

***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING: PENGUJIAN FRAUD PENTAGON
PADA SEKTOR MANUFAKTUR DI INDONESIA TAHUN 2017-2019***

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna menyelesaikan studi akhir
dan untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika
dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang**



Oleh:

Nama : Febrinia Ratnasari
NIM : 16.05.52.0188
Program Studi : S.1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS STIKUBANK (UNISBANK)**

SEMARANG

2021

HALAMAN PERSETUJUAN



Skripsi ini telah memenuhi syarat dan telah mengikuti ujian pendadaran skripsi
dengan judul:

***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING: PENGUJIAN FRAUD PENTAGON
PADA SEKTOR MANUFAKTUR DI INDONESIA TAHUN 2017-2019***

Oleh:

Nama : Febrinia Ratnasari

NIM : 16.05.52.0188

Program Studi : S.1 Akuntansi

Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank
Semarang

Semarang, 10 Februari 2021
Dosen Pembimbing

(Rr. Tiahjaning Poerwati, SE., M.Si., Ak, CA)
NIDN. 0617017101

HALAMAN PENGESAHAN



**FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING: PENGUJIAN FRAUD PENTAGON
PADA SEKTOR MANUFAKTUR DI INDONESIA TAHUN 2017-2019**

Oleh:

Nama : Febrinia Ratnasari

NIM : 16.05.52.0188

Program Studi : S.1 Akuntansi

Hasil penelitian dalam skripsi ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pendaran Skripsi dan Skripsi telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang pada tanggal: 01 Maret 2021

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

PENGUJI I


(Rr. Tjahjaning Poerwati, SE., M.Si., Ak, CA)

NIDN: 0617017101

PENGUJI II


(Achmad Badjuri, S.E., M.Si., A.Kt)

NIDN: 0611117601

PENGUJI III


(Jaeni, S.E., M.Si., Ak, CA, CBV, CMA)

NIDN: 0608076301

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis



(Dr. Enis Subha, S.E., M.Si)

NIDN: 0027037101

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Febrinia Ratnasari

NIM : 16.05.52.0188

Program Studi : S.1 Akuntansi

Menyatakan bahwa SKRIPSI yang saya susun dengan judul:

FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING: PENGUJIAN FRAUD PENTAGON PADA SEKTOR MANUFAKTUR DI INDONESIA TAHUN 2017-2019 tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat, atau pemikiran dari peneliti lain, yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada peneliti aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak disengaja, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri itu. Bila kemudian hari terbukti saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Stikubank Semarang.

Semarang, 10 Februari 2021

Yang menyatakan,



(Febrinia Ratnasari)

HALAMAN MOTTO

“Anda mungkin bisa menunda, tapi waktu tidak akan menunggu.”

(Motto kehidupan)

***“SUCCESS IS THE ABILITY TO GO FROM ONE FAILURE TO ANOTHER
WITH NO LOSS OF ENTHUSIASM”***

“Kesuksesan adalah kemampuan untuk beranjak dari suatu kegagalan ke
kegagalan yang lain tanpa kehilangan keinginan untuk berhasil”

(Sir Winston Churchill, Great Britain Prime Minister on World War II)

Sesungguhnya bersama kesukaran itu ada kemudahan. Karena, itu bila Anda telah
selesai (mengerjakan yang lain) dan kepada Tuhan, berharaplah.

(Q.S Al Insyirah : 6-8)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya skripsi ini merupakan bagian dari ibadahku kepada Allah karena kepada-Nya kami menyembah dan kepada-Nya kami mohon pertolongan. Sekaligus sebagai ungkapan terima kasihku kepada banyak pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya:

1. Orang tua tercinta yang selalu senantiasa memberikan dukungan, kasih sayang dan doa untuk hidupku sampai sekarang. Tanpa mereka, saya tidak bisa menuntut ilmu sampai tingkat sejauh ini.
2. Ibu Rr. Tjahjaning Poerwati, SE., M.Si., Ak, CA selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Kakak serta adikku yang selalu memberikan inspirasi dalam hidupku.
4. Teman-teman Rika Widyaningrum dan Vicky Ardiana yang selalu mendukung serta mengingatkan segera menyelesaikan skripsi.
5. Pihak-pihak lain yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.
6. Almameter Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

(Febrinia Ratnasari)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan menggunakan teori *Fraud Pentagon*. *Fraud pentagon* terdiri dari lima elemen yaitu: Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kompetensi, dan Arogansi. Kelima elemen dalam *Fraud Pentagon* tersebut terdapat 10 (sepuluh) variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu: *Financial Stability*, *Financial Target*, *Personal Financial Need*, *External Pressure*, *Nature of Industry*, *Ineffective Monitoring*, *Change in Auditor*, *Rationalization*, *Change of Director*, dan *Frequent Number of CEO's Picture* sedangkan variabel dependen menggunakan *Fraudulent Financial Reporting*.

Sampel pada penelitian ini adalah menggunakan teknik *purposive sampling* di sektor manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2019, data yang dapat diolah sebanyak 258 perusahaan (86 perusahaan x 3 tahun). Alat analisis yang digunakan adalah analisis regresi logistik dengan bantuan aplikasi *Statistical Product and Service Solutions for Windows (SPSS) Version 22.0*.

Berdasarkan hasil pengujian penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat tiga variabel independen yaitu: *Financial Stability*, *Change in Auditor*, dan *Rationalization* berpengaruh positif signifikan terhadap *Fraudulent Financial Reporting*. Sedangkan tujuh variabel independen lainnya yaitu: *Financial Target*, *Personal Financial Need*, *External Pressure*, *Nature of Industry*, *Change of Director*, *Ineffective Monitoring* dan *Frequent Number Of CEO's Picture* tidak berpengaruh terhadap *Fraudulent Financial Reporting*.

Kata Kunci: *Fraudulent Financial Reporting*, *Financial Stability*, *Financial Target*, *Personal Financial Need*, *External Pressure*, *Nature of Industry*, *Ineffective Monitoring*, *Change in Auditor*, *Rationalization*, *Change of Director*, dan *Frequent Number of CEO's Picture*.

ABSTRACT

This study aims to detect in fraudulent financial reporting by using the Fraud Pentagon theory. The Fraud Pentagon consists that is pressure, opportunity, rationalization, competence, and arrogance. This five elements in the Fraud Pentagon exist 10 (ten) independent variables used in this study, namely: Financial Stability, Financial Target, Personal Financial Need, External Pressure, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Rationalization, Change in Director, and Frequent Number of CEO's Picture while dependent variable uses Fraudulent Financial Reporting.

The sample in this research uses purposive sampling technique on manufacturing companies listed in Indonesian Stock Exchange for the year of 2017-2019. This data that can be processed is 258 companies (86 companies x 3 years). The analytical tool used is logistic regression analysis with a assistance of Stasistical Product and Service for Windows (SPSS) Version 22.0.

Based on the results of this research shows that there are three independent variables, namely: Financial Stability, Change in Auditor, and Rationalization which has a significant positive effect on Fraudulent Financial Reporting. Meanwhile there are seven independent variables, namely: Financial Target, Personal Financial Need, External Pressure, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Change in Directors, and Frequent Number of CEO's Picture have no effect on Fraudulent Financial Reporting.

Keywords: *Fraudulent Financial Reporting, Financial Stability, Financial Target, Personal Financial Need, External Pressure, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Rationalization, Change of Director, and Frequent Number of CEO's Picture.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah atas rahmad dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan penelitian ini yang berjudul : **“*FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING: PENGUJIAN FRAUD PENTAGON PADA SEKTOR MANUFAKTUR DI INDONESIA TAHUN 2017-2019*”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Akuntansi Strata Satu (S.1) Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

Dalam proses penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, peneliti tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi peneliti berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu peneliti ingin menyampaikan rasa terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Safik Fauzi, S.H., M.Hum selaku Rektor Universitas Stikubank Semarang.
2. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.
3. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Akt, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Stikubank Semarang.
4. Ibu Rr. Tjahjaning Poerwati, SE., M.Si., Ak, CA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan saran kepada peneliti dalam penyusunan skripsi.

5. Seluruh dosen Universitas Stikubank Semarang yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan yang bermanfaat.
6. Semua pihak yang membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Demikian dalam penulisan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan saran dan kritik guna perbaikan penelitian berikutnya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak.

Semarang, 10 Februari 2021

Penulis

Febrinia Ratnasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Perumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian	14
1.4 Manfaat Penelitian	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	18
2.1 Landasan Teori	18

2.1.1	Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	18
2.1.2	Konsep Kecurangan (<i>Fraud</i>)	20
	2.1.2.1 Definisi Kecurangan	20
	2.1.2.2 Klasifikasi Kecurangan	21
2.1.3	Laporan Keuangan (<i>Financial Reporting</i>)	24
	2.1.3.1 Definisi Laporan Keuangan	24
	2.1.3.2 Tujuan Laporan Keuangan	25
2.1.4	Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Reporting</i>)	25
	2.1.4.1 Definisi Kecurangan Laporan Keuangan	25
	2.1.4.2 Penyebab Kecurangan Laporan Keuangan	26
	2.1.4.3 Pencegahan Kecurangan Laporan Keuangan	27
2.1.5	<i>Fraud Pentagon</i>	28
2.2	Penelitian Terdahulu	37
2.3	Pengembangan Hipotesis	41
2.3.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	41
2.3.2	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	43
2.3.3	Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	44
2.3.4	Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	45
2.3.5	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	47
2.3.6	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	48
2.3.7	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	49
2.3.8	Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	50

2.3.9	Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	52
2.3.10	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	53
2.4	Model Penelitian	54
BAB III METODE DAN DESAIN PENELITIAN		56
3.1	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	56
3.1.1	Populasi	56
3.1.2	Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	57
3.2	Jenis, Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	58
3.2.1	Jenis Data	58
3.2.2	Sumber Data	58
3.2.3	Teknik Pengumpulan Data.....	58
3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	59
3.3.1	Variabel Dependen	59
3.3.2	Variabel Independen	65
3.4	Metode Analisis Data	72
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	72
3.4.2	Uji Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit Test</i>)	73
3.4.3	Uji Kelayakan Keseluruhan Model (<i>Overall Fit Model Test</i>).....	74
3.4.3.1	<i>Chi Square Test (X²)</i>	74
3.4.3.2	Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R Square</i> atau R^2).....	74
3.4.4	Matrik Klasifikasi.....	75
3.4.5	Uji Analisis Regresi Logistik.....	75
3.4.6	Pengujian Hipotesis.....	77
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		78
4.1	Deskripsi Sampel Penelitian	78

4.2 Hasil Uji Analisis Data Penelitian.....	79
4.2.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	79
4.2.2 Hasil Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)	85
4.2.3 Hasil Kelayakan Model Regresi	88
4.2.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>)	89
4.2.5 Hasil Matriks Klasifikasi	90
4.2.6 Hasil Uji Regresi Logistik	91
4.2.7 Hasil Uji Hipotesis	94
4.3 Pembahasan	93
4.3.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	97
4.3.2 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	98
4.3.3 Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	99
4.3.4 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	100
4.3.5 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	101
4.3.6 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	102
4.3.7 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	103
4.3.8 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	103
4.3.9 Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	104
4.3.10 Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	105

BAB V	KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN IMPLIKASI	107
5.1	Kesimpulan	107
5.2	Keterbatasan	108
5.3	Implikasi	109
5.4	Saran	109
DAFTAR PUSTAKA	111

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perusahaan Manufaktur 2017-2019.....	3
Tabel 2.1 Ringkasan Review Penelitian Terdahulu	37
Tabel 4.1 Seleksi Sampel Penelitian	79
Tabel 4.2 Uji Statistik Deskriptif	80
Tabel 4.3 Hasil Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)	86
Tabel 4.4 Hasil Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>) 2	86
Tabel 4.5 <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i>	87
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Hosmer and Lemeshow's Goodness and Fit	88
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi	90
Tabel 4.8 Hasil Uji Matriks Klasifikasi	91
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Logistik.....	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Hasil Survei Pelaku <i>Fraud</i>	2
Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i>	22
Gambar 2.2 <i>Fraud Pentagon</i>	29
Gambar 2.3 Model Penelitian	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A : Daftar Data Sampel	117
Lampiran B : Hasil Perhitungan Variabel Dependen.....	120
Lampiran C : Hasil Perhitungan Variabel Independen	135
Lampiran D : Hasil Output Data SPSS	165
Lampiran E : Hasil Turnitin	169
Lampiran F : Lembar Bimbingan.....	173
Lampiran G : Lembar Berita Acara Revisi Sidang	175