

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA SUB SEKTOR
*CONSUMER GOOD***

Skripsi diajukan untuk melengkapi
persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi

oleh

Clarissa Ilmi Riyanti
NPM: 41183403180104



Strata 1
Program Studi Akuntansi

**UNIVERSITAS ISLAM "45"
FAKULTAS EKONOMI
BEKASI
2022**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA SUB SEKTOR *CONSUMER
GOOD***

Tanggal : 30 Agustus 2022

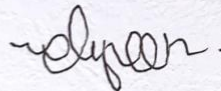
oleh

Clarissa Ilmi Riyanti

NPM: 41183403180104

Disetujui,

Pembimbing



Yuha Nadhirah Qintharah, S.E., M.Ak

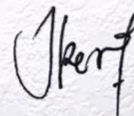
Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Isti Pujihastuti, S.E., M.E

Ketua Jurusan Akuntansi



Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA SUB SEKTOR *CONSUMER
GOOD***

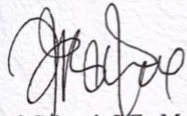
oleh

Clarissa Ilmi Riyanti

NPM: 41183403180104

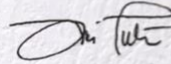
Diuji oleh,

Penguji I



Ari Dewi Cahyati, S.E., M.S.A

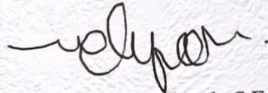
Penguji II



Anisa Putri, S.E., M.M

Mengetahui,

Pembimbing



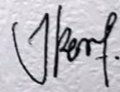
Yuha Nadhirah Qintharah, S.E., M.Ak

Dekan Fakultas Ekonomi



Isti Pujihastuti, S.E., M.E

Ketua Jurusan Akuntansi



Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Clarissa Ilmi Riyanti
NPM : 41183403180104
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
E-mail : clarissailmi1006@gmail.com

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa penelitian saya yang berjudul “Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap *Fraudulent Financial Reporting* Pada Sub Sektor *Consumer Good*” bebas dari plagiarisme. Rujukan penulisan sudah selesai dengan teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku umum.

Apabila di kemudian hari dapat dibuktikan adanya unsur plagiarisme tersebut, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 08 Agustus 2022

Yang membuat Pernyataan


FE6AJX968794681
(Clarissa Ilmi Riyanti)

ABSTRAK

Clarissa Ilmi Riyanti (41183403180104)

Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap *Fraudulent Financial Reporting* Pada Sub Sektor *Consumer Good*

xv + 105 Halaman + 15 Tabel + 1 Gambar + 8 Lampiran

Kata kunci: kecurangan, *fraud pentagon*, *fraudulent financial reporting*.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah ada elemen-elemen dari *fraud pentagon* yang dapat mempengaruhi terjadinya *fraudulent financial reporting* pada perusahaan sub sektor *consumer good* yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI). Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah target keuangan, ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, pergantian dewan direksi, dan frekuensi kemunculan gambar CEO. Sedangkan variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *fraudulent financial reporting*.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif kuantitatif serta memiliki jenis data sekunder berupa laporan tahunan dan laporan keuangan tahunan perusahaan. Sampel yang akan digunakan dalam penelitian ini diseleksi menggunakan *purposive sampling*. Berdasarkan pemilihan tersebut terdapat 96 sampel yang berasal dari 32 perusahaan sub sektor *consumer good* yang tercatat di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021. Pengujian hipotesis dilakukan melalui analisis regresi berganda dengan menggunakan E-views versi 12 untuk menguji pengaruh antara variabel dependen dan variabel independen.

Berdasarkan pengujian yang telah dilakukan penelitian ini menunjukkan hasil berupa variabel target keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap terjadinya *fraudulent financial reporting*. Pergantian auditor berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *fraudulent financial reporting*. Pengawasan yang tidak efektif dan pergantian dewan direksi tidak berpengaruh terhadap terjadinya *fraudulent financial reporting*. Sedangkan frekuensi kemunculan gambar CEO berpengaruh positif signifikan terhadap terjadinya *fraudulent financial reporting*.

Daftar Pustaka : 52 (1953-2022)

ABSTRACT

Clarissa Ilmi Riyanti (41183403180104)

Analysis of the Effect of Pentagon Fraud on Fraudulent Financial Reporting in the Consumer Good Sub-Sector

xv + 105 Pages + 15 Tables + 1 Figure + 8 Appendices

Keywords: fraud, pentagon fraud, fraudulent financial reporting.

This study aims to analyze whether there are elements of pentagon fraud that can affect the occurrence of fraudulent financial reporting in consumer good sub-sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The independent variables used in this study were financial targets, ineffectiveness of supervision, change of auditors, change of board of directors, and frequency of appearance of CEO images. Meanwhile, the dependent variable used in this study is fraudulent financial reporting.

The method used in this study is descriptive and has a secondary type of data in the form of annual reports and annual financial statements of the company. The samples to be used in this study were selected using purposive sampling. Based on the selection, there were 96 samples from 32 consumer good sub-sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2019-2021 period. Hypothesis testing was performed hammering multiple regression analysis using E-views version 12 to test the influence between dependent variables and independent variables.

Based on tests that have been carried out this study shows results in the form of financial target variables have a significant negative effect on the occurrence of fraudulent financial reporting. The change of auditors has an insignificant negative effect on fraudulent financial reporting. Ineffective oversight and changes to the board of directors have no effect on fraudulent financial reporting. Meanwhile, the frequency of the appearance of CEO images has a significant positive effect on the occurrence of fraudulent financial reporting.

Bibliography : 52 (1953-2022)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohiim

Assalamu'alaikum wr. Wb.

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas rahmat serta hidayah-Nya yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap *Fraudulent Financial Reporting* Pada Sub Sektor *Consumer Good*”. Tidak lupa shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan yang membawa kita kejalan kebenaran.

Skripsi ini diajukan untuk melengkapi persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang tulus atas segala bantuan, bimbingan, dan arahan kepada berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat, nikmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi tepat waktu.
2. Nabi Muhammad SAW yang senantiasa menjadi inspirasi dan suri tauladan dalam menjalankan kehidupan.
3. Ibu Yuha Nadhirah Qintharah, S.E, M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya serta memberikan pengarahan dalam proses pembuatan skripsi.
4. Ibu Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc. selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
5. Ibu Nurma Risa, S.E., M.Ak. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
6. Ibu Isti Pujihastuti, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
7. Seluruh Dosen dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Islam “45” Bekasi yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan serta kelancaran dalam administrasi selama penulisan skripsi.
8. Kedua orang terkasih dan tercinta ibu Dwi Asri dan ayah Supriyanto serta tak lupa adikku tersayang Claritta Asa Ramadanti dan Raditya Ihsan Athallah yang selalu memberikan dukungan, motivasi, doa, serta segala bentuk bantuan sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat seperjuangan terbaik dalam masa senang maupun sedih Miftah Ainul Yaqiin, Bagus Dewa Mahendra, Alifah Rahmah, Adinda Mega Pangestu, dan Hendrick karisma yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis selama masa perkuliahan dan proses pembuatan skripsi.

10. Semua keluarga besar kelas Akuntansi B yang memberikan cerita kehidupan perkuliahan sejak awal masuk dan masih bertahan hingga akhir.
11. Semua pihak terlibat yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu namun tidak mengurangi rasa hormat penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan masih terbatasnya wawasan, ilmu pengetahuan serta pengalaman yang penulis miliki. Namun terlepas dari kekurangan tersebut, penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk mendapatkan hasil yang terbaik. Oleh karena itu, masukkan, kritik, dan saran yang membangun akan selalu penulis terima untuk membangun penulisan yang lebih baik. Dengan ini, semoga skripsi dapat bermanfaat bagi berbagai pihak yang membutuhkan.

Bekasi, 08 Agustus 2022

Clarissa Ilmi Riyanti
NPM. 41183403180104

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	3
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	4
1.5. Batasan Masalah	5
1.6. Sistematika Penulisan	5
BAB II	6
TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1. Teori Agensi.....	6
2.2. <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	7
2.3. Fraud.....	8
2.4. <i>Fraud Pentagon Theory</i>	9

2.4.	Penelitian Terdahulu	12
2.5.	Kerangka Pemikiran.....	20
2.7.	PENGEMBANGAN HIPOTESIS	21
2.7.1.	Pengaruh target keuangan (<i>Financial targets</i>) sebagai variabel proksi Tekanan berpengaruh terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	21
2.7.2.	Pengaruh pengawasan yang tidak efektif (<i>Ineffective monitoring</i>) sebagai variabel proksi Peluang terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	22
2.7.3.	Pengaruh pergantian auditor (<i>Changes in Auditor</i>) sebagai variabel proksi Rasionalisasi terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	23
2.7.4.	Pengaruh pergantian dewan direksi (<i>changes of directors</i>) sebagai variabel proksi Kompetensi terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	23
2.7.5.	Pengaruh frekuensi kemunculan gambar CEO (<i>frequent number of CEO</i>) sebagai variabel proksi Arogansi terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>	24
	BAB III.....	25
	METODE PENELITIAN	25
3.1.	Jenis Penelitian	25
3.2.	Populasi dan Sampel.....	25
3.3.	Jenis dan Sumber Data.....	26
3.4.	Definisi dan Pengukuran Variabel	26
3.4.1.	Variabel Dependen (Y)	26
3.4.2.	Variabel Independen (X)	30
3.4.2.1.	Target Keuangan (<i>Financial Targets</i>).....	30
3.4.2.2.	Pengawasan yang tidak efektif (<i>Ineffective Monitoring</i>).....	31
3.4.2.3.	Pergantian Auditor (<i>Changes in Auditor</i>)	31
3.4.2.4.	Pergantian Dewan Direksi (<i>Changes of directors</i>).....	32
3.4.2.5.	Frekuensi Kemunculan Gambar CEO (<i>Frequent Number of CEO</i>)	32

3.5.	Teknik Pengumpulan Data	33
3.6.	Model Penelitian.....	34
3.7.	Analisis Statistik Deskriptif.....	34
3.8.	Metode Analisis Data	34
3.8.1.	Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel	35
3.8.1.1.	Uji Chow.....	35
3.8.1.2.	Uji Hausman	35
3.8.1.3.	Uji Lagrange Multiplier	36
3.8.2.	Uji Asumsi Klasik.....	36
3.8.2.1.	Uji Multikolinearitas	36
3.8.2.2.	Uji Heteroskedastisitas.....	37
3.7.3.	Analisis Regresi Linier Data Panel	37
3.7.4.	Uji Hipotesis	38
3.7.4.1.	Uji Kelayakan Model (Uji F)	38
3.7.4.2.	Uji T	39
3.7.4.3.	Koefisien Determinasi (R^2)	39
BAB IV		40
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		40
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	40
4.2.	Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	42
4.3.	Metode Analisis Data	44
4.3.1	Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel.....	44
4.3.1.1	Uji <i>Chow</i>	44
4.3.1.2	Uji <i>Hausman</i>	45

4.3.1.3	Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	45
4.4.	Uji Asumsi Klasik.....	46
4.4.1.	Uji Multikolinearitas	46
4.4.2.	Uji Heteroskedastisitas.....	47
4.5.	Analisis Regresi Data Panel	48
4.6.	Uji Hipotesis	50
4.6.1.	Uji Ketepatan Model (Uji F).....	50
4.6.2.	Uji Regresi Parsial (Uji t).....	51
4.6.3.	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	53
4.7.	Pembahasan hasil penelitian	53
4.7.1.	Pengaruh Target Keuangan terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	53
4.7.2.	Pengaruh Pengawasan Yang Tidak Efektif Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	54
4.7.3.	Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	55
4.7.4.	Pengaruh Pergantian Dewan Direksi Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	56
4.7.5.	Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	57
BAB V	59
PENUTUP	59
5.1.	Kesimpulan	59
5.2.	Keterbatasan Penelitian	60
5.3.	Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	61

LAMPIRAN.....	67
----------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	12
Tabel 3. 1 Rumus Beneish M-Score.....	29
Tabel 3. 2 Pengukuran Variabel.....	32
Tabel 4. 1 Tahap Seleksi Sampel	40
Tabel 4. 2 Daftar Perusahaan Sampel.....	41
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	42
Tabel 4. 4 Hasil Uji Chow.....	44
Tabel 4. 5 hasil uji Hausman.....	45
Tabel 4. 6 hasil uji Lagrange Multiplier	45
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas	47
Tabel 4. 8 Hasil uji heteroskedastisitas	48
Tabel 4. 9 Hasil Regresi Data Panel	48
Tabel 4. 10 Hasil Uji F Model Regresi Data Panel.....	50
Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Parsial (Uji t)	51
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Hipotesis	21
---	-----------

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	68
Lampiran 2	69
Lampiran 3	71
Lampiran 4	81
Lampiran 5	89
Lampiran 6	90
Lampiran 7	91
Lampiran 8	93

SKRIPSI CLARISSA ILMI RIYANTI

ORIGINALITY REPORT

37%	36%	11%	16%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	dspace.uui.ac.id Internet Source	3%
2	lib.unnes.ac.id Internet Source	3%
3	ejournal.atmajaya.ac.id Internet Source	3%
4	repository.upstegal.ac.id Internet Source	2%
5	repository.uinjkt.ac.id Internet Source	1%
6	Submitted to Universitas Diponegoro Student Paper	1%
7	etheses.uin-malang.ac.id Internet Source	1%
8	repository.ibs.ac.id Internet Source	1%
9	repositori.usu.ac.id Internet Source	1%