

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

SKRIPSI



Oleh :

JUNI MEGA AZIBKA
1710011311086

*Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Strata 1*

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BUNG HATTA
PADANG**

2021

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Dengan ini Pembimbing Skripsi dan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta menyatakan:

NAMA : JUNI MEGA AZIBKA
NPM : 1710011311086
PROGRAM STUDI : STRATA SATU (S1)
JURUSAN : AKUNTANSI
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FRAUD PENTAGON*,
DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN.

Telah disetujui skripsi dengan prosedur, ketentuan dan kelaziman yang berlaku, telah diuji dan telah dinyatakan **Lulus** dalam ujian komprehensif pada tanggal 13 Agustus 2021.

PEMBIMBING SKRIPSI



Resti Yulistia Muslim, S.E., M.Si., Ak., CA

Disetujui Oleh,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diajukan dalam naskah ini dan disebutkan didalam daftar pustaka.

Padang, Agustus 2021



Juni Mega Azibka

KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah Subhanahu wata'ala yang telah memberikan nikmat, rahmat, dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh *fraud pentagon* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan”. Shalawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad Shallallahu ‘alaihi wa salam. Allahumma Sholli ‘ala Muhammad.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari arahan, masukan dan kerja sama berbagai pihak yang telah turut membantu selama penyelesaian skripsi ini. Pada kesempatan ini, perkenankan penulis untuk mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak M.yazib dan Ibu kasniati yang selalu memberikan doa, semangat, dan dukungan kepada penulis serta yang senantiasa memberikan motivasi dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.
2. Bapak Prof. Dr. Tafdil Husni, S.E, MBA selaku Rektor Universitas Bung Hatta.
3. Ibu Dr. Listiana Sri Mulatsih, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta.
4. Bapak Drs. Meihendri M.Si., Ak., CA selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta.

5. Ibu Herawati, S.E., M.Si., Ak., CA dan Bapak Nurhuda, S.E, M.Si., Ak, CA selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta.
6. Ibu Resti yulistia Muslim, S.E., M.Si., Ak, CA sebagai dosen pembimbing satu-satunya yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran selama pembuatan skripsi ini, dengan penuh kesabaran dalam membimbing penulis sehingga penulis banyak mendapatkan ilmu dalam penyusunan skripsi. Penulis mengucapkan terimakasih sekali lagi bu, karena ibu telah memberikan didikan yang luar biasa yang ibu berikan kepada penulis selama bimbingan agar penulis menjadi pribadi yang lebih baik lagi kedepannya.
7. Seluruh Bapak/Ibu dosen pengajar di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta.
8. Kakakku tercinta Noflisa Yaka S.Pd, Desria Yaka, Sepri Yaka anggi dan Sepria Dola Azibka yang telah memberikan semangat dan dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi ini.
9. Terkhusus untuk the qubel (Indah, Vani, Noni, Ayu, dan Ratih) yang selalu memberikan semangat, dukungan, dan nasehat kepada penulis.
10. Teruntuk tim hore (Indah, Vani, Noni, Ayu, Meutia, Maya, Icha, Luluk, Sabila) yang telah mensupport dan mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Sahabat-sahabat kecilku, Nova Gusweni, Nuraini, dan Nadia Elfira yang selalu ada sejak pertama perkuliahan dan sampai akhirnya bisa

menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih telah mendengarkan keluh kesah selama ini. Teruntuk kalian bertiga smoga kita bisa wisuda bareng tahun ini yakk.

12. Teruntuk kak Salsabila S.E dan kak Syakina Ahdanisa S.E yang selalu mendengarkan segala keluh kesah penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Uniku tercinta Lina Asriana yang selalu memberikan dukungan kepada penulis dan mensupport penulis dalam segala hal, dan teruntuk semua keponakkanku (Azzam, Najwa, Kenzi, Attaya, Hanin, Hafizah, Talita, Fadlan, Olivia) yang selalu menghiburku disaat susah maupun senang.
14. Semua pihak terkait yang telah membantu dalam penyusunan proposal skripsi sampai dengan selesai yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
15. Semua teman-teman mahasiswa jurusan Akuntansi angkatan 2017

Terima kasih atas segala arahan dan bantuannya selama ini, semoga arahan dan bantuan yang telah diberikan menjadi amal ibadah serta mendapat balasan yang lebih dari Allah Subhanahu wa ta'ala.

Padang, Agustus 2021



Penulis

PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

Juni Mega Azibka¹, Resti Yulistia Muslim²
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Akuntansi , Universitas Bung Hatta
Email : junimegaazibka99@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *fraud pentagon* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sub sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2015- 2019, dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel yang didapat adalah sebanyak 18 sampel perusahaan sub sektor keuangan yang terdaftar di BEI. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari www.idx.co.id. Data diolah dengan menggunakan SPSS 23. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah statistik deskriptif, uji asumsi klasik, regresi linear berganda, dan pengujian hipotesis.

Terdapat 5 variabel independen *pressure* yaitu yang diukur dengan stabilitas keuangan dan target keuangan, *opportunity* yaitu yang diukur dengan sifat industri dan struktur organisasi, *rationalization* yaitu yang diukur dengan opini auditor, *capability/competence* yaitu yang diukur dengan pergantian direksi, dan *arrogance* yaitu yang diukur dengan hubungan politik. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis ditemukan bahwa stabilitas keuangan dan pergantian direksi berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Pada target keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap kecurangan keuangan. Sedangkan sifat industri, struktur organisasi, opini audit, dan hubungan politik tidak berpengaruh terhadap kecurangan keuangan.

Kata Kunci : Kecurangan Laporan Keuangan, *Pressure*, *Opportunity*, *Rationalization*, *Capability/Competence*, *Arrogance*

THE EFFECT OF PENTAGON IN DETECTING FRAUD FINANCIAL STATEMENTS

Juni Mega Azibka¹, Resti Yulistia Muslim²
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Akuntansi , Universitas Bung Hatta
Email : junimegaazibka99@gmail.com

ABSTRACT

This research aims to determine the effect of fraud pentagon in detecting fraudulent financial statements in banking sub-sector companies listed on Indonesia Stock Exchange during 2015-2019. By applying the purposive sampling method, there are 18 samples of financial sub-sector companies listed on the IDX. The data in this research are secondary data which obtained from www.idx.co.id, then they are processed in SPSS 23. In analyzing the data, the researcher conducts descriptive statistics technique, classical assumption test, multiple linear regression, and hypothesis testing.

There are five independent variables, pressure is measured by financial stability and financial targets; opportunity is measured by the nature of the industry and organizational structure; rationalization is measured by the auditor's opinion; capability/competence is measured by the change of directors; and arrogance is measured by political relations. Based on the results of hypothesis testing, the research findings is financial stability and turnover of directors have significant positive effect toward fraudulent financial reports. The financial target has significant negative effect on financial fraud, while the nature of the industry, organizational structure, audit opinion, and political relations do not give influence toward financial fraud.

Keywords: *Fraudulent Financial Statements, Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability/Competence, Arrogance*

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori Keagenan	12
2.1.2 Kecurangan.....	13
2.1.2.1 Definisi Fraud.....	13
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan	14
2.1.4 Fraud Pentagon Theory	17
2.2 Pengembangan Hipotesis	20
2.2.1 Pengaruh Pressure terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	20

2.2.2 Pengaruh Opportunity terhadap Kecurangan Laporan Keuangan....	24
2.2.3 Pengaruh Rationalization terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
2.2.4 Pengaruh Capability terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	28
2.2.5 Pengaruh Arrogance terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	30
2.3 Model Penelitian	32

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Populasi dan Sampel	33
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	33
3.3 Definisi Variabel Operasional Penelitian.....	34
3.3.1 Variabel Dependen.....	34
3.3.2 Variabel Independen.....	36
3.3.2.1 Stabilitas Keuangan (Financial Stability).....	36
3.3.2.2 Target Keuangan (Financial Target)	37
3.3.2.3 Sifat Industri (Nature of Industry).....	37
3.3.2.4 Struktur Organisasi (Organization Structure)	38
3.3.2.5 Opini Audit (Auditor’s Opinion).....	38
3.3.2.6 Pergantian Direksi (Change of Directors).....	39
3.3.2.7 Koneksi politik (Political Connection).....	39
3.4 Metode Analisis Data.....	39
3.4.1 Statistik Deskriptif.....	40
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	40

3.4.2.1 Uji Normalitas	40
3.4.2.2 Uji Multikolinearitas	41
3.4.2.3 Uji Autokolerasi	41
3.4.2.4 Uji Heteroskedastisitas	42
3.4.3 Uji Hipotesis.....	42
3.4.3.1 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	43
3.4.3.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji statistik F).....	43
3.4.3.3 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	44

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Sampel Penelitian	46
4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	46
4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik	49
4.3.1 Hasil Uji Normalitas.....	49
4.3.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	51
4.3.3 Hasil Uji Autokorelasi.....	52
4.3.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
4.3 Hasil Pengujian Hipotesis	54
4.4.1 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	54
4.4.2 Uji Statistik (Uji F).....	55
4.4.3 Uji t- statistik.....	55
4.5 Pembahasan Hasil	57
4.5.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	57

4.5.2 Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	59
4.5.3 Pengaruh Sifat Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..	61
4.5.4 Pengaruh Struktur Organisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	62
4.5.5 Pengaruh Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	64
4.5.6 Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	65
4.5.7 Pengaruh Hubungan Politik terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	67

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan	69
5.2 Implikasi Hasil Penelitian	69
5.3 Keterbatasan penelitian	71
5.4 Saran	71

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1 sumber: ACFE 2019 (daftar industri yang dirugikan oleh fraud)**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2 sumber: Fraud Pentagon oleh Crowe Horwart 2011**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 3 Kerangka konseptual**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Fraud Paling Merugikan di Indonesia.....	3
Tabel 2 Kriteria Uji Autokorelasi	42
Tabel 4.1 Deskripsi Pengambilan sampel	46
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	47
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas One- Sample Kolmogorov- Smirnov Test.....	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov Test data Unstandardized Residual.....	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolonieritas	51
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	52
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	54