective Monitoring* Perusahaan *Property Real Estate*
- Lampiran 38. *Nature of Industry* Perusahaan *Property Real Estate*
- Lampiran 39. *Change in Auditor* Perusahaan *Property Real Estate*
- Lampiran 40. *Rationalization* Perusahaan *Property Real Estate*
- Lampiran 41. *Audit Opinion* Perusahaan *Property Real Estate*
- Lampiran 42. *Change in Director* Perusahaan *Property Real Estate*
- Lampiran 42. *Frequent Number of CEO's Picture* Perusahaan *Property Real Estate*
- Lampiran 43. RSST Accrual – WC Perusahaan *Property Real Estate*
- Lampiran 44. RSST Accrual – NCO Perusahaan *Property Real Estate*
- Lampiran 45. RSST Accrual, FIN, ATS Perusahaan *Property Real Estate*

Lampiran 46. Kinerja Keuangan (Perubahan Piutang) Perusahaan *Property Real Estate*

Lampiran 47. Kinerja Keuangan (Perubahan Persediaan) Perusahaan *Property Real Estate*

Lampiran 48. Kinerja Keuangan (Perubahan Penjualan Tunai) Perusahaan *Property Real Estate*

Lampiran 49. Perubahan Laba dan Nilai Kinerja Keuangan Perusahaan *Property Real Estate*

Lampiran 50. Nilai *F-Score (Fraudulent Financial Reporting)* Perusahaan *Property Real Estate*

Lampiran 51. Data Hasil Perhitungan Variabel

Lampiran 52. Hasil Output SPSS 23

