



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI  
*FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DALAM  
*JAKARTA ISLAMIC INDEX* DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014-  
2018)**

Oleh:  
**RISKA SEPTIYANA RAHMAWATI**  
NIM. 2016-12-072

**PROGAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI  
*FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DALAM  
*JAKARTA ISLAMIC INDEX* DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014-  
2018)**

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

Oleh:  
**RISKA SEPTIYANA RAHMAWATI**  
NIM. 2016-12-072

**PROGAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH *FRAUD* PENTAGON DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT*  
*FINANCIAL REPORTING*  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DALAM  
*JAKARTA ISLAMIC INDEX* DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014-2018)**

Oleh:

**Riska Septiyana Rahmawati**

NIM. 2016-12-072

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

Kudus, 29 Agustus 2020

Mengetahui,

Ketua Progam Studi Akuntansi



Sri Mulyani, SEI, M.SI  
NIDN. 0611018202

Pembimbing I



Dwi Soegianto, SE, MM  
NIDN. 0620117103

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Mochamad Edris, Drs., M.M  
NIDN. 0618066201

Pembimbing II



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

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allahumma Sholi’ala Muhammad Wa’ala Ali Sayyidina Muhammad”

“Man Jadda Wajaada”

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Kedua orang tuaku, Bapak Mochammad Bagus Syakir dan Ibu Ana Yulia Rahmawati yang telah member dukungan, doa.
2. Teman-temanku yang membantu hingga sampai dititik ini.
3. Almamater Universitas Muria Kudus

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**


**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*  
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DALAM  
*JAKARTA ISLAMIC INDEX* DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2014-2018)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:  
**Riska Setiyana Rahmawati**  
NIM. 2016-12-072

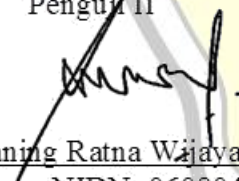
Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Sabtu, tanggal 29 Agustus 2020  
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

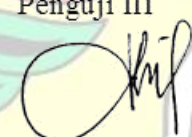
Dosen Pembimbing  
(Merangkap Penguji I)

  
Dwi Soegiarto, SE, MM  
NIDN. 0620117103

Penguji II

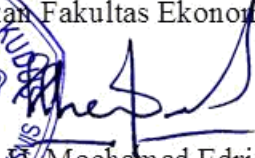
  
Dianing Ratna Wijayani, SE, M.Si, Akt  
NIDN. 0608048804

Penguji III

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



Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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

## PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Riska Septiyana Rahmawati

NIM : 201612072

Jurusan/Progam 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 kemudian 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, 29 Agustus 2020

Penyusun

Riska Septiyana Rahmawati  
NIM.2016-12-072

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor *fraudulent financial reporting* dengan menggunakan analisis *fraud pentagon*. Penelitian ini menganalisis pengaruh *financial target*, *financial stability*, *external pressure*, *institutional ownership*, *liquidity*, *ineffective monitoring*, *quality of external auditor*, *nature of industry*, *change in auditor*, *auditor's opinion*, *total accrual ratio*, *change in directors*, *proportion of the independent commissioners*, *frequent number of CEO's picture*, *CEO duality* pada *fraudulent financial reporting*. Sampel penelitian berjumlah 65 perusahaan yang termasuk dalam *Jakarta Islamic index* pada periode 2014-2018. Sumber data penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan tahunan di situs resmi Bursa Efek Indonesia. Pengujian penelitian ini menggunakan metode regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengaruh *pressure (financial target)* berpengaruh negatif terhadap *fraudulent financial reporting*, dan *rationalization (auditor's opinion)*, *capability (change in directors, proportion of the independent commissioners)*, *arrogance (frequent number of CEO's picture)* berpengaruh positif terhadap *fraudulent financial reporting*. Sedangkan *(financial stability, external pressure, institutional ownership, liquidity)*, *opportunity (ineffective monitoring, quality of external auditor)*, *rationalization (change in auditor, total accrual ratio)*, *arrogance (CEO duality)* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*.

**Kata kunci:** *Fraud, Fraud Pentagon, Fraudulent Financial Reporting.*

## **ABSTRACT**

*This research aimed at knowing factors of fraudulent financial reporting using pentagon fraud analysis. This research analyzed the influence of financial target, financial stability, external pressure, institutional ownership, liquidity, ineffective monitoring, quality of external auditor, nature of industry, change in auditor, auditor's opinion, total accrual ratio, change in directors, proportion of the independent commissioners, frequent number of CEO's picture, CEO duality in fraudulent financial report. Sample in this research were 65 companies incorporated in Jakarta Islamic index (JII) from 2014-2018. Source of data in this were secondary data in form of annual report in official website of Indonesia Stock Exchange. The Examination of this research used logistic regression. The result of this study is pressure (financial target) has a negative effect on fraudulent financial reporting, and rationalization (auditor's opinion), capability (change in directors, proportion of the independent commissioners), arrogance (frequent number of CEO's picture) have positive effect on fraudulent financial reporting. While pressure (financial stability, external pressure, institutional ownership, liquidity), opportunity (ineffective monitoring, quality of external auditor), rationalization (change in auditor, total accrual ratio), arrogance (CEO duality) haven't effect on fraudulent financial reporting.*

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



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**PENGARUH FRAUD PENTAGON DALAM MEMPENGARUHI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING (Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Terdaftar Dalam Jakarta Islamic Index Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018)**”. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat akademis untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu baik doa, arahan, serta bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini antara lain:

1. Bapak Dr. H. Mochamad 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. Kedua orang tua yang saya cintai dan sayangi, Bapak Mochammad Bagus Syakir dan Ibu Ana Yulia Rahmawati yang selalu mendoakan,

menyayangi, memberi nasihat, mendukung setiap saat dan tiada henti. Semoga penulis selalu bisa menjadi yang terbaik dan menjadi anak yang berbakti untuk Bapak dan Ibu.

4. Adik-adikku tersayang, Revanza Dwi Bagus Ardiansyah dan Raihan Tri Bagus Sandioriansyah yang telah memberikan semangat dan kebahagiaan untuk penulis. Semoga kita selalu bisa menjadi anak yang berbakti kepada Bapak dan Ibu.
5. Seluruh *support systems* yaitu Imbo Tamtoko selaku *partner*, (Anggun, Devi, Putri, Sekar, Tyas, Yohana, Mbak uum) selaku sahabat yang telah mendukung dan memberi saya semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Semua pihak, yang tidak disebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan do'a, semangat, motivasi selama proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Namun demikian, penulis berharap skripsi ini memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang akan melakukan penelitian yang serupa selanjutnya.

Waassalamu'alaikum Wr. Wb.

Kudus, 29 Agustus 2020

Penulis,

Riska Septiyana Rahmawati

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 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.....	20
1.5.1 Kegunaan Teoritis.....	20
1.5.2 Kegunaan Praktis.....	20
BAB II TIJAUAN PUSTAKA.....	22
2.1 Landasan Teori.....	22
2.1.1 Teori Anomi.....	22
2.1.2 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	23
2.1.3 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	25
2.1.4 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	26

2.1.5	<i>Fraud</i> .....	36
2.1.6	Laporan Keuangan.....	37
2.2	Hasil Penelitian Terdahulu.....	42
2.3	Kerangka Pemikiran .....	48
2.4	Perumusan Hipotesis .....	57
2.4.1	Pengaruh <i>financial target</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	57
2.4.2	Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	58
2.4.3	Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	60
2.4.4	Pengaruh <i>institutional ownership</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	61
2.4.5	Pengaruh <i>liquidity</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	63
2.4.6	Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	64
2.4.7	Pengaruh <i>quality of external auditor</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	65
2.4.8	Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	67
2.4.9	Pengaruh <i>change in auditor</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	68
2.4.10	Pengaruh <i>auditor's opinion</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	69
2.4.11	Pengaruh <i>total accrual ratio</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	70
2.4.12	Pengaruh <i>change in directors</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	72
2.4.13	Pengaruh <i>proportion of the independent commissioners</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	73
2.4.14	Pengaruh <i>frequent number of CEO picture</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	75
2.4.15	Pengaruh <i>CEO duality</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	76
BAB III METODE PENELITIAN.....		78

3.1	Rancangan Penelitian.....	78
3.2	Variabel Penelitian.....	79
3.2.1	Variabel Dependen (Y).....	79
3.2.2	Variabel Independen (X) .....	80
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	90
3.4	Populasi dan Sampel .....	90
3.5	Pengumpulan Data .....	91
3.6	Pengolahan Data .....	92
3.7	Metode Analisis Data .....	92
3.7.1	Statistik Deskriptif .....	93
3.7.2	Analisis Regresi Logistik .....	94
3.7.2.1	Menilai Keseluruhan Model .....	96
3.7.2.2	Menilai Kelayakan Model Regresi .....	97
3.7.2.3	Uji Koefisien Determinasi (Nagelkerke R Square) .....	97
3.7.2.4	Uji Matrik Klasifikasi .....	98
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>99</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	99
4.2	Penyajian Data .....	100
4.3	Analisis Data .....	100
4.3.1	Statistik Deskriptif .....	100
4.4	Model Analisis Regresi Logistik.....	110
4.4.1	Menilai Keseluruhan Model.....	110
4.4.2	Menguji Kelayakan Model Regresi .....	113
4.4.3	Uji Koefisien Determinasi (Nagelkerke R Square) .....	113
4.4.4	Uji Matrik Klasifikasi .....	114
4.4.5	Analisis Regresi Logistik .....	116
4.5	Pembahasan .....	122
4.5.1	Pengaruh <i>financial target</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	122
4.5.2	Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	124

4.5.3	Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	125
4.5.4	Pengaruh <i>institutional ownership</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	126
4.5.5	Pengaruh <i>liquidity</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> 127	
4.5.6	Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	128
4.5.7	Pengaruh <i>quality of external auditor</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	129
4.5.8	Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	131
4.5.9	Pengaruh <i>change in auditor</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	132
4.5.10	Pengaruh <i>auditor's opinion</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	133
4.5.11	Pengaruh <i>total accrual ratio</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	134
4.5.12	Pengaruh <i>change in directors</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	135
4.5.13	Pengaruh <i>proportion of the independent commissioners</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	136
4.5.14	Pengaruh <i>frequent number of CEO'S picture</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	137
4.5.15	Pengaruh <i>CEO duality</i> terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> .....	138
BAB V	PENUTUP .....	140
5.1	Kesimpulan Penelitian .....	140
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	144
5.3	Saran Penelitian .....	145
DAFTAR PUSTAKA	.....	146
LAMPIRAN	.....	152

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Kasus kecurangan perusahaan JII di Indonesia .....	10
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	50
Tabel 4. 1 Daftar Sampel Perusahaan JII .....	109
Tabel 4. 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	109
Tabel 4. 3 Hasil Pengujian <i>Overall Model Fit</i> (Konstanta) .....	115
Tabel 4. 4 Hasil Pengujian <i>Overall Model Fit</i> (Konstanta, Variabel Bebas).....	116
Tabel 4. 5 Hasil Pengujian <i>Overall Model Fit</i> (Perbandingan).....	117
Tabel 4. 6 Hasil Kelayakan Model.....	118
Tabel 4. 7 Hasil Koefisien Determinasi .....	119
Tabel 4. 8 Hasil Matrik Klasifikasi .....	120
Tabel 4. 9 Hasil Model Regresi.....	120

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	30
Gambar 2. 2 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	31
Gambar 2. 3 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	32
Gambar 2. 4 Kerangka Pemikiran.....	66





## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 5. 1 Daftar Nama Perusahaan JII .....	153
Lampiran 5. 2 Data Pemilihan Sampel Tahun 2014 .....	154
Lampiran 5. 3 Data Pemilihan Sampel Tahun 2015 .....	156
Lampiran 5. 4 Data Pemilihan Sampel Tahun 2016 .....	158
Lampiran 5. 5 Data Pemilihan Sampel Tahun 2017 .....	160
Lampiran 5. 6 Data Pemilihan Sampel Tahun 2018 .....	162
Lampiran 5. 7 Data Tabulasi ROA Perusahaan JII.....	164
Lampiran 5. 8 Data Tabulasi ACHANGE Perusahaan JII.....	166
Lampiran 5. 9 Data Tabulasi LEV Perusahaan JII.....	168
Lampiran 5. 10 Data Tabulasi OSHIP Perusahaan JII.....	170
Lampiran 5. 11 Data Tabulasi CR Perusahaan JII .....	172
Lampiran 5. 12 Data Tabulasi BDOUOT Perusahaan JII.....	174
Lampiran 5. 13 Data Tabulasi BIG Perusahaan JII.....	176
Lampiran 5. 14 Data Tabulasi RECEIVABLE Perusahaan JII.....	178
Lampiran 5. 15 Data Tabulasi CPA Perusahaan JII.....	180
Lampiran 5. 16 Data Tabulasi OA Perusahaan JII.....	182
Lampiran 5. 17 Data Tabulasi TATA Perusahaan JII.....	184
Lampiran 5. 18 Data Tabulasi DCHANGE Perusahaan JII.....	186
Lampiran 5. 19 Data Tabulasi IND Perusahaan JII .....	188
Lampiran 5. 20 Data Tabulasi CEOPIC Perusahaan JII .....	190
Lampiran 5. 21 Data Tabulasi CEODU Perusahaan JII.....	192
Lampiran 5. 22 Data Tabulasi FFR Perusahaan JII .....	194
Lampiran 5. 23 Hasil Output SPSS (2020) .....	212