

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**



SKRIPSI

Oleh:

**SELLA FAJRIANI
NPM. 1810011311044**

*Disusun Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Strata Satu*

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BUNG HATTA
PADANG
2022**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

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

NAMA : SELLA FAJRIANI
NPM : 1810011311044
PROGRAM STUDI : STRATA SATU (S1)
JURUSAN : AKUNTANSI
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Telah disetujui skripsi dengan prosedur, ketentuan dan kelaziman yang berlaku, telah diuji dan telah dinyatakan Lulus dalam ujian komprehensif pada hari/tanggal Kamis, 21 Juli 2022.

PEMBIMBING SKRIPSI

Yeasy Darmayanti, S.E., M.Si., Ak., CA., Ph.D

Disetujui Oleh,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Bung Hatta**



Dr. Erni Febrina Harahap, S.E., M.Si.

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, Juli 2022

Sella Fajriani

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatu.

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan berkah, rahmat dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan judul "**Pengaruh Fraud Pentagon terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite Audit sebagai Variabel Moderasi.**" sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis jurusan Akuntansi Universitas Bung Hatta.

Dalam penyusunan skripsi ini sangat banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat melaluiinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara moral maupun spiritual. Untuk itu pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Tuhan sang pencipta langit dan bumi serta alam semesta yakni Allah SWT yang selalu senantiasa memberi ujian untuk memperkuat iman umatnya.
2. Terimakasih kepada kedua orang tua saya, kalian adalah anugerah terindah yang pernah Allah SWT berikan dalam hidup. Kasih sayang yang kalian berikan kepadaku tulus tanpa mengharapkan balas jasa dariku. Tidak ada yang bisa kuberikan selain ucapan terimakasih yang sederhana atas segala pengorbanan dan kerja keras kalian sehingga penulis mampu meyelesaikan

skripsi dengan baik. Doakan terus anak mu ini agar bisa menggapai cita-cita dan bisa membahagiakan kalian amin Allahuma amin.

3. Bapak Prof. Dr. Tafdil Husni, S.E., MBA. selaku Rektor Universitas Bung Hatta.
4. Ibu Dr. Erni Febrina, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta.
5. Ibu Herawati, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta.
6. Bapak Nurhuda N, S.E., M.E selaku Ketua jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta.
7. Ibu Yeasy Darmayanti, S.E., M.Si., Ak., CA sebagai Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga serta pikirannya dalam memberikan bimbingan baik berupa ilmu, petunjuk maupun saran-saran dan pendapat yang sangat penulis butuhkan dalam penulisan skripsi ini.
8. Seluruh Dosen, Staf Pengajar dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama masa studi hingga penyusunan skripsi penulis sampai selesai.
9. Terimakasih kepada abangku Dejan Prenci Putra yang selalu memeberikan semangat, bantuan dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
10. Spesial untuk partner terbaik Muhammad Ridho Perdana, S.Ab yang telah menemani penulis dalam keadaan suka maupun duka, yang tiada hentinya

memberikan bantuan dan motivasi dukungan baik moril maupun materil hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

11. Terimakasih kepada teman-teman, Fatya Fatharani, Febriyeni Syafrida Arfa, Detri Sonita, Rilly Sri Maudina, Novi Delma Putri, Ilham Isnand Hidayat, Herifal Ikhsan dan Fikri Hamdi yang telah memberikan bantuan yang tiada hentinya selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite Audit sebagai Variabel Moderasi

Sella Fajriani¹⁾ dan Yeasy Darmayanti²⁾

¹⁾Mahasiswa S1 Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Bung Hatta, Sumatera Barat, Padang, 25586

²⁾ Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Bung Hatta, Sumatera Barat, Padang, 25586

Email: sellafajriani17@gmail.com;

Abstrak

Penelitian ini bertujuan tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kemampuan dan arogansi) terhadap kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan metode *Beneish M-score*. Selain itu, tujuan dari penelitian ini adalah menganalisis komite audit dalam memperkuat hubungan *fraud pentagon* dengan kecurangan laporan keuangan. Data dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang diperoleh melalui perantara laporan yang dipublikasikan di Bursa Efek Indonesia (BEI) ataupun website resmi perusahaan pada periode 2015-2020. Pengambilan sampel dilakukan dengan *purposive sampling* sehingga diperoleh 33 perusahaan perbankan atau dengan kata lain terdapat 198 sampel. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi logistik dengan menggunakan *software IBM SPSS statistik 25*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa hanya variabel kemampuan yang berpengaruh dalam kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, variabel tekanan, kesempatan, rasionalisasi dan arogansi tidak berpengaruh dalam kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian juga menunjukkan komite audit hanya dapat memoderasi variabel kemampuan dengan kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: kecurangan laporan keuangan, *fraud pentagon theory*, ukuran perusahaan, komite audit, *beneish m-score*

The Effect of Pentagon Fraud on Financial Statement Fraud with the Audit Committee as Moderating Variable

Sella Fajriani¹⁾ and Yeasy Darmayanti²⁾

¹⁾*S1 student majoring in Accounting, Faculty of Economics and Business, Bung Hatta University, West Sumatra, Padang, 25586*

²⁾*Lecturer at the Faculty of Economics and Business, Bung Hatta University, West Sumatra, Padang, 25586
E-mail:sellafajriani17@gmail.com*

Abstract

This study aims to pressure, opportunity, rationalization, ability and arrogance) against fraudulent financial statements using the Beneish M-score method. In addition, the purpose of this study is to analyze the audit committee in strengthening the relationship between fraud pentagon and fraudulent financial statements. The data in this study are secondary data obtained through intermediary reports published on the Indonesia Stock Exchange (IDX) or the company's official website in the 2015-2020 period. Sampling was done by purposive sampling so that 33 banking companies were obtained or in other words there were 198 samples. The data analysis technique used is logistic regression analysis using IBM SPSS statistical software 25. The results show that only the ability variable has an effect on financial statement fraud. Meanwhile, the variables of pressure, opportunity, rationalization and arrogance have no effect on fraudulent financial statements. The results also show that the audit committee can only moderate the ability variable with financial statement fraud.

Keywords: *financial statement fraud, fraud pentagon theory, company size, audit committee, beneish m-score*

DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	i
KATA PENGANTAR	ii
Abstrak	v
<i>Abstract</i>	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.5 Sistematika Penulisan.....	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA	16
2.1 Teori <i>Fraud</i>	16
2.1.1 Teori <i>Fraud Triangle</i>	16
2.1.2 Teori <i>Fraud Diamond</i>	16
2.1.3 Teori <i>Fraud Pentagon</i>	17
2.2 Dimensi <i>Fraud Pentagon Theory</i>	17
2.2.1 Tekanan (<i>Pressure</i>)	17
2.2.2 Kesempatan (<i>opportunity</i>).....	18
2.2.3 Rasionalisasi (<i>rationalization</i>)	18
2.2.4 Kemampuan (<i>capability</i>).....	19
2.2.5 Arogansi (<i>arrogance</i>).....	19
2.3 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	20
2.3.1 Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	21
2.3.2 Kecurangan Pada Laporan Keuangan	21
2.4 Komite Audit.....	22
2.5 Hipotesis	23
2.5.1 Tekanan dan Kecurangan Laporan Keuangan	23

2.5.2	Kesempatan dan Kecurangan Laporan Keuangan	24
2.5.3	Rasionalisasi dan Kecurangan Laporan Keuangan	26
2.5.4	Kemampuan dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
2.5.5	Arogansi dan Kecurangan Laporan Keuangan	28
2.5.6	Komite Audit dalam Memoderasi Tekanan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
2.5.7	Komite Audit dalam Memoderasi Kesempatan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	30
2.5.8	Komite Audit dalam Memoderasi Rasionalisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	30
2.5.9	Komite Audit dalam Memoderasi Kemampuan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	31
2.5.10	Komite Audit dalam Memoderasi Arogansi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	32
2.6	Kerangka Pemikiran	32
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	33
3.1	Sumber Data, Populasi, dan Sampel.....	33
3.2	Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	34
3.2.1	Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	34
3.2.2	Tekanan (<i>pressure</i>) (X ₁).....	35
3.2.3	Kesempatan (<i>opportunity</i>) (X ₂).....	36
3.2.4	Rasionalisasi (<i>rationalization</i>) (X ₃)	36
3.2.5	Kemampuan (<i>capability</i>) (X ₄).....	36
3.2.6	Arogansi (<i>arrogance</i>) (X ₅).....	37
3.2.7	Variable <i>control</i> (X ₆).....	37
3.2.8	Variable moderasi (Z)	37
3.3	Metode Analisis Data	38
BAB IV	PEMBAHASAN.....	40
4.1	Statistik Deskriptif.....	40
4.1	Analisis Regresi Logistik	41
4.2.1	Pengujian Keseluruhan Model	41
4.2.2	Koefisien Determinasi.....	42
4.2.3	Hasil Pengujian Hipotesis	43

4.2.3.1 Pengaruh Tekanan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	44
4.2.3.2 Pengaruh Kesempatan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	45
4.2.3.3 Pengaruh Rasionalisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	
46	
4.2.3.4 Pengaruh Kemampuan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	
47	
4.2.3.5 Pengaruh Arogansi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan....	48
4.2.3.6 Komite Audit dalam Memoderasi Tekanan terhadap Kecurangan	
Laporan Keuangan	49
4.2.3.7 Komite Audit dalam Memoderasi Kesempatan terhadap	
Kecurangan Laporan Keuangan	50
4.2.3.8 Komite Audit dalam Memoderasi Rasionalisasi terhadap	
Kecurangan Laporan Keuangan	51
4.2.3.9 Komite Audit dalam Memoderasi Kemampuan terhadap	
Kecurangan Laporan Keuangan	52
4.2.3.10 Komite Audit dalam Memoderasi Arogansi terhadap	
Kecurangan Laporan Keuangan	53
BAB V PENUTUP.....	54
5.1 Kesimpulan.....	54
5.2 Keterbatasan Penelitian	55
5.3 Saran	55
REFERENSI	57
LAMPIRAN	62

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Pengukuran Model Beneish.....	35
Tabel 4. 1 Deskriptif Statistik.....	40
Tabel 4. 2 Overall Model Fit	41
Tabel 4. 3 Model Summary	42
Tabel 4. 4 Uji Hipotesis.....	43

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Persentase dan Kerugian yang Ditimbulkan <i>Fraud</i> di Dunia.....	2
Gambar 1. 2 Persentase dan Kerugian yang Ditimbulkan <i>Fraud</i> di Indonesia	2
Gambar 1. 3 Persentase Organisasi yang Melakukan Kecurangan di Dunia	3
Gambar 1. 4 Kerugian yang Ditimbulkan oleh Kecurangan diberbagai Sektor... <td>4</td>	4
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian.....	32

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Hasil Uji Deskriptif.....	62
Lampiran 2	Hasil Uji Overall Model Fit	62
Lampiran 3	Hasil Uji Hosmer and Lemeshow Test.....	62
Lampiran 4	Hasil Uji Model Summary	62
Lampiran 5	Hasil Uji Hipotesis.....	63
Lampiran 6	Hasil Uji Hipotesis Parsial	63