



**PENDETEKSIAN *FRAUDULENT FINANCIAL  
REPORTING* MENGGUNAKAN *FRAUD  
PENTAGON THEORY*  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN BUMN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA TAHUN 2013-2017)**

Oleh:

**Yohana Tiara Ramadhani**

**NIM. 2016-12-067**

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

**2020**



**PENDETEKSIAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* MENGGUNAKAN *FRAUD PENTAGON THEORY*  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-2017)**

Skripsi Ini Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Menyelesaikan Jenjang Pendidikan Strata Satu (S1)  
Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh:

**Yohana Tiara Ramadhani**

**NIM. 2016-12-067**

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

**2020**


**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENDETEKSIAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*  
MENGUNAKAN *FRAUD PENTAGON THEORY* (STUDI EMPIRIS  
PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA TAHUN 2013 -2017)**

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

Kudus, 27 Februari 2020

Mengetahui  
Ketua Program Studi Akuntansi





Sri Mulyani, SEI, M.Si  
NIDN. 0611018202

Pembimbing I



Dwi Soegiarto, SE, MM  
NIDN. 0620117103

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Sochamad Edris, Drs., M.M  
NIDN. 0618066201

Pembimbing II



Dianing Ratna Wijayani, SE, M.Si, Akt  
NIDN.0608048804

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**PENDETEKSIAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*  
MENGUNAKAN *FRAUD PENTAGON THEORY* (STUDI EMPIRIS  
PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA TAHUN 2013 – 2017)**

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh:

Yohana Tiara Ramadhani

NIM: 2016-12-067

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Kamis, 27 Februari 2020

dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Penguji I

Dwi Soegiarto, SE, MM

NIDN. 062117103

Penguji II

Nita Andriyani B, SE, M.Si, Akt  
NIDN. 0614108502

Penguji III

Dianing Ratna Wijayani, SE, M.Si, Akt  
NIDN.0608048804

Mengesahkan  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dianing Ratna Wijayani, Drs., M.M  
NIDN. 0618066201

## PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yohana Tiara Ramadhani

NIM : 2016-12-067

Jurusan / Program Studi : Akuntansi (S1)

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bebas dari peniruan terhadap karya orang lain. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan cara-cara penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila kemudia hari terbukti atau terbukti bahwa dalam skripsi ini terkandung ciri-ciri plagiat dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Kudus,

2020

Penyusun

Yohana Tiara Ramadhani

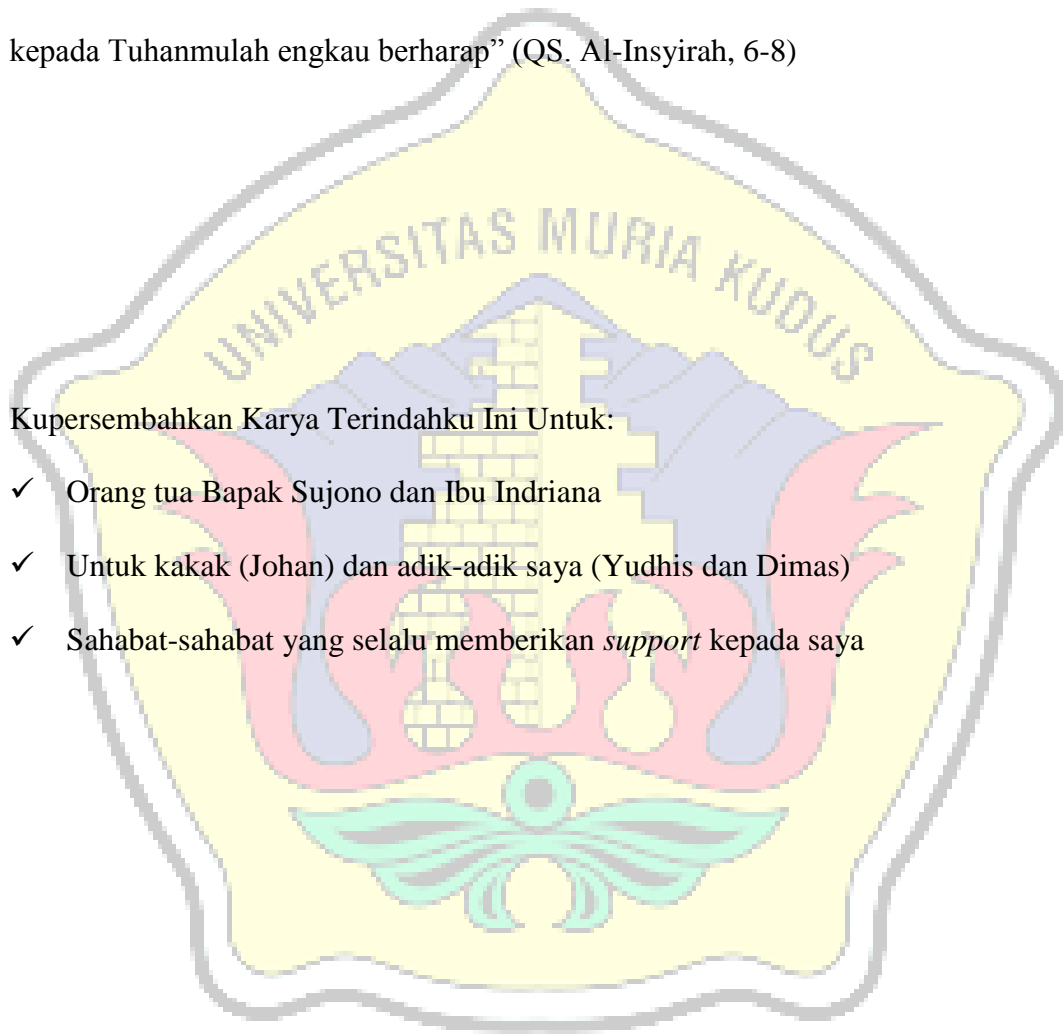
NIM. 2016-12-067

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap” (QS. Al-Insyirah, 6-8)

Kupersembahkan Karya Terindahku Ini Untuk:

- ✓ Orang tua Bapak Sujono dan Ibu Indriana
- ✓ Untuk kakak (Johan) dan adik-adik saya (Yudhis dan Dimas)
- ✓ Sahabat-sahabat yang selalu memberikan *support* kepada saya



## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah Nya sehingga penulis menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENDETEKSIAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* MENGGUNAKAN *FRAUD PENTAGON THEORY* (Studi Empiris Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2013-2017)”** ini dengan baik. Skripsi disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bantuan dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Mochammad Edris, Drs, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Bapak Dwi Soegiarto, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Dianing Ratna Wijayani, SE, M.Si, Akt selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, menyumbangkan pikiran dan tenaga serta memberikan masukan, saran dan pendapat yang berharga sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

3. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama ini kepada penulis sebelum penyusunan skripsi.
4. Orang tua saya tercinta, Bapak Sujono dan Ibu Indriana. Serta kakak (Johan) dan adik-adik saya (Yudhis dan Dimas) yang selalu mendoakan penulis dalam mengerjakan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
5. Sahabat *support system* saya (Riska, Anggun, Putri, Sekar, Devi) dan calon suami saya (M. Musa Yunus) yang telah mendukung dan memberi saya semangat dalam mengerjakan skripsi ini.

Penulis memohon maaf sekiranya dalam penyajian maupun pembahasan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Penulis,

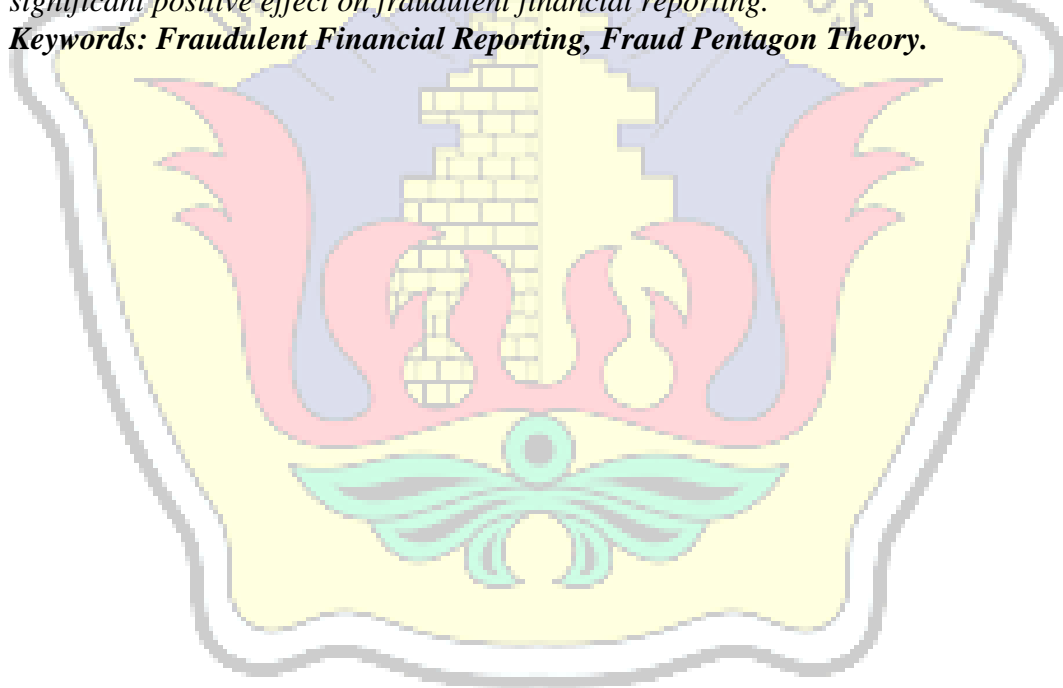
Yohana Tiara Ramadhani



## ABSTRACT

*This research aimed to obtain empirical evidence about the effect of fraud pentagon theory on detected fraudulent financial reporting. The factors of fraud pentagon that is used independent variable is a pressure proxied by ROA, leverage, liquidity, variable opportunity proxied by independent board of commissioner, quality of external auditor, ineffective monitoring, variable rationalization proxied by change in auditor and auditor's opinion, variable capability proxied by change in director and proportion of the independent commissioners, variable arrogance proxied by frequent number of CEO's picture and CEO duality. Population of this study is BUMN company in Indonesia Stock Exchange during year 2013-2017. The sampling technique used purposive sampling, with total sample 80 companies. Data analysis was performed with the logistic regression method. The result of this study hasn't show that ROA, leverage, liquidity, independent board of commissioner, quality of external auditor, ineffective monitoring, change in auditor, auditor's opinion, change in director, proportion of the independent commissioners, and CEO duality have an effect to detected fraudulent financial reporting. Frequent number of CEO's picture has a significant positive effect on fraudulent financial reporting.*

**Keywords: Fraudulent Financial Reporting, Fraud Pentagon Theory.**



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh pembuktian empiris tentang pengaruh teori *fraud pentagon* terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan. Faktor-faktor yang digunakan untuk dijadikan variabel independen yaitu peluang diproksikan dengan ROA, *leverage*, *liquidity*, kesempatan diproksikan dengan dewan komisaris independen, kualitas auditor *extenal*, *ineffective monitoring*, rasionalisasi diproksikan dengan perubahan auditor dan opini auditor, kemampuan diproksikan dengan pergantian direksi dan *proportion of the independent commisioners*, arogansi diproksikan *frequent number of CEO's picture* dan *CEO duality*. Populasi penelitian ini yaitu perusahaan BUMN yang terdaftar di BEI tahun 2013-2017. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*, dengan total sampel 80 perusahaan. Data analisis menggunakan metode regresi logistik. Hasil penelitian ini tidak menunjukkan ROA, *leverage*, *liquidity*, dewan komisaris independen, kualitas auditor *extenal*, ketidakefektifan pengawasan, perubahan auditor, opini auditor, pergantian direksi, *proportion of the independent commisioners*, dan *CEO duality* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. *Frequent number of CEO's picture* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, Teori *Fraud Pentagon*.**



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
Lembar Pengesahan Dosen Pembimbing.....	ii
Lembar Pengesahan Dosen Penguji.....	iii
Pernyataan Keaslian Skripsi.....	iv
Motto dan Persembahan.....	v
Kata Pengantar.....	vi
<i>Abstract</i> .....	viii
Abstrak.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
PENDAHULUAN	
1. BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	12
1.3 Perumusan Masalah.....	12
1.4 Tujuan Penelitian.....	13
1.5 Kegunaan Penelitian.....	14
2. BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Tinjauan Pustaka.....	17
2.1.1 Anomie Theory.....	17
2.1.2 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	18
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ).....	19
2.1.4 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	20
2.1.5 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	21
2.1.6 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	22
2.1.6.1 <i>Pressure</i> .....	23
2.1.6.2 <i>Opportunity</i> .....	25
2.1.6.3 <i>Rationalization</i> .....	27
2.1.6.4 <i>Capability</i> .....	30
2.1.6.5 <i>Arrogance</i> .....	31
2.2 Penelitian Terdahulu.....	32
2.3 Kerangka Pemikiran.....	36
2.4 Pengembangan Hipotesis	
2.4.1 Pengaruh ROA Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	44
2.4.2 Pengaruh <i>Leverage</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	45
2.4.3 Pengaruh <i>Liquidity</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	46
2.4.4 Pengaruh Dewan Komisaris Independen Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	47
2.4.5 Pengaruh Kualitas Auditor <i>External</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	48

2.4.6	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	49
2.4.7	Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	50
2.4.8	Pengaruh Opini Auditor Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	51
2.4.9	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	52
2.4.10	Pengaruh <i>Proportion Of The Independent Commisioners</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	53
2.4.11	Pengaruh <i>Frequent Number Of CEO'SPicture</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	54
2.4.12	Pengaruh <i>CEO Duality</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	55
3.	<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1	Rancangan Penelitian.....	57
3.2	Variabel Penelitian.....	57
3.3	Jenis Dan Sumber Data.....	65
3.4	Populasi Dan Sampel.....	65
3.5	Pengumpulan Data.....	67
3.6	Pengolahan Data.....	67
3.7	Analisis Data.....	67
3.7.1	Statistik Deskriptif.....	68
3.7.2	Analisis Regresi Logistik.....	68
3.7.2.1	Uji Keseluruhan Model.....	70
3.7.2.2	Uji Kelayakan Model Regresi.....	70
3.7.2.3	Uji <i>Cox and Snell's R Square dan Nagelkerke's R Square</i> .....	71
3.7.2.4	Uji Matrik Klasifikasi.....	71
3.7.2.5	Uji <i>Omnibus Test Of Model Coefficient</i> .....	72
4.	<b>BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan</b>	
4.1	Gambaran Objek Penelitian.....	73
4.2	Analisis data.....	74
4.2.1	Statistik Deskriptif.....	74
4.3	Model Analisis statistik deskriptif.....	79
4.3.1	Menilai kesulurah model.....	79
4.3.2	Menguji kelayakan model regresi.....	80
4.3.3	Uji <i>cox and snells's r square dan negelkerke's r square</i> .....	81
4.3.4	Uji matrik klasifikasi.....	82
4.3.5	Uji simultan ( <i>omnibus test of model coefficient</i> ).....	84
4.3.6	Model regresi logistik.....	85
4.4	Pembahasan dan hasil penelitian.....	89
4.4.1	Pengaruh ROA terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	89
4.4.2	Pengaruh <i>leverage</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> ....	90
4.4.3	Pengaruh <i>liquidity</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	91

4.4.4	Pengaruh dewan komisaris independen terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	92
4.4.5	Pengaruh kualitas auditor <i>external</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	93
4.4.6	Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	94
4.4.7	Pengaruh perubahan auditor terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	95
4.4.8	Pengaruh opini auditor terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	96
4.4.9	Pengaruh pergantian direksi terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	97
4.4.10	Pengaruh <i>proportion of the independent commisioners</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	98
4.4.11	Pengaruh <i>frequent number of CEO's picture</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	100
4.4.12	Pengaruh <i>CEO duality</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	101
5.	Penutup.....	
5.1	Kesimpulan.....	103
5.2	Keterbatasan.....	106
5.3	Saran.....	107
	DAFTAR PUSTAKA.....	109
	Lampiran.....	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 *The Fraud Triangle* .....21  
Gambar 2 *The Fraud Diamond*.....22  
Gambar 3 *The Fraud Pentagon*.....23



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kasus Kecurangan Laporan Keuangan.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 2.2 Kerangka Pemikiran.....	43
Tabel 4.1 Daftar Sampel Perusahaan.....	73
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik.....	75
Tabel 4.3 Hasil Keseluruhan Model.....	79
Tabel 4.4 Hasil Kelayakan Model Regresi.....	81
Tabel 4.5 Hasil <i>cox and snell R square</i> dan <i>negelkerke R square</i> .....	82
Tabel 4.6 Hasil Matrik Klasifikasi.....	83
Tabel 4.7 Hasil <i>Omnibus Test Of Model Coefficient</i> .....	84
Tabel 4.8 Hasil Model Regresi Logistik.....	85



## DAFTAR LAMPIRAN

Lamp 5.1 Data Nama Perusahaan BUMN.....	114
Lamp 5.2 Data Populasi Dan Sampel Penelitian....	115
Lamp 5.3 Data ROA Perusahaan BUMN.....	116
Lamp 5.3 Data <i>Leverage</i> Perusahaan BUMN.....	118
Lamp 5.3 Data <i>Liquidity</i> Perusahaan BUMN.....	120
Lamp 5.3 Data Dewan Komisaris Independen Perusahaan BUMN.....	123
Lamp 5.3 Data Kualitas Auditor <i>Extenal</i> Perusahaan BUMN.....	125
Lamp 5.3 Data <i>Ineffective Monitoring</i> Perusahaan BUMN.....	127
Lamp 5.3 Data Perubahan Auditor Perusahaan BUMN.....	129
Lamp 5.3 Data Opini Auditor Perusahaan BUMN.....	132
Lamp 5.3 Data Pergantian Direksi Perusahaan BUMN.....	134
Lamp 5.3 Data <i>Proportion Of The Independent Commisioners</i> Perusahaan BUMN.....	136
Lamp 5.3 Data <i>Frequent Number Of CEO's Picture</i> Perusahaan BUMN.....	138
Lamp 5.3 Data <i>CEO Duality</i> Perusahaan BUMN.....	144

