



**PENGARUH *FRAUD* PENTAGON TERHADAP NILAI
PERUSAHAAN DENGAN KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING**

**(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2014-2018)**

Oleh :

ROSIHUL ILMI

NIM. 2016-12-148

**PROGAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2021**



**PENGARUH *FRAUD* PENTAGON TERHADAP NILAI
PERUSAHAAN DENGAN KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 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 :

ROSIHUL ILMI

NIM. 2016-12-148

**PROGAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2021**

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD* PENTAGON TERHADAP NILAI PERUSAHAAN DENGAN
KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014-2018)

oleh

Rosihul Ilmi

NIM 2016-12-148

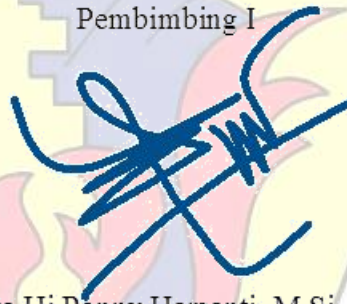
Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Mengetahui,

Kudus, 2021

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I




Sri Mulyani, SEI, M.Si
NIDN. 0611018202

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


Mengetahui,

Plt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II



Dr. Dra. Sulistyowati, S.H, C.N
NIDN. 0607076401



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

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH *FRAUD* PENTAGON TERHADAP NILAI PERUSAHAAN DENGAN
KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014-2018)**

Oleh :

Rosihul Ilmi

NIM. 2016-12-148

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari jumat, tanggal 31 Agustus 2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua

Dr.Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt.

NIDN. 0622026301

Sekretaris

Dianing Ratna W, SE, M.Si, Akt

NIDN. 0603037801

Anggota

Zainal Afifi, SE, M.Si

NIDN. 0626038801

Mengetahui,

Desmo, Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Eva Sulistyowati, S.H, C.N

NIDN. 0607076401

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH *FRAUD* PENTAGON TERHADAP NILAI PERUSAHAAN DENGAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

**(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014-2018)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi berjudul: “**PENGARUH *FRAUD* PENTAGON TERHADAP NILAI PERUSAHAAN DENGAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014-2018)**” merupakan hasil karya tulis saya sendiri, bukan karya yang pernah diajukan sebagai syarat memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepengetahuan saya tidak terdapat karya, dan pendapat orang lain, kecuali ditulis dan diacu pada daftar pustaka.



Kudus, 2020

Penyusun,

Rosihul Ilmi
NIM. 2016-12-148

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“Dan Allah mengeluarkan kamu dari perut ibumu dalam keadaan tidak mengetahui sesuatupun, dan Dia memberi kamu pendengaran, penglihatan dan hati, agar kamu bersyukur” (QS. An Nahl: 7)

"Dan (ingatlah juga), tatkala Tuhanmu memaklumkan; "Sesungguhnya jika kamu bersyukur, pasti Kami akan menambah (nikmat) kepadamu, dan jika kamu mengingkari (nikmat-Ku), maka sesungguhnya azab-Ku sangat pedih." (QS. Ibrahim : 7)

PERSEMBAHAN:

Skripsi ini saya persembahkan teruntuk orang-orang yang menyayangi saya terutama ibu, bapak, dan adik tercinta. Terima kasih sebesar-besarnya atas dukungan, perhatian, dan bantuan. Serta sahabat dan teman semua, terima kasih yang telah membantu, menyemangati, dan mendoakan saya. Semoga kita semua selalu mendapat perlindungan dari ALLAH amin

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh *fraud pentagon* terhadap kecurangan pelaporan keuangan dan pengaruh kecurangan pelaporan keuangan terhadap nilai perusahaan pada perusahaan perbankan. Populasi pada penelitian ini yaitu perusahaan perbankan yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia periode 2014-2018 dengan metode pemilihan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling* sehingga didapat sampel sebanyak 110. Metode analisis yang digunakan adalah analisis SEM dengan bantuan program smartPLS. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa stabilitas keuangan, tekanan dari luar, kebutuhan keuangan pribadi, ketidak efektifan pengawasan, pergantian direktur, jumlah gambar CEO, dan dualitas CEO tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan, sedangkan target keuangan, pergantian auditor, dan rasio total akrual berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan, dan kecurangan pelaporan keuangan tidak berpengaruh terhadap nilai perusahaan.

kata kunci: *fraud pentagon*, kecurangan pelaporan keuangan, dan nilai perusahaan.

ABSTRAK

This study aims to empirically examine the effect of fraud pentagon on fraudulent financial reporting and the effect of fraudulent financial reporting on firm value in banking companies. The population in this study are banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2014-2018. The sample selection method used is the purposive sampling method so that a sample of 110 is obtained. The analytical method used is SEM analysis with the help of the SmartPLS program. The results of this study indicate that financial stability, external pressure, personal financial needs, ineffective supervision, director turnover, number of CEO images, and CEO duality have no effect on fraudulent reporting, while financial targets, auditor turnover, and total accrual ratios have an effect on fraudulent financial reporting, and fraudulent financial reporting have no effect on firm value.

keywords: fraud pentagon, fraudulent financial reporting, and firm value.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah rahmat ALLAH yang maha pengasih dan penyayang senantiasa terlimpahkan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP NILAI PERUSAHAAN DENGAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014-2018)”** sebagai salah satu syarat menyelesaikan studi pada Program Sarjana (S1) Akuntansi di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Terselesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu dengan keredahan hati penulis menyampaikan terima kasih kepada

1. Dr. Dra. Sulistyowati, S,H, C,N selaku Dekan Universitas Muria Kudus.
2. Sri Mulyani, SEI, M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah merestui dalam pembahasan dan penyusunan skripsi ini.
3. DR. Dra. Pony Harsanti, M.Si, Akt selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membantu penyusunan skripsi ini.
4. Dianing Ratna Wijayani, SE, M.Si, Akt selaku Dosen Pembimbing II yang telah dengan sabar memberi bimbingan, memotivasi, dan bersedia meluangkan waktu kepada penulis dalam menyusun skripsi.

5. Ibu Zumrotus Sa'adah, Bapak Fauji, Adik Fariha Furqonun Nazila, dan semua keluarga saya yang telah memberi dukungan, doa, dan semangat dalam proses penulisan skripsi ini.
6. sahabat, dan teman-teman saya aim, husni, nabil, luqman, mirza, dan bagus yang selalu saya rusuhin selama penulisan skripsi ini.
7. teman teman-teman seperjuangan yang tidak dapat saya tuliskan satu persatu, yang telah memberikan dorongan, dan motivasi sehingga skripsi ini dapat selesai.

Semoga amal kebaikan kalian yang diberikan kepada peneliti mendapat balasan dari ALLAH SWT. Oleh sebab itu kritik, dan saran bagi penulis sangat penulis harapkan untuk penyempurnaan dimasa yang akan datang. semoga skripsi penulis ini berguna bagi pembaca umumnya dan peneliti khususnya.

Kudus, 2020
Penulis

Rosihul Ilmi

NIM. 2016-12-148

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup.....	9
1.3 Perumusan Masalah	9
1.4 Tujuan Penelitian	10
1.5 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori <i>Anomie</i>	12
2.1.2 <i>Fraud</i>	13
2.1.2.1 Teknik Deteksi.....	14

2.1.2.2 Teori <i>Fraud Pentagon</i>	15
2.1.3 Kecurangan Pelaporan Keuangan	22
2.1.3.1 <i>Earning Manajement</i>	24
2.1.3.2 <i>Beneish M Score</i>	25
2.1.4 Nilai Perusahaan.....	27
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	28
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	34
2.4 Perumusan Hipotesis.....	40
2.4.1 Faktor Tekanan Dengan Dimensi Stabilitas Keuangan Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	40
2.4.2 Faktor Tekanan Dengan Dimensi Tekanan Dari Luar Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	41
2.4.3 Faktor Tekanan Dengan Dimensi Kebutuhan Keuangan Pribadi Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	42
2.4.4 Faktor Tekanan Dengan Dimensi Target Keuangan Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	43
2.4.5 Faktor Kesempatan Dengan Dimensi Tipe Industri Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	44
2.4.6 Faktor Kesempatan Dengan Dimensi Ketidak Efektifan Pengawasan Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	45
2.4.7 Faktor Rasionalisasi Dengan Dimensi <i>Total Accrual To Total Asset</i> Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	46
2.4.8 Faktor Rasionalisasi Dengan Dimensi Pergantian Auditor Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	47
2.4.9 Faktor Kapabilitas Dengan Dimensi Kepemilikan Mayoritas Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	48

2.4.10 Faktor Kapabilitas Dengan Dimensi Pergantian Direktur Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	49
2.4.11 Faktor Arogansi Dengan Dimensi Jumlah Gambar CEO Sebagai Variabel Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	50
2.4.12 Faktor arogansi dengan CEO <i>duality</i> sebagai variabel untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan	51
2.4.13 Pengaruh Kecurangan Pelaporan Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan	52

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Rancangan Penelitian	53
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	53
3.2.1 Variabel Independen	53
3.2.1.1 Stabilitas Keuangan.....	54
3.2.1.2 Tekanan Dari Luar	54
3.2.1.3 Kebutuhan Keuangan Pribadi	55
3.2.1.4 Target Keuangan	55
3.2.1.5 Tipe Industri	56
3.2.1.6 Ketidak Efektifan Pengawasan	56
3.2.1.7 Rasio Total AkruaI	57
3.2.1.8 Pergantian Auditor	57
3.2.1.9 Kepemilikan Mayoritas	58
3.2.1.10 Pergantian Direktur	58
3.2.1.11 Jumlah Gambar CEO	59
3.2.1.12 CEO <i>duality</i>	59
3.2.2 Variabel Dependen.....	60
3.2.2.1 Nilai Perusahaan.....	60

3.2.3 Variabel Intervening.....	61
3.2.3.1 Kecurangan Pelaporan Keuangan	61
3.3 Jenis dan Sumber Data	62
3.4 Populasi dan Sampel	63
3.5 Metode Pengumpulan Data	64
3.6 Metode Pengolahan Data	64
3.7 Metode Analisis Data.....	65
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif	65
3.7.2 Uji Hipotesis	65
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	70
4.2 Penyajian Data	70
4.3 Analisis Data	71
4.3.1 Statistik Deskriptif	71
4.3.2 Pengujian <i>Outer Model</i>	76
4.3.2.1 Uji <i>Convergent Validity</i>	76
4.3.2.2 Uji <i>Discriminant Validity</i>	79
4.3.2.3 Uji <i>Composite Reliability</i>	80
4.3.3 Pengujian Model Struktural	81
4.3.3.1 Uji Hipotesis	83
4.4 Pembahasan	90
4.4.1. Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	90
4.4.2. Pengaruh Tekanan Dari Luar Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	91

4.4.3. Pengaruh Kebutuhan Keuangan Pribadi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	93
4.4.4. Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	94
4.4.5. Pengaruh Tipe Industri Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan .	95
4.4.6. Pengaruh ketidak Efektifan Pengawasan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	97
4.4.7. Pengaruh Rasio Total AkruaI Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	98
4.4.8. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	99
4.4.9. Pengaruh Kepemilikan Mayoritas Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	100
4.4.10. Pengaruh Pergantian Direktur Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	102
4.4.11. Pengaruh Jumlah Gambar Ceo Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	103
4.3.12. Pengaruh Dualitas Ceo Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	104
4.4.13. Pengaruh Kecurangan Pelaporan Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan	105
 BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan Penelitian	107
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	111
5.3 Saran.....	112
 DAFTAR PUSTAKA	 113
LAMPIRAN.....	115

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Industri Dirugikan Fraud	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3.1 Beneish M Score	63
Tabel 4.1 Sampel Penelitian	70
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	71
Tabel 4.3 Uji Validitas Model 1.....	78
Tabel 4.4 Uji Validitas Model 2.....	79
Tabel 4.5 Penilaian Outer Model	81
Tabel 4.6 Uji Reliabilitas	82
Tabel 4.7 R- Square.....	83
Tabel 4.8 Analisis Jalur.....	84
Tabel 4.9 Pengaruh Tidak Langsung	86

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Pentagon</i>	16
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis	40
Gambar 4.1 Loading Faktor Model 1	78
Gambar 4.2 Loading Faktor Model 2	80



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran Pemilihan Sampel	118
Lampiran Sampel	128
Lampiran Tabulasi Stabilitas Keuamgam	129
Lampiran Tabulasi Tekanan Dari Luar	133
Lampiran Tabulasi Kebutuhan Keuangan Pribadi	138
Lampiran Tabulasi Target Keuangan	142
Lampiran Tabulasi Tipe Industri	145
Lampiran Tabulasi Ketidak Efektifan Pengawasan	149
Lampiran Tabulasi Rasio Total AkruaI	154
Lampiran Tabulasi Pergantian Auditor	158
Lampiran Tabulasi Kepemilikan Mayoritas	168
Lampiran Tabulasi Pergantian Direktur	171
Lampiran Tabulasi Jumlah Gambar Ceo	174
Lampiran Tabulasi Dualitas Ceo	177
Lampiran Tabulasi M-Score Kecurangan Pelaporan Keuangan	183
Lampiran Tabulasi Pbv	242
Lampiran Tabulasi Tobin Q	250
Lampiran Output Smartpls	252