

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN VERSI LQ45 YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2019-2021**

Oleh:

Nama : Stefana Tjandra

NIM : 37219022

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Audit



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

MARET 2023



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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.

PENGESAHAN

ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN VERSI LQ45 YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2019-2021

Diajukan Oleh

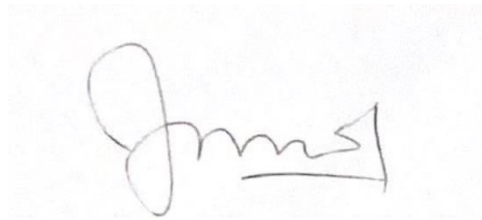
Nama : Stefana Tjandra

NIM : 37219022

Jakarta, 13 Maret 2023

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Yustina Triyani, Dra., M.M., M.Ak.)

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE
JAKARTA
MARET 2023**



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

Stefana Tjandra / 37219022 / 2023 / Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Versi LQ45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019 – 2021 / Pembimbing : Yustina Triyani, Dra., M.M., M.Ak.

Laporan keuangan merupakan sebuah hasil output yang sangat penting dari sebuah aktivitas operasional perusahaan. Meskipun informasi yang dipaparkan pada laporan keuangan membantu para manajemen dalam mengambil keputusan, ada risiko bahwa informasi tersebut dimanipulasi untuk memberikan kesan bahwa perusahaan dalam kondisi baik dan menguntungkan. Tindakan seperti ini dapat menyebabkan ketidakakuratan informasi dalam laporan keuangan, mengurangi kualitas informasi, dan menimbulkan kerugian bagi sebagian pihak yang terlibat dengan perusahaan. Oleh karena itu, penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui potensi *fraud* dalam laporan keuangan menggunakan *fraud pentagon*.

Teori pemangku kepentingan dan teori keagenan dipergunakan menjadi dasar untuk mengetahui alasan dari manajemen dalam melakukan *fraud* dalam laporan keuangan. Teori pemangku kepentingan menyatakan bahwa perusahaan harus memberikan manfaat kepada *stakeholder*-nya selain beroperasi untuk kepentingannya sendiri. Teori keagenan menggambarkan konflik kepentingan yang muncul antara agen dan prinsipal. Selain itu, teori pendukung juga membahas teori *fraud* yang telah berkembang dan menjelaskan tentang penggunaan Beneish M-Score untuk mengukur kecurangan yang terdapat pada laporan keuangan.

Perusahaan versi LQ45 yang *listing* di BEI dalam waktu 2019-2021 yang digunakan sebagai populasi dalam penelitian ini, dengan variabel penelitian meliputi kecurangan laporan keuangan, target keuangan, stabilitas keuangan, pengawasan yang tidak efektif, sifat industri, kualitas auditor, pergantian auditor, pergantian direksi, dan frekuensi kemunculan foto CEO. Untuk menganalisis data, teknik yang digunakan pada penelitian merupakan teknik observasi data sekunder dan teknik pengambilan sampel dilakukan dengan cara non-probability purposive sampling, dengan total sampel sejumlah 23 sampel. Metode analisis data menggunakan analisis regresi logistik.

Keputusan tingkat alpha yang digunakan pada penelitian ini adalah sebesar 0,05 (5%) dan dilakukan pengujian pada hipotesis secara satu arah. Berdasarkan dari hasil penelitian, nilai signifikansi masing-masing variabel adalah 0,346 untuk stabilitas keuangan, 0,696 untuk target keuangan, 0,213 untuk sifat dari industri, 0,799 untuk pengawasan yang tidak efektif, 0,558 untuk kualitas auditor, 0,573 untuk pergantian auditor, 0,204 untuk pergantian direksi, dan 0,415 untuk frekuensi kemunculan foto CEO.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa stabilitas keuangan, target keuangan, pengawasan yang tidak efektif, sifat dari industri, kualitas auditor, pergantian auditor, pergantian direksi, dan frekuensi kemunculan foto CEO tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: kecurangan laporan keuangan, *fraud pentagon*, *beneish m-score*, stabilitas keuangan



ABSTRACT

Stefana Tjandra / 37219022 / 2023 / Analysis the Influence of the Fraud Pentagon On Detection of Fraudulent Financial Reporting in LQ45 Version Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the period of 2019-2021 / Adviser : Yustina Triyani, Dra., M.M., M.Ak.

Finacf2

Stakeholder theory and agency theory are utilized as a foundation to uncover the reasons behind management's involvement in fraudulent financial reporting. According to stakeholder theory, a company is not solely responsible for company's own interests but also obligated to provide advantages to its stakeholders. In contrast, agency theory highlights the existence of a conflict of interest between the principal and the agent. Another supporting theory elucidates the evolution of fraud theory and the Beneish M-Score methodology used to measure fraudulent financial reporting.

This study employed a population consisting of all the companies listed on IDX that were LQ45 version from 2019-2021. The research focused on variables such as financial statement fraud, financial stability, financial targets, ineffective monitoring, nature of the industry, auditor quality, change in auditor, change in directors, and frequency of CEO's picture. The data was analyzed using a secondary data observation technique. The sampling method used was purposive sampling which resulted in a sample size of 23. The data was analyzed using logistic regression analysis.

The research utilized a one-tailed hypothesis testing approach with an alpha level of 0.05 (5%). Based on the results of the study, the significance value of each variable is 0.346 for financial stability, 0.696 for financial targets, 0.213 for the nature of the industry, 0.799 for ineffective monitoring, 0.558 for auditor quality, 0.573 for change in auditor, 0.204 for change in director, and 0.415 for the frequent number of CEO's picture.

The findings of this research suggest that there is no relationship between fraudulent financial reporting and the factors of financial stability, financial targets, ineffective monitoring, nature of the industry, auditor quality, change in auditor, change in director, and frequent number of CEO's picture.

Keywords: *fraudulent financial statements, fraud pentagon, beneish m-score, financial stability*

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

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.

Jurnal Ilmiah dan Informatika Kwik Kian Gie



KATA PENGANTAR

Penulis mengucapkan rasa terima kasih dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas kekuatan, kemampuan, kesehatan, rahmat serta hikmat dan kebaikan-Nya yang tak terhingga, yang memungkinkan penulis sehingga dapat terselesaikannya penulisan skripsi dengan judul "Analisis Pengaruh Fraud Pentagon terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Versi LQ45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021". Skripsi ini ditulis dengan tujuan untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam menyelesaikan program studi S1 dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi dari Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Penulis menyadari penulisan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bantuan, dukungan, semangat, motivasi, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tulus kepada:

1. Ibu Yustina Triyani, Dra., M.M., M.Ak., sebagai dosen pembimbing yang sudah berpartisipasi dalam hal jasa & waktu yang teramat berharga karena sudah bersedia untuk memberikan bimbingan, masukan, saran, nasihat serta semangat dan motivasi kepada penulis atas terselesaikannya penulisan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak. dan Bapak Dergibson Siagian selaku ketua Program Studi Jurusan Akuntansi dan Koordinator Kelas Eksekutif yang telah memberikan panduan dan juga petunjuk yang berhubungan dengan penulisan skripsi ini.
3. Bapak dan Ibu Dosen selaku pendidik dan pengajar di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang sudah berjasa dalam memberikan ilmu pengetahuan baik secara teori maupun praktik kepada penulis selama perkuliahan yang telah ditempuh oleh penulis

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

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang



4. Kelurga penulis yang memiliki peran penting dalam memberikan bantuan baik secara moril maupun materil serta dukungan dan semangat untuk penulis
 5. Sahabat penulis yang sangat suportif dalam mendukung penulis dengan saling memberikan semangat dan membantu sepanjang masa perkuliahan.
 6. Teman-teman sekelas dan seperjuangan skripsi yang turut dalam membantu dalam memberi masukan dan juga memberikan warna atas perjuangan selama masa penyusunan skripsi dan perkuliahan.
- Penulis mengetahui bahwa skripsi ini memiliki keterbatasan, meskipun penulis sudah berusaha untuk dapat memberikan yang terbaik. Penulis berharap adanya saran, masukan atau kritik yang membangun sehingga dapat lebih baik lagi kedepannya. Penulis berharap skripsi ini bermanfaat bagi pembaca atau sebagai referensi untuk pihak yang sedang melakukan penelitian serupa.

Jakarta, 3 Maret 2023

Hormat Penulis,

Stefana Tjandra

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 ISI

PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Maslah	13
C. Batasan Masalah.....	14
D. Batasan Penelitian	14
E. Rumusah Masalah	15
F. Tujuan Penelitian.....	15
G. Manfaat Penelitian.....	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA	18
A. Landasan Teori.....	18
1. Teori keagenan (Agency Theory).....	18
2. Teori Pemangku Kepentingan (<i>Stakeholder Theory</i>).....	21
3. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	23
4. Kecurangan Laporan Keuangan (Fraudulent Financial Reporting)	28
5. <i>Model Beneish M-Score</i>	44
B. Penelitian Terdahulu.....	50
C. Kerangka Pemikiran	58
1. Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	59
2. Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	60
3. Pengaruh Pengawasan yang Tidak Efektif Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	61
4. Pengaruh Sifat dari Industri Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	61
5. Pengaruh Kualitas Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	62
6. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	63
7. Pengaruh Perubahan Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	64
8. Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO terhadap Kecurangan Laporan	65
Keuangan	65

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.

Hak cipta dimiliki IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)



D.	Hipotesis Penelitian	66
BAB III METODE PENELITIAN		68
A.	Objek Penelitian	68
B.	Desain Penelitian	69
C.	Variabel Penelitian	72
1	Variabel Dependen	72
2	Variabel Independen	76
D.	Teknik Pengumpulan Data	82
E.	Teknik Pengambilan Sampel	83
F.	Teknik Analisis Data	84
1	Statistik Deskriptif	85
2	Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling data</i>)	85
3	Analisis Regresi Logistik	89
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN		98
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	98
B.	Analisis Deskriptif	99
C.	Hasil Penelitian	105
1	Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling Data</i>)	105
2	Uji Regresi Logistik	107
D.	Pembahasan	121
1	Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	121
2	Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	122
3	Pengaruh Pengawasan yang Tidak efektif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	124
4	Pengaruh Sifat dari Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	125
5	Pengaruh Kualitas Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	126
6	Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	127
7	Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	128
8	Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	129
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		131
A.	Kesimpulan	131
B.	Saran	132
DAFTAR PUSTAKA		134
LAMPIRAN		137

Hak cipta milik IBKKG (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 IBKKG.

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

DAFTAR TABEL

Tabel 2	1 Peneliti Terdahulu	51
Tabel 3	1 Ikhtisar Variabel Penelitian.....	81
Tabel 3	2 Proses Pengambilan Sampel	84
Tabel 4	1 <i>Desccriptive Statistics</i> Variabel Berskala Rasio	100
Tabel 4	2 Frekuensi Variabel dengan Proksi <i>Dummy</i>	100
Tabel 4	3 Ringkasan Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling Data</i>).....	106
Tabel 4	4 <i>Overall Model Fit Test (Block 0)</i>	108
Tabel 4	5 Ringkasan Overall Model Fit Test (Block 1).....	109
Tabel 4	6 <i>Nagelkerke's R Square</i>	110
Tabel 4	7 <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	111
Tabel 4	8 Tabel Klasifikasi 2x2.....	112
Tabel 4	9 Ringkasan Pengujian Model Regresi Logistik.....	113
Tabel 4	10 <i>Omnibus Test</i>	116
Tabel 4	11 Ringkasan Uji Signifikansi Secara Parsial (<i>Wald Test</i>).....	118



Hak cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian



KWIK KIAN GIE
 SCHOOL OF BUSINESS

1. Dilarang menyalin atau menjiplak 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 GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i>	32
Gambar 2.2	<i>Fraud Diamond</i>	40
Gambar 2.3	<i>Fraud Pentagon</i>	42
Gambar 2.4	Kerangka Pemikiran.....	66

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Revisi IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian



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: Sampel atau Objek Penelitian.....	137
Lampiran 2: Data Penelitian.....	138
Lampiran 3: Output Olah Data SPSS.....	174

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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.