

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE TAHUN 2018-2020**

Oleh

Nama : Felix Nathan

NIM : 31150306

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk

Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

MARET 2022

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

PENGESAHAN

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE TAHUN 2018-2020**

Diajukan Oleh :

Nama : Felix Nathan

NIM : 31150306

Jakarta, 4 Maret 2022

Disetujui Oleh :

Pembimbing

(Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2022

© Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

ABSTRAK

Felix Nathan / 31150306 / 2022 / Analisis Pengaruh *Fraud pentagon* Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2018-2020 / Dosen Pembimbing : Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.

Kecurangan Laporan Keuangan atau *Fraudulent financial reporting* adalah salah saji atau pengabaian jumlah dan pengungkapan yang disengaja dengan maksud menipu para pemakai laporan keuangan. Kecurangan ini biasanya terjadi ketika sebuah perusahaan melaporkan lebih tinggi dari yang sebenarnya (*overstates*) terhadap aset atau pendapatan, atau ketika perusahaan melaporkan lebih rendah dari yang sebenarnya (*understates*) terhadap kewajiban dan beban. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah *financial target*, *external pressure*, *financial stability*, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, pergantian direksi, *frequent number of CEO's picture* berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Terdapat sebuah teori yang melandasi penelitian ini yaitu teori agensi. Teori agensi menjelaskan bahwa terdapat hubungan antara *agent* (manajemen) dan *principal* (pemegang saham). *Principal* selaku pemilik usaha mempekerjakan *agent* untuk menjalankan usahanya dan melakukan semua kegiatan usaha perusahaan yang diberikan oleh *principal*.

Obyek yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2018-2020. Berdasarkan metode *purposive sampling*, sampel yang diperoleh sebesar 43 perusahaan selama 3 tahun. Proses analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji analisis deskriptif, uji kesamaan koefisien, uji regresi logistik. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi logistik dengan menggunakan *software* SPSS 25.

Berdasarkan hasil uji *pooling* menunjukkan bahwa semua variable memiliki nilai sig $>0,05$ yang berarti tidak ada perbedaan *intercept*, kemiringan, atau keduanya antara persamaan regresi sehingga data faktor penelitian dapat dilakukan *pooling*. Berdasarkan uji regresi logistik, dengan sig 5%, variabel *financial target* (ROA) memiliki nilai sig 0,008 terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa *financial target* berpengaruh signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Kata kunci: kecurangan pelaporan keuangan, *fraud pentagon*.



ABSTRACT

Felix Nathan / 31150306 / 2022 / Analysis of the Effect of Pentagon Fraud in Detecting Fraudulent financial reporting in Sector Banking Companies Listed in Indonesia Stock Exchange Period 2018-2020 / Advisor : Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.

Fraudulent financial reporting is the intentional misstatement or omission of amounts and disclosures with the intention of deceiving users of financial statements. This *fraud* usually occurs when a company *overstates* assets or revenues, or when a company *understates* liabilities and expenses. The purpose of this study was to determine whether financial targets, external pressure, financial stability, ineffective monitoring, change in auditor, change of directors, frequent number of CEO's picture had an effect on *fraudulent financial reporting*.

There is a theory that underlies this research, namely agency theory. Agency theory explains that there is a relationship between the agent (management) and the principal (shareholder). The principal as the business owner employs an agent to run his business and carry out all the company's business activities given by the principal.

The objects used in this study are banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2018-2020. Based on the purposive sampling method, the sample obtained was 43 companies for 3 years. The analytical process used in this research is descriptive analysis test, coefficient similarity test, logistic regression test. The analytical technique used is logistic regression analysis using software SPSS 25.

Based on the results of the pooling test, it shows that all variables have a sig value $> 0,05$ which means there is no difference in intercept, slope, or both between the regression equations so that the research factor data can be pooled. Based on the logistic regression test, with a sig of 5%, the financial target variabel (ROA) has a sig value of 0,008 against *fraudulent financial reporting*.

The results of this study can be concluded that the financial target has a significant effect on *fraudulent financial reporting*.

Keyword: *fraudulent financial reporting, fraud pentagon.*



KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas segala berkat dan karunia-Nya sehingga pada akhirnya peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi tepat waktu dengan judul : **“Analisis Pengaruh *Fraud pentagon* Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2018-2020”**.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dilewati untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi selama menempuh perkuliahan di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie selama kurang lebih 3,5 tahun. Peneliti menyadari skripsi ini tidak akan cepat selesai dan tersusun dengan baik tanpa adanya bantuan, saran, bimbingan, dukungan, dan petunjuk dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini peneliti akan menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Sugi Suhartono, S.E., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang mau mendengarkan keluhan peneliti dengan sabar dan sudah memberikan bimbingan, perhatian dan pengarahan, menguji data penelitian kepada peneliti sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
2. Bapak Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA selaku Dosen Teori Akuntansi yang mau memberikan sedikit waktunya untuk memberikan dukungan penulisan skripsi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah mengajar dan memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi peneliti sejak dari awal semester sehingga peneliti dapat menyelesaikan pendidikan Strata 1 (S1).
4. Untuk seluruh keluarga terutama kedua orangtua dan kakak yang selalu mendoakan dan memberikan semangat serta motivasi bagi peneliti baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.





5. Untuk sahabat-sahabat yaitu Felicya Franciska, Ignatia Alda, Winnie, Gredy, Ray,

Christian, Anton, Harry, Erlina, Jimmy, Wesley, Nathan, dan Andreas selaku sahabat yang selalu membantu, mendoakan, dan memberikan semangat, serta motivasi dalam pembuatan skripsi.

6. Untuk berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu peneliti dalam proses pencarian informasi dan penyelesaian skripsi.

Akhir kata peneliti menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun skripsi ini menjadi lebih baik. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Jakarta, 4 Maret 2022

Penulis

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik IBI RKG (Institusi Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR ISI

PENGESAHAN	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I	Error! Bookmark not defined.
PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah	Error! Bookmark not defined.
B. Identifikasi Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Batasan Masalah	Error! Bookmark not defined.
D. Batasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
F. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
G. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II	Error! Bookmark not defined.
KAJIAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. Landasan Teoritis	Error! Bookmark not defined.
1. Teori Agensi	Error! Bookmark not defined.

© Hak Cipta Milik BIKK (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,

penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin IBIKKG.



2. Teori *Gone* **Error! Bookmark not defined.**

3. Laporan Keuangan..... **Error! Bookmark not defined.**

4. Kecurangan (*Fraud*) **Error! Bookmark not defined.**

5. Evolusi *Fraud*..... **Error! Bookmark not defined.**

6. Kecurangan Pelaporan Keuangan (*Fraudulent financial reporting*)..... **Error! Bookmark not defined.**

7. *Fraud pentagon* **Error! Bookmark not defined.**

8. Penelitian Terdahulu **Error! Bookmark not defined.**

9. Kerangka Pemikiran..... **Error! Bookmark not defined.**

1. Pengaruh *Financial Target* terhadap *Fraudulent financial reporting*..... **Error! Bookmark not defined.**

2. Pengaruh *External Pressure* terhadap *Fraudulent financial reporting*..... **Error! Bookmark not defined.**

3. Pengaruh *Financial Stability* terhadap *Fraudulent financial reporting* **Error! Bookmark not defined.**

4. Pengaruh *Ineffective Monitoring* terhadap *Fraudulent financial reporting* **Error! Bookmark not defined.**

5. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap *Fraudulent financial reporting* **Error! Bookmark not defined.**

6. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap *Fraudulent financial reporting* **Error! Bookmark not defined.**

8. Pengaruh *Frequent Number Of CEO's Picture* terhadap *Fraudulent financial reporting*..... **Error! Bookmark not defined.**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



D. Hipotesis Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

BAB III..... **Error! Bookmark not defined.**

METODE PENELITIAN **Error! Bookmark not defined.**

A. Obyek Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

B. Desain Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

C. Variabel Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

1. Variabel Dependen **Error! Bookmark not defined.**

2. Variabel Independen..... **Error! Bookmark not defined.**

D. Teknik Pengumpulan Data**Error! Bookmark not defined.**

E. Teknik Pengambilan Sampel**Error! Bookmark not defined.**

F. Teknik Analisis Data.....**Error! Bookmark not defined.**

1. Uji Pooling..... **Error! Bookmark not defined.**

2. Analisis Statistik Deskriptif..... **Error! Bookmark not defined.**

3. Analisis Regresi Logistik **Error! Bookmark not defined.**

BAB IV..... **Error! Bookmark not defined.**

HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN..... **Error! Bookmark not defined.**

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

B. Statistik Deskriptif**Error! Bookmark not defined.**

C. Hasil Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

1. Uji Kesamaan Koefisien (*Pooling*)..... **Error! Bookmark not defined.**

2. Analisis Regresi Logistik **Error! Bookmark not defined.**

D. Pembahasan.....**Error! Bookmark not defined.**

Hak Cipta Milik IBI KKG Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Ditaring mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



1. Pengaruh *Financial Target* terhadap *Fraudulent financial reporting*..... **Error!**

Bookmark not defined.

2. Pengaruh *External Pressure* terhadap *Fraudulent financial reporting*..... **Error!**

Bookmark not defined.

3. Pengaruh *Financial Stability* terhadap *Fraudulent financial reporting* **Error!**

Bookmark not defined.

4. Pengaruh *Frequent Number Of CEO'S Picture* terhadap *Fraudulent financial reporting*..... **Error! Bookmark not defined.**

5. Pengaruh *Ineffective Monitoring* terhadap *Fraudulent financial reporting* . **Error!**

Bookmark not defined.

6. Pengaruh Perubahan Auditor terhadap *Fraudulent financial reporting*..... **Error!**

Bookmark not defined.

7. Pengaruh Perubahan Direksi terhadap *Fraudulent financial reporting* **Error!**

Bookmark not defined.

BAB V **Error! Bookmark not defined.**

KESIMPULAN DAN SARAN **Error! Bookmark not defined.**

A. Kesimpulan **Error! Bookmark not defined.**

B. Saran..... **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA..... **Error! Bookmark not defined.**

LAMPIRAN **Error! Bookmark not defined.**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta dimiliki IBI KGI (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 3.1 Ikhtisar Variabel Penelitian	59
Tabel 3.2 Prosedur Pemilihan Sampel Penelitian.....	61
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif	71
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Pooling</i>	76
Tabel 4.3 Hasil Menilai Keseluruhan Model	77
Tabel 4.4 Kesesuaian Koefisien	78
Tabel 4.5 Koefisien Determinasi	78
Tabel 4.6 Matrik Klasifikasi.....	79
Tabel 4.7 Koefisien Regresi Logistik.....	80

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Media Pengungkapan terjadinya <i>Fraud</i>	4
Gambar 2.1 Penyebab kecurangan menurut <i>Triangle of Fraud</i>	23
Gambar 2.2 Elemen <i>Fraud Diamond</i>	25
Gambar 2.3 Penyebab <i>fraud</i> menurut <i>pentagon of fraud</i>	26
Gambar 2.4 <i>Fraud pentagon</i>	31
Gambar 2.5 Kerangka Pemikiran	51



© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Obyek Perusahaan.....	94
Lampiran 2 Data	96
Lampiran 3 Hasil dari Pengolahan Data.....	138
a. Hasil Uji <i>Pooling</i>	138
b. Hasil Analisis Deskriptif	139
c. Hasil Analisis Regresi Logistik	141



© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.