

**INDIKASI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
DENGAN TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi



Oleh :

AGUNG RIAN TO

2015310395

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019

**INDIKASI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
DENGAN TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR**

Diajukan oleh :

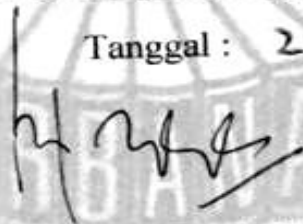
AGUNG RIANTO

2015310395

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 2 Agustus 2019



(Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si., CTA)

0716067802

**INDIKASI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
DENGAN TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR**

Diajukan oleh :

AGUNG RIANTO

2015310395

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 21 Agustus 2019

Tim Penguji

Ketua : Putri Wulanditya, S.E., M.Ak., CPSAK


.....
0727068503

Sekretaris : Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si., CTA


.....
0716067802

Anggota : Laely Aghe Africa, S.E., M.M


.....
0709078301

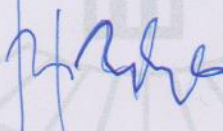
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Agung Rianto
Tempat, Tanggal Lahir : Blitar, 04 November 1997
N.I.M : 2015310395
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan
Judul : Indikasi *Fraudulent Financial Reporting*
dengan Teori *Fraud Pentagon* pada Perusahaan
Manufaktur

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 21 Oktober 2019



(Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si., CTA)

071606780

Ketua Program Sarjana Akuntansi

Tanggal : 21 Oktober 2019



(Dr. Nanang Shonhadji SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

0731087601

MOTTO



PERSEMBAHAN

1. Allah SWT, yang telah memberikan atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat diberikan kemudahan dan kelancaran dalam proses penelitian ini hingga dapat selesai tepat waktu.
2. Bapak, Ibu dan Nenek selaku orang tua kandung yang saya hormati yang telah memberikan doa, dukungan, nasihat dan bimbingan dalam setiap langkah saya untuk menuju kesuksesan.
3. Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi selaku dosen pembimbing yang senantiasa mengarahkan dan membimbing dengan sabar dan penuh rasa ikhlas sehingga menjadikan saya seorang sarjana akuntansi.
4. Bapak Abdul Mongide dan Ibu Etty Retnowati selaku orangtua saya di Surabaya yang memberikan bimbingan serta masukan dalam langkah saya, terima kasih untuk kak Evanty, Zara, Costas, Richard, Fahmi, Amanika
5. Indah Rachma Nabilah selaku teman, sahabat, saudara, musuh, serta sebagai orang terkasih dan tercinta yang selalu mendukung dan memberi semangat untuk dapat menyelesaikan skripsi hingga sukses dalam sidang.
6. Sahabat-sahabatku Tim Sukses Akuntansi, serta kawan kawan Investor Saham Pemula, Jess Investing Club, Saham Profit terima kasih telah memberikan masukan serta pelajaran dalam dunia Saham.
7. Sahabat-Sahabat Group Family-Friendly Mega, Lidya, Evin, Nissa, Depik, Nida, terima kasih atas masukannya dalam bimbingan untuk skripsi
8. Sahabat-Sahabat Sobi Skripsi, Dona, Ayu, Jayanti, Lutfi, Ardita, Yulia sukses selalu untuk berkarier.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis *Fraud Diamond* untuk Mendeteksi Terjadinya *Financial Statement Fraud*”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Sarjana pada Program Studi Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Orang tua penulis yang selalu mendoakan, membimbing, serta mendukung penulis baik secara moril maupun materiil;
2. Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE., M.Si., CTA selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan bimbingan serta pengarahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
3. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi;
4. Bapak Drs. Ec. Abdul Mongide, MA, Ph.D selaku paman saya;
5. Bapak Prof.Dr.Drs. R. Wilopo, Ak., M.si, CFE selaku dosen wali;
6. Bapak/Ibu dosen-dosen yang telah mengajar, memberikan ilmu kepada penulis selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya;

7. Seluruh civitas akademik, staff perpustakaan, seluruh karyawan STIE Perbanas Surabaya;
8. Seluruh sahabat dan teman seperjuangan S1 Akuntansi angkatan 2015;
9. Ucapan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan dan yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, baik dari isi dan cara penyajian skripsi ini masih jauh dari yang diharapkan, karena terbatasnya kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritikk dan saran yang bersifat membangun untuk meningkatkan mutu dari penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca. Aamiin.

Surabaya, 15 Oktober 2019

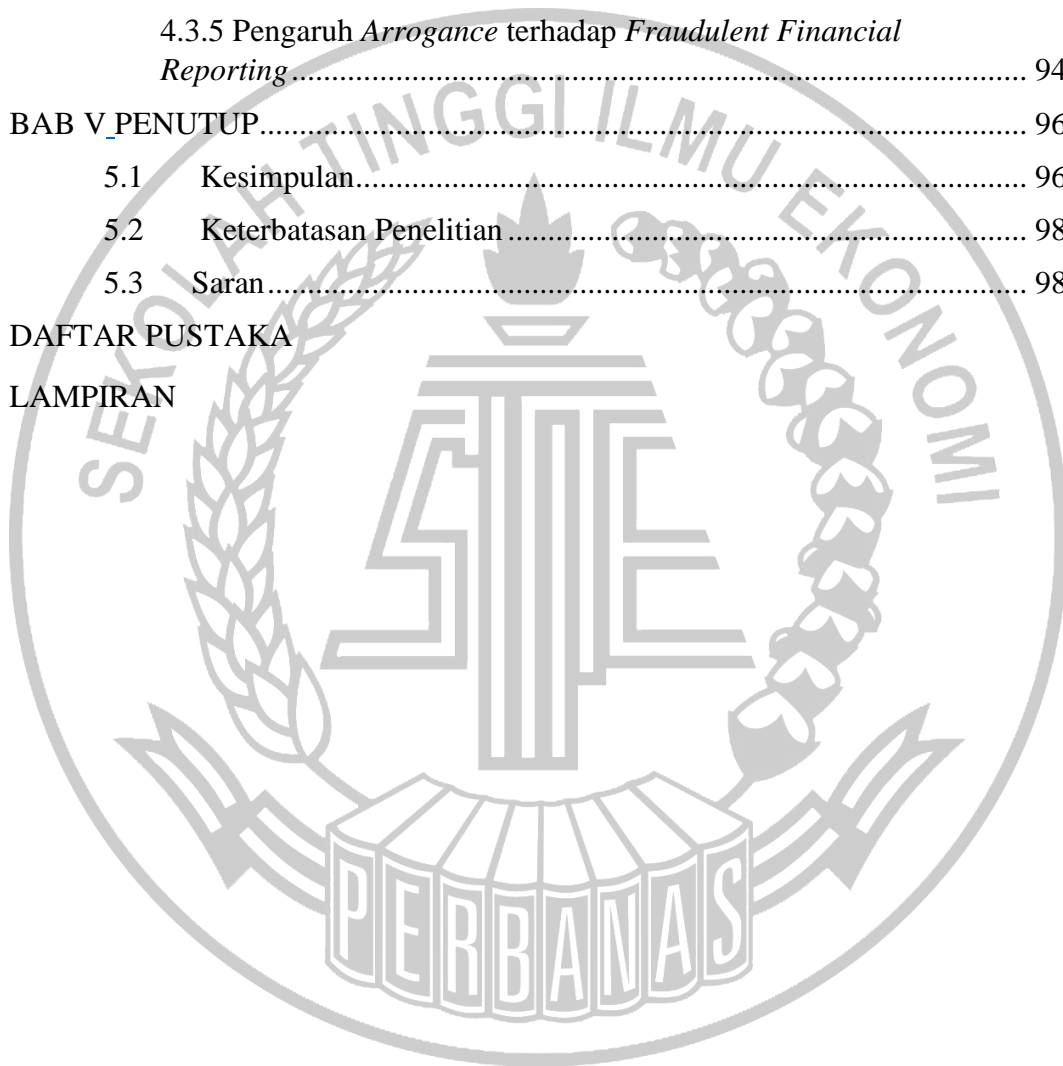
Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI..... | ii |
| HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI..... | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI..... | iv |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... | v |
| KATA PENGANTAR..... | vii |
| DAFTAR ISI..... | ix |
| DAFTAR TABEL..... | xii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xiv |
| ABSTRAK..... | xvi |
| ABSTRACT..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah..... | 9 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 10 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 11 |
| 1.5 Sistematika Penulisan Skripsi..... | 12 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 14 |
| 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 14 |
| 2.2 Landasan Teori..... | 26 |
| 2.2.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)..... | 26 |
| 2.2.2 Teori Keperilakuan..... | 28 |
| 2.2.3 <i>Fraud</i> | 28 |
| 2.2.4 <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 30 |
| 2.2.5 <i>Fraud Triangle Theory</i> | 31 |
| 2.2.6 <i>Fraud Diamond Theory</i> | 33 |
| 2.2.7 <i>Fraud Pentagon Theory</i> | 35 |
| 2.3 Hubungan Antar Variabel..... | 39 |

| | |
|--|-----------|
| 2.3.1 Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 39 |
| 2.3.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 40 |
| 2.3.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 41 |
| 2.3.4 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 42 |
| 2.3.5 Pengaruh <i>Arrogance</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 43 |
| 2.4 Kerangka Pemikiran..... | 44 |
| 2.5 Hipotesis Penelitian..... | 45 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 46 |
| 3.1 Rancangan Penelitian..... | 46 |
| 3.2 Batasan Penelitian..... | 47 |
| 3.3 Identifikasi Variabel..... | 47 |
| 3.4 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel..... | 47 |
| 3.4.1 Variabel Dependen..... | 47 |
| 3.4.2 Variabel Independen..... | 52 |
| 3.5 Populasi, Sampel Dan Teknik Pengambilan Sampel..... | 54 |
| 3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data..... | 55 |
| 3.7 Teknis Analisis Data..... | 56 |
| 3.7.1 Analisis Deskriptif..... | 56 |
| 3.7.2 Analisis Regresi Logistik..... | 56 |
| 3.7.3 Uji Kelayakan Model Regresi..... | 57 |
| BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA | 60 |
| 4.1 Gambaran Subyek Penelitian..... | 60 |
| 4.2 Analisis Data..... | 62 |
| 4.2.1 Analisis Deskriptif..... | 62 |
| 4.2.2 Uji Kelayakan Model Regresi..... | 75 |
| 4.2.3 Analisis Regresi Logistik..... | 81 |
| 4.2.4 Uji Hipotesis..... | 83 |
| 4.3 Pembahasan..... | 85 |

| | |
|--|----|
| 4.3.1 Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> . | 86 |
| 4.3.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 89 |
| 4.3.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 90 |
| 4.3.4 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 92 |
| 4.3.5 Pengaruh <i>Arrogance</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 94 |
| BAB V PENUTUP | 96 |
| 5.1 Kesimpulan | 96 |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian | 98 |
| 5.3 Saran | 98 |
| DAFTAR PUSTAKA | |
| LAMPIRAN | |

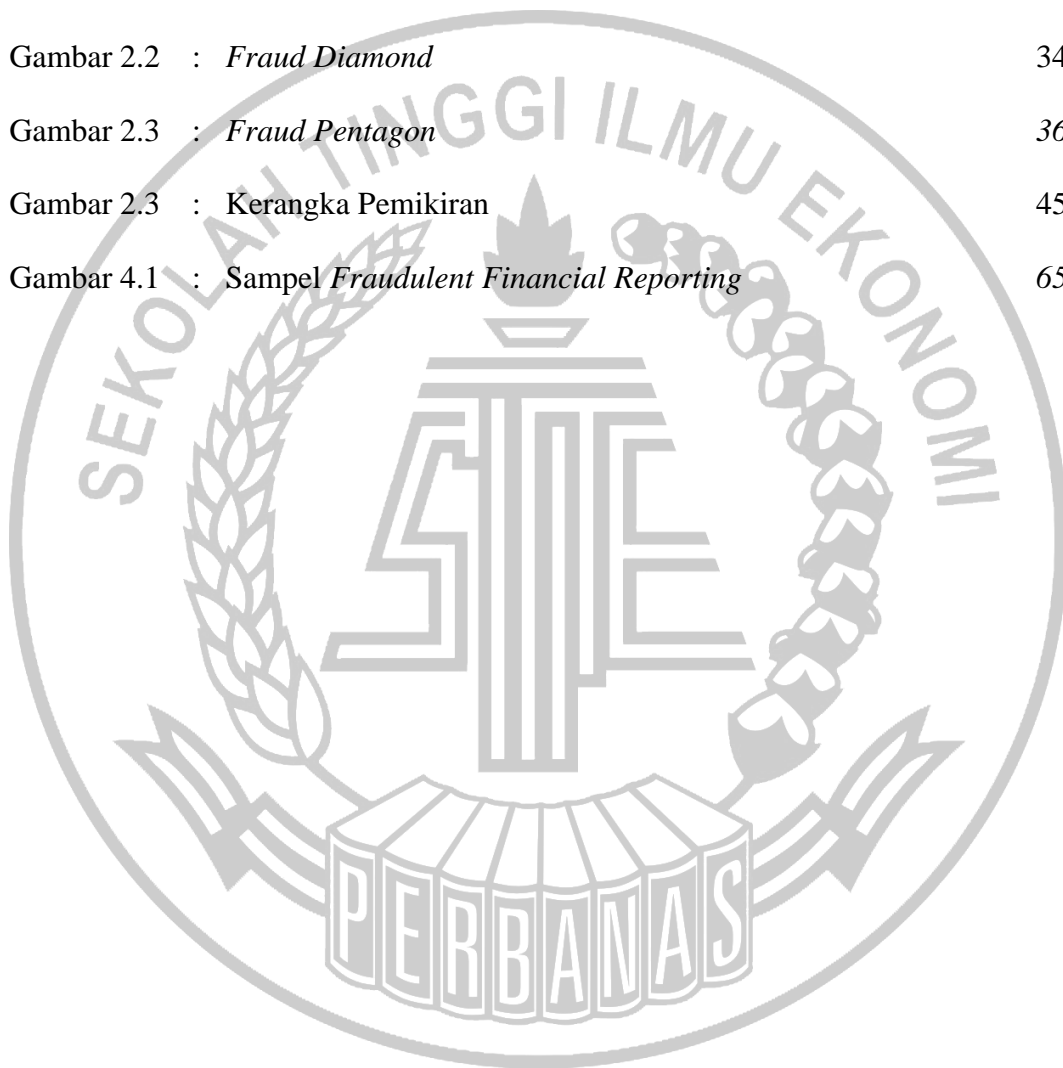


DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|--|---------|
| Tabel 2.1 : Matrik Analisis <i>Fraudulent Financial Reporting</i> dengan Teori <i>Fraud Pentagon</i> | 25 |
| Tabel 4.1 : Penyeleksian Sampel Penelitian | 61 |
| Tabel 4.2 : Hasil Uji Statistik Deskriptif | 63 |
| Tabel 4.3 : Hasil Uji Statistik Deskriptif <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 64 |
| Tabel 4.4 : Hasil Uji Statistik <i>Financial Stability</i> | 67 |
| Tabel 4.5 : Hasil Uji Statistik <i>Ineffective Monitoring</i> | 70 |
| Tabel 4.6 : Hasil Uji Distribusi Frekuensi Deskriptif <i>Change in Auditor</i> | 71 |
| Tabel 4.7 : Hasil Uji Distribusi Frekuensi Deskriptif <i>Change in director</i> | 73 |
| Tabel 4.8 : Hasil Uji Distribusi Frekuensi Deskriptif Politisi CEO | 74 |
| Tabel 4.9 : Hasil Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>) | 76 |
| Tabel 4.10 : Hasil Uji Kelayakan Model Regresi <i>Hosmer And Lemeshow's</i> <i>Goodness Of Fit Test</i> | 77 |
| Tabel 4.11 : Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Model <i>Cox And Snell R²</i> Dan <i>Nagelkerke's R²</i> | 78 |
| Tabel 4.12 : Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Tabulasi Silang | 79 |
| Tabel 4.13 : Hasil Uji Kelayakan Model Omnibus Test | 80 |
| Tabel 4.14 : Hasil Uji Regresi Logistik | 82 |
| Tabel 4.15 : Hasil Uji Hipotesis | 86 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|---|---------|
| Gambar 1.1 : <i>Industry of Victim Organizations</i> | 3 |
| Gambar 1.2 : <i>Occupational Frauds by Category Median Loss</i> | 4 |
| Gambar 2.1 : <i>Fraud Triangle</i> | 31 |
| Gambar 2.2 : <i>Fraud Diamond</i> | 34 |
| Gambar 2.3 : <i>Fraud Pentagon</i> | 36 |
| Gambar 2.3 : Kerangka Pemikiran | 45 |
| Gambar 4.1 : Sampel <i>Fraudulent Financial Reporting</i> | 65 |



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Penyeleksian Sampel Penelitian
- Lampiran 2 : Daftar Perusahaan Manufaktur 2014-2018
- Lampiran 3 : Daftar Perhitungan Pressure (*Financial Stability*)
Tahun 2014-2018
- Lampiran 4 : Perhitungan *Opportunity (ineffective Monitoring)*
Tahun 2014-2018
- Lampiran 5 : Perhitungan *Rationalization (Change in Auditor)*
Tahun 2014-2018
- Lampiran 6 : Perhitungan *Capability (Change in Director)*
Tahun 2014-2018
- Lampiran 7 : Perhitungan *Arrogance (Politisi CEO)*
Tahun 2014-2018
- Lampiran 8 : Perhitungan *Fraudulent Financial Reporting*
Tahun 2014-2018
- Lampiran 9 : Output Hasil SPSS

INDIKASI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* DENGAN TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR

Agung Rianto

STIE Perbanas Surabaya

E-Mail : 2015310395@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

This study aims to indicate fraud pentagon used to detect fraudulent financial reporting. Pentagon fraud consists of elements of pressure, opportunity, rationalization, capability, and arrogance. The five elements are divided into five variables, namely financial stability with asset change proxies (ACHANGE), opportunity ineffective monitoring with the number of independent director proxies (BDOOUT), rationalization with auditor changes (Δ CPA), capability with replacement of directors with proxies (DCHANGE), and arrogance with the relationship between the political chief executive officer (POLCEO) to detect fraudulent financial reporting using the M-Score. This research uses purposive sampling. This study uses 42 companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2014-2018. The data analysis technique used is logistic regression. This study shows that there are two variables, pressure (capability) capability (ability) that affects the fraudulent financial reporting and opportunity, rationalization, arrogance does not affect the fraudulent financial reporting.

INDIKASI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* DENGAN TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR

Agung Rianto

STIE PERBANAS SURABAYA

Email: 2015310395@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengindikasi *fraud pentagon* yang digunakan untuk mendeteksi terjadinya *fraudulent financial reporting*. *Fraud pentagon* terdiri dari elemen *pressure* (tekanan), *opportunity* (peluang), *rationalization* (rasionalisasi), *capability* (kemampuan), dan *arrogance* (keangkuhan). Kelima elemen tersebut dibagi menjadi lima variabel, yaitu *financial stability* dengan proksi perubahan aset (ACHANGE), *opportunity* ineffective monitoring dengan jumlah proksi direktur independen (BDOUT), *rationalization* dengan perubahan auditor (Δ CPA), *capability* dengan pergantian direktur dengan proksi (DCHANGE), dan *arrogance* dengan hubungan antar politis *chief executive officer* (POLCEO) untuk mendeteksi terjadinya *fraudulent financial reporting* dengan menggunakan *M-Score*. Penelitian ini menggunakan purposive sampling. Penelitian ini menggunakan 42 perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi logistik. Penelitian ini menunjukkan bahwa ada dua variabel, *pressure* (tekanan) *capability* (kemampuan) yang berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting* dan *opportunity*, *rationalization*, *arrogance* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*.

Keywords: *Fraud Pentagon, Beneish M-Score, Fraudulent Financial Reporting, Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability or Competence, Arrogance*