



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

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
PROPERTI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2019-2021**

Oleh:

Nama: Vonny Suryani

NIM: 36199120

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 INDONESIA

KWIK KIAN GIE

MARET 2023

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.

PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PROPERTI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

TAHUN 2019-2021

Diajukan Oleh

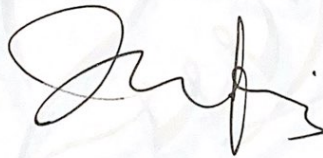
Nama: Vonny Suryani

NIM: 36199120

Jakarta, 29 Maret 2023

Disetujui Oleh:

Pembimbing



(Rizka Indri Arfianti S.E., Ak., M.M., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2023

© 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.





ABSTRAK

Vonny Suryani / 36199120/ 2023 / Pengaruh *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Properti yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018 - 2020 / Pembimbing: Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak.

Setiap perusahaan akan berusaha untuk bisa memperoleh keuntungan yang besar agar mendapatkan pandangan yang baik di mata para investor. Akan tetapi, hal ini dapat memicu perusahaan untuk sengaja melakukan manipulasi laporan keuangan yang disebut *fraud*. Maka, penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah *financial stability*, *ineffective monitoring*, *change of auditor*, *change of director*, dan *frequent number of CEO's picture* berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori keagenan yaitu adanya hubungan atau kontrak antara satu atau lebih prinsipal dengan agen yang memiliki kepentingan berbeda. Adanya tekanan dari prinsipal yang menuntut agen agar dapat menjalankan kegiatan operasional perusahaan dengan baik sesuai yang diharapkan oleh prinsipal. Dalam penelitian ini kecurangan dihitung menggunakan model *Beneish M-Score* yang diterapkan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan berupa laba *earnings overstatement*.

Populasi penelitian ini sebanyak 80 perusahaan sektor properti yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 - 2021. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling* dengan cara *judgement sampling*. Sehingga diperoleh sebanyak 45 data sampel yang telah memenuhi kriteria dan setelah dilakukan *outlier*. Teknik analisis yang digunakan adalah metode kuantitatif yang meliputi analisis statistik deskriptif, uji kesamaan koefisien (*pooling*), dan uji regresi logistik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai signifikan *financial stability* sebesar 0,067, *ineffective monitoring* sebesar 0,075, dan *change of auditor* sebesar 0,083 dimana lebih besar dari α (0,05) yang berarti tidak tolak H_0 . Untuk *change of director* sebesar 0,035 dan *frequent number of CEO's picture* sebesar 0,009 dimana lebih kecil dari α (0,05) sehingga tolak H_0 .

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability*, *ineffective monitoring*, dan *change of auditor* tidak berpengaruh positif dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Sedangkan, untuk *change of director* dan *frequent number of CEO's picture* berpengaruh positif dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Financial Statement Fraud*, *Financial Stability*, *Ineffective Monitoring*, *Change of auditor*, *Change of director*, dan *frequent number of CEO's picture*.

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.



ABSTRACT

Vonny Suryani / 36199120/ 2023 / *The Effect of Fraud Pentagon in Detecting Fraudulent Financial Statements in Property Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018 - 2020 / Advisor: Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak.*

Every company will try to be able to obtain large profits in order to get a good view in the eyes of investors. However, this can trigger companies to deliberately manipulate financial statements, which is called fraud. Thus, this study aims to test whether financial stability, ineffective monitoring, change of auditor, change of director, and the frequent number of CEO's picture have an effect on detecting fraudulent financial statements.

The theory used in this study is agency theory, namely the existence of a relationship or contract between one or more principals and agents who have different interests. There is pressure from the principal who demands the agent to be able to carry out the company's operational activities properly as expected by the principal. In this study, fraud is calculated using the Beneish M-Score model which is applied to detect fraudulent financial statements in the form of earnings overstatements.

The population for this study was 80 property sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2019 - 2021. The sampling technique used was purposive sampling method by means of judgment sampling. So that as many as 45 sample data were obtained that met the criteria and after outliers were made. The analysis technique used is a quantitative method which includes descriptive statistical analysis, coefficient similarity test (pooling), and logistic regression test.

The results show that the significant value of financial stability is 0.067, ineffective monitoring is 0.075, and change of auditor is 0.083 which is greater than α (0.05) which means that H_0 is not rejected. For change of directors it is 0.035 and the frequent number of CEO's pictures is 0.009 which is smaller than α (0.05) so that H_0 is rejected.

The conclusions from this study indicate that financial stability, ineffective monitoring, and change of auditors do not have a positive effect on detecting fraudulent financial statements. Meanwhile, the change of director and the frequent number of CEO's picture have a positive effect on detecting financial statement fraud.

Keywords: Financial Statement Fraud, Financial Stability, Ineffective Monitoring, Change of auditor, Change of director, and frequent number of CEO's picture.

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.

Journal of Business and Information Systems Kwik Kian

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Pengaruh *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Properti yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021” dengan baik dan tepat waktu. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Dalam penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari banyak pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, bantuan dan masukan kepada penulis. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Rizka Indri Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing serta memberikan kritik, saran, dan pengarahan yang bermanfaat kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak dan Ibu Dosen yang telah dengan sabar memberikan bekal ilmu pendidikan kepada penulis selama proses perkuliahan.
3. Seluruh staf kemahasiswaan dan akademik Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan pelayanan terbaik selama proses perkuliahan.
4. Keluarga penulis yang selalu memberikan doa dan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan pembelajaran hingga selesainya skripsi ini dengan tepat waktu.
5. Teman-teman terdekat penulis, khususnya Dickyto, Veline, Devita, dan Tomi yang telah berjuang bersama-sama, serta memberikan bantuan dan dukungan





kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan pembelajaran hingga skripsi ini dengan baik.

6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi.

Penulis menyadari proposal skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari para pembaca agar penulisan skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah wawasan bagi para pembacanya.

Jakarta, 29 Maret 2023

Vonny Suryani

© 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR ISI

© Hak Cipta Sifat Perseorangan dan Informasi 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.

PENGESAHAN	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah.....	10
D. Batasan Penelitian.....	11
E. Rumusan Masalah.....	11
F. Tujuan Penelitian.....	12
G. Manfaat Penelitian.....	12
1. Manfaat Praktis.....	12
2. Manfaat Teoritis.....	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	14
2. Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	15
3. Teori Kecurangan (<i>Fraud Theory</i>).....	16
B. Penelitian Terdahulu.....	22
C. Kerangka Pemikiran.....	30
1. Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	30
2. Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	31
3. Pengaruh <i>change of auditor</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	31
4. Pengaruh <i>change of director</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	32
5. Pengaruh <i>frequent number of CEO's picture</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	33
D. Hipotesis.....	34
BAB III KAJIAN PUSTAKA	35
A. Objek Penelitian	35
B. Desain Penelitian.....	36
1. Tingkat Penyelesaian Pertanyaan Penelitian.....	36
2. Metode Pengumpulan Data.....	36
3. Kontrol Peneliti Terhadap Variabel	36
4. Tujuan Studi.....	36
5. Dimensi Waktu.....	37
6. Cakupan Topik.....	37
7. Lingkungan Penelitian	37
C. Variabel Penelitian	37
1. Variabel Dependen	37
2. Variabel Independen.....	39
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Teknik Pengambilan Sampel.....	41
F. Teknik Analisis Data.....	42
1. Uji Statistik Deskriptif.....	42
2. Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling</i>).....	43



3. Analisis Regresi Logistik	45
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	50
B. Analisis Deskriptif.....	51
C. Hasil Penelitian	55
1. Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling</i>).....	55
2. Uji Regresi Logistik	56
D. Pembahasan.....	62
1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	62
2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	63
3. Pengaruh <i>Change of auditor</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	64
4. Pengaruh <i>Change of director</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	65
5. Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	65
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	67
A. Kesimpulan.....	67
B. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN	72

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kasus Kecurangan yang Terjadi di Wilayah Asia-Pasifik	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3.1 Pengukuran Model <i>Beneish M-Score</i>	38
Tabel 3.2 Kriteria Sampel	42
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel	51
Tabel 4.2 Variabel Berskala Nominal (<i>Dummy</i>)	53
Tabel 4.3 Hasil Uji Kesamaan Koefisien	55
Tabel 4.4 Overall <i>Model Fit Test Block 0</i>	56
Tabel 4.5 Ringkasan <i>Overall Model Fit Test Block I</i>	57
Tabel 4.6 Koefisien Determinasi	58
Tabel 4.7 <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	58
Tabel 4.8 Tabel Klasifikasi 2x2	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik	60

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.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Jenis Kasus Kecurangan yang Terjadi.....	3
Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i>	16
Gambar 2.2	<i>Fraud Diamond</i>	19
Gambar 2.3	<i>Fraud Pentagon</i>	20
Gambar 2.4	<i>Fraud Hexagon</i>	21
Gambar 2.5	Kerangka Pemikiran	34

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Hak Reproduksi dan Penyalinan Diperbolehkan
Kwik Kian Gie
Instititut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Instititut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

1. Dilarang menyalin 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 Data Sampel Perusahaan Sektor Properti	72
Lampiran 2 Data Pengukuran <i>Beneish M-Score</i>	73
Lampiran 3 Hasil <i>Beneish M-Score</i>	74
Lampiran 4 Data Pengukuran dan Hasil <i>Financial Stability</i>	75
Lampiran 5 Data Pengukuran dan Hasil <i>Ineffective Monitoring</i>	77
Lampiran 6 Data Pengukuran dan Hasil <i>Change of auditor</i>	78
Lampiran 7 Data Pengukuran dan Hasil <i>Change of director</i>	80
Lampiran 8 Data Pengukuran dan Hasil <i>Frequent Number of CEO's Picture</i>	87
Lampiran 9 Hasil Pengujian SPSS	88



Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

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.