



PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE TAHUN 2016-2020

Diajukan Oleh:

NOVI HANIFATUL UMNIYAH

NIM. 201612204

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

2023



PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE TAHUN 2016-2020

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

Diajukan Oleh :

NOVI HANIFATUL UMNIYAH

NIM 201612204

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**

HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE TAHUN 2016-2020

Oleh:


Novi Hanifatul Umniyah

NIM. 201612204


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

Kudus, 28 Agustus 2023



Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


Zuliyati, S.E., M.Si, AK
NIDN. 0603037801


Pembimbing I


Dr. Dwi Soegiarto., S.E., M.M
NIDN. 0620117103

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kartati Sumekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

Pembimbing II


Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0602118103

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE TAHUN 2016-2020

Oleh:

Novi Hanifatul Umniyah
NIM. 201612204


Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Rabu, tanggal 28 Agustus 2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI


Ketua


Dr. Dwi Soegiarto., S.E., M.M
NIDN. 0620117103

Sekretaris


Zuhiyati, S.E., M.Si., AK
NIDN. 0603037801

Anggota


Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0602118103

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



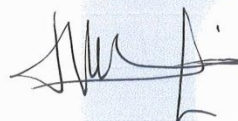
Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: “**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE TAHUN 2016-2020**” adalah hasil tulisan saya sendiri. Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru tanpa memberikan pengakuan atau menyertakan sumber penulis aslinya dan dalam daftar pustaka.

Kudus, 28 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan



Novi Hanifatul Umniyah
NIM. 201612204

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Tegakkan cita-cita lebih dahulu sebelum berusaha.”

-Buya Hamka-

Persembahan :

“Kupersembahkan untuk orang tuaku tercinta dan sahabat-sahabat terbaik yang selalu mendukung hal baik apapun yang saya lakukan.”

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikumWr. Wb.

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya hingga detik ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE TAHUN 2016-2020”**. Penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat kelulusan program strata satu pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Pada kesempatan kali ini, dengan segala kerendahan hati penulis berkeinginan untuk menyampaikan rasa terimakasih atas bantuan, bimbingan, dukungan, semangat, serta do'a kepada:


1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Zuliyati, S.E., M.Si., AK., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun proposal.
3. Dr. Dwi Soegiarto., S.E., M.M, selaku Dosen Pembimbing I dan Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt, selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk berkonsultasi, memberikan pengarahan dan bimbingan selama ini. Terima kasih atas ilmu, saran dan bimbingan yang telah Dosen Pembimbing berikan semoga Allah SWT selalu membalasnya dengan kebaikan.
4. Seluruh dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Kepada kedua orangtua tercinta yang telah memberikan do'a dan restunya serta dorongan baik material maupun spiritual, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Kepada sahabat-sahabat seperjuangan terimakasih karena kalian yang selalu menemani di kampus tercinta ini.

Semoga amal baik beliau tersebut di atas dan juga semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan mendapatkan balasan pahala yang berlipat ganda di sisi Allah SWT. Aamiin.

Kudus, 28 Agustus 2023

Penulis,



NOVI HANIFATUL UMNIYAH

NIM. 201612204

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh *external pressure* terhadap *fraudulent financial statement*. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *financial stability* terhadap *fraudulent financial statement*. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *nature of industry* terhadap *fraudulent financial statement*. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *rationalization* terhadap *fraudulent financial statement*. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *change of director* terhadap *fraudulent financial statement*. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *frequent number of CEO's picture* terhadap *fraudulent financial statement*. Penelitian ini termasuk dalam pendekatan kuantitatif. Sampel adalah Perusahaan Pertambangan yang terdaftar di BEI dalam periode tahun 2016-2020 yang berjumlah 40 perusahaan dan pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan adalah deskriptif statistik, pengujian hipotesis penelitian yang terdiri dari uji kelayakan model, uji keseluruhan model (*overall model fit test*), uji signifikansi parsial (*wald test*), uji signifikansi simultan (*omnibus test*), uji koefisien determinasi (*nagelkerke r square*), uji matrik klarifikasi. Hasil penelitian menunjukkan *external pressure* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*. *Financial stability* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*. *Nature of industry* tidak berpengaruh terhadap *Fraudulent financial statement*. *Rationalization* berpengaruh positif terhadap *fraudulent financial statement*. *Change of director* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*. *Frequent number of CEO's picture* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*.

Kata Kunci: *External Pressure, Financial Stability, Nature of Industry, Rationalization, Change of Director, Frequent Number of CEO's Pictures dan Fraudulent Financial Statement.*

ABSTRACT

The purpose of this study was to examine and analyze the effect of external pressure on fraudulent financial statements. To test and analyze the effect of financial stability on fraudulent financial statements. To test and analyze the influence of the nature of industry on fraudulent financial statements. To test and analyze the effect of rationalization on fraudulent financial statements. To test and analyze the effect of change of directors on fraudulent financial statements. To test and analyze the effect of the frequent number of CEO's picture on fraudulent financial statements. This research is included in the quantitative approach. The sample is Mining Companies listed on the IDX in the 2016-2020 period, totaling 40 companies and taking samples using a purposive sampling method. The analytical method used is descriptive statistics, research hypothesis testing consisting of model feasibility test, overall model fit test, partial significance test (world test), simultaneous significance test (omnibus test), coefficient of determination test (Nagelkerker square), test the clarification matrix. The results of the study show that external pressure has no effect on fraudulent financial statements. Financial stability has no effect on fraudulent financial statements. Nature of industry has no effect on Fraudulent financial statements. Rationalization has a positive effect on fraudulent financial statements. Change of directors has no effect on fraudulent financial statements. Frequent number of CEO's picture has no effect on fraudulent financial statements.

Keywords: *External Pressure, Financial Stability, Nature of Industry, Rationalization, Change of Director, Frequent Number of CEO's Pictures and Fraudulent Financial Statement.*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAKSI	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup	15
1.3 Perumusan Masalah	16
1.4 Tujuan Peneliti	17
1.5 Kegunaan Penelitian	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	20
2.1.1 <i>General Strain Theory</i> (GST)	20
2.1.2 Laporan Keuangan	22
2.1.3 <i>Fraud</i> (Kecurangan)	22
2.1.4 <i>Fraud Pentagon</i>	24
2.1.4.1 <i>Pressure</i> (Tekanan)	25
2.1.4.2 <i>Opportunity</i> (Kesempatan)	28

2.1.4.3	<i>Rationalization</i> (Rasionalisasi)	30
2.1.4.4	<i>Competence</i> (Kompetensi)	31
2.1.4.5	<i>Arrogance</i> (Arogansi)	33
2.1.5	<i>Fraudulent Financial Statement</i>	35
2.1.5.1	<i>Fraud Score Model</i>	35
2.2	Penelitian Terdahulu.....	36
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	44
2.4	Perumusan Hipotesis	45
2.4.1	Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	45
2.4.2	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	47
2.4.3	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	48
2.4.4	Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	50
2.4.5	Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	51
2.4.6	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	52
BAB III	METODE PENELITIAN	
3.1	Rancangan Penelitian	54
3.2	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	55
3.2.1.	Variabel Penelitian.....	55
3.2.2.	Variabel Dependen.....	55
3.2.2.1	<i>Fraudulent Financial Statement</i>	56
3.2.3.	Variabel Independen	58
3.2.3.1	<i>External Pressure</i>	58
3.2.3.2	<i>Financial Stability</i>	59
3.2.3.3	<i>Nature of Industry</i>	59
3.2.3.4	<i>Rationalization</i>	60

3.2.3.5	<i>Change of Director</i>	61
3.2.3.6	<i>Frequent Number of Ceo's Pictures</i>	61
3.3	Jenis dan Sumber Data	62
3.4	Populasi dan Sampel	62
3.4.1	Populasi	62
3.4.2	Sampel	63
3.5	Pengumpulan Data	64
3.5.1	Studi Pustaka	64
3.5.2	Studi Dokumentasi	64
3.6	Pengolahan Data	64
3.7	Analisis Data	65
3.7.1	Statistik Deskriptif	66
3.7.2	Pengujian Hipotesis Penelitian	67
3.7.2.1	Uji Kelayakan Model	68
3.7.2.2	Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit Test</i>)	69
3.7.2.3	Uji Signifikansi Parsial (<i>World Test</i>)	70
3.7.2.4	Uji Signifikansi Simultan (<i>Omnibus Test</i>)	71
3.7.2.5	Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>)	72
3.7.2.6	Uji Matrik Klarifikasi	72
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian	74
4.2	Hasil Analisis Data	75
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	75
4.2.1.1	Variabel <i>External Pressure</i> (X_1)	75
4.2.1.2	Variabel <i>Financial Stability</i> (X_2)	76
4.2.1.3	Variabel <i>Nature of Industry</i> (X_3)	77
4.2.1.4	Variabel <i>Rationalization</i> (X_4)	78
4.2.1.5	Variabel <i>Change of Director</i> (X_5)	78
4.2.1.6	Variabel <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i> (X_6)	79
4.2.1.7	Variabel <i>Fraudulent Financial Statement</i> (Y)	80

4.2.2. Metode Analisis Regresi Logistik.....	81
4.2.2.1 Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)..	81
4.2.2.2 Menguji Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit Test</i>).....	82
4.2.2.3 Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R Square</i>) ...	84
4.2.2.4 Matriks Klasifikasi	85
4.2.3. Model Regresi Logistik.....	86
4.2.4. Pengujian Hipotesis.....	88
4.2.4.1 Uji Wald (Uji Parsial t)	88
4.2.4.2 Uji <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i> (Uji Simultan f)	91
4.3 Analisis dan Penambahan Hasil Penelitian	92
4.3.1 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	92
4.3.2 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	94
4.3.3 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	95
4.3.4 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	96
4.3.5 Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	98
4.3.6 Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	99
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	101
5.2 Keterbatasan	102
5.3 Saran	103

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3.1 Tabel Daftar Pemilihan Sampel Perusahaan Pertambangan Terdaftar di BEI Tahun 2016 - 2020	63
Tabel 3.2 Daftar Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Jepara	56
Tabel 4.1 <i>Descriptive Statistics</i> Variabel <i>External Pressure</i>	75
Tabel 4.2 <i>Descriptive Statistics</i> Variabel <i>Financial Stability</i>	76
Tabel 4.3 <i>Descriptive Statistics</i> Variabel <i>Nature of Industry</i>	77
Tabel 4.4 <i>Descriptive Statistics</i> Variabel <i>Rationalization</i>	78
Tabel 4.5 <i>Descriptive Statistics</i> Variabel <i>Change of Director</i>	78
Tabel 4.6 <i>Descriptive Statistics</i> Variabel <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i>	79
Tabel 4.7 <i>Descriptive Statistics</i> Variabel <i>Fraudulent Financial Statement</i> ..	80
Tabel 4.8 <i>Overall Model fit</i>	82
Tabel 4.9 <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	83
Tabel 4.10 Model Summary	84
Tabel 4.11 <i>Classification Table</i>	85
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Logistik	86
Tabel 4.13 Uji Wald (t)	88
Tabel 4.14 Uji <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i> (f)	92

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Persentase <i>Occupational Fraud</i> di Asia Pasifik	2
Gambar 1.2 Rata-Rata Kerugian <i>Occupational Fraud</i> di Asia Pasifik	3
Gambar 1.3 Persentase <i>Fraud</i> dan Persentase Rata-Rata Kerugian <i>Occupational Fraud</i> di Indonesia Tahun 2019 dan 2020	4
Gambar 2.1 <i>Fraud Pentagon</i>	25
Gambar 2.2 Pengaruh <i>Fraud Pentagon</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode Tahun 2016-2020	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Perhitungan Sampel Penelitian
Lampiran 2	Sampel Penelitian
Lampiran 3	Data Perhitungan Variabel <i>External Pressure</i> (X1)
Lampiran 4	Data Perhitungan Variabel <i>Financial Stability</i> (X2)
Lampiran 5	Data Perhitungan Variabel <i>Nature Of Industry</i> (X3)
Lampiran 6	Data Perhitungan Variabel <i>Rationalization</i> (X4)
Lampiran 7	Data Perhitungan Variabel <i>Change Of Director</i> (X5)
Lampiran 8	Data Perhitungan Variabel <i>Frequent Number Of Ceo's Pictures</i> (X6)
Lampiran 9	Data Perhitungan Variabel <i>Fraudulent Financial Statement</i> (Y)
Lampiran 10	Data Input SPSS
Lampiran 11	Hasil <i>Output</i> Statistik Deskriptif
Lampiran 12	Hasil <i>Output Overall Model Fit</i>
Lampiran 13	Hasil <i>Output Goodness Of Fit Test</i>
Lampiran 14	Output Nagelkerke's R Square
Lampiran 15	Hasil <i>Output</i> Matriks Klasifikasi
Lampiran 16	Hasil <i>Output</i> Regresi Logistik Dan Uji T
Lampiran 17	Hasil <i>Output Uji Omnibus Tests Of Model Coefficients</i> (Uji Simultan F)