

**PENGUJIAN *FRAUD PENTAGON THEORY* ATAS
KECENDERUNGAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



BUNGA TASSYA

1171002024

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE**

JAKARTA

2022

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : Bunga Tassya

NIM : 1171002024

Tanda Tangan : 

Tanggal : 31 Juli 2022

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Bunga Tassya

NIM : 1171002024

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Pengujian *Fraud Pentagon Theory* Atas Kecenderungan
Kecurangan Laporan Keuangan

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Hermiyetti SE., M.Si., CSRA

Penguji I : Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si.

Penguji II : Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si.



The image shows three handwritten signatures in blue ink. The top signature is 'Hermiyetti', the middle one is 'Jurica Lucyanda', and the bottom one is 'Monica Weni Pratiwi'. Each signature is enclosed in parentheses.

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 31 Juli 2022

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala berkat dan rahmat yang diberikan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal tugas akhir dengan judul “**Pengujian *Fraud Pentagon Theory* Atas Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan**“. Laporan magang ini disusun untuk memenuhi syarat mata kuliah Magang dalam rangka menempuh pendidikan S1 Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie.

Penulis dapat menyelesaikan laporan magang ini atas arahan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

- 1) Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu serta wawasan kepada penulis dalam menyelesaikan proposal Tugas Akhir;
- 2) Dr. Jurica Lucyanda, SE, M.Si. selaku dosen pembahas skripsi yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis agar tetap percaya diri dalam menyelesaikan Tugas Akhir;
- 3) Monica Weni Pratiwi, SE., M.Si. selaku dosen penguji yang telah memberikan saran yang bermanfaat dalam penyelesaian tugas akhir
- 4) Orang tua serta keluarga yang telah memberikan dukungan material dan moral sehingga saya dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini;
- 5) Teman dan kerabat khususnya Azka Amanda Kirana, Milani Ramadhinda, Nurlatifah Febriyani dan Dian Anggraeni yang telah memberi arahan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih terdapat kesalahan dan kekurangan dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk kritik dan saran yang membangun agar dapat menyajikan penelitian yang lebih baik untuk selanjutnya.

Penulis berharap agar laporan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan, khususnya mahasiswa/i Universitas Bakrie.

Jakarta, 31 Juli 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Bunga Tassya', with a long horizontal stroke extending to the right.

Bunga Tassya

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bunga Tassya
NIM : 1171002024
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

PENGUJIAN *FRAUD PENTAGON THEORY* ATAS KECENDERUNGAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalih media/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 31 Juli 2022

Yang Menyatakan



(Bunga Tassya)

**PENGUJIAN *FRAUD PENTAGON THEORY* ATAS KECENDERUNGAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

Bunga Tassya¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud pentagon theory* atas kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Populasi penelitian ini adalah perusahaan jasa keuangan yang meliputi perantara keuangan (Bank), asuransi, perusahaan efek dan lembaga pembiayaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2018 – 2020 yang berjumlah 270. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling*. Berdasarkan metode tersebut diperoleh ukuran sampel sebanyak 195 dan setelah dikeluarkannya *outlier* diperoleh 170 sampel. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan menggunakan *software* SPSS versi 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *pressure* dan *opportunity* berpengaruh positif terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Sedangkan *rationalization*, *competence* dan *arrogance* tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *Arrogance, Competence, Kecurangan Laporan Keuangan, Opportunity, Pressure, Rationalization.*

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

DETERMINANTS OF FRAUD PENTAGON THEORY PERSPECTIVE THAT IS EFFECTS ON FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT

Bunga Tassya²

ABSTRACT

This study aims to examine the determinants of fraud pentagon theory on the tendency of financial statement fraud. The population of this research is 77 financial service companies which include financial intermediaries (banks), insurance companies and financial institutions listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2018–2020 which amounted 270. The sampling technique used was the purposive sampling method. Based on this method, the sample size was 195 and after removing the outliers, 170 samples were obtained. The data analysis method used was linear multiple regression using SPSS software version 27. The results showed that pressure and opportunity positive effect on the tendency of financial statements fraud. While the rationalization, competence and arrogance have no effect on the tendency of financial statement fraud.

Keyword: *Arrogance, Competence, Financial Statement Fraud, Opportunity, Pressure, Rationalization.*

²*Student of Accounting Program, Bakrie University*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	14
1.4.2 Manfaat Praktis	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS	16
2.1 Landasan Teori	16
2.1.1 Teori Keagenan	16
2.1.2 <i>Fraud</i>	17
2.1.3 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	20
2.2 Definisi Konsep dan <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya.....	26
2.2.1 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Statement</i>)	26
2.2.2 <i>Financial Targets</i>	27
2.2.3 <i>Ineffective Monitoring</i>	29
2.2.4 <i>Change In Auditor</i>	31
2.2.5 <i>Change of Board Director</i>	32
2.2.6 <i>Frequent Number of CEO's Picture</i>	33
2.2.7 <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya.....	34
2.3 Hipotesis	44

2.3.1	Pengaruh <i>Pressure</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	44
2.3.2	Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	45
2.3.3	Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	46
2.3.4	Pengaruh <i>Competence</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	47
2.3.5	Pengaruh <i>Arrogance</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	48
BAB III METODE PENELITIAN		49
3.1	Populasi dan Sampling	49
3.2	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	50
3.3	Definisi Operasional Variabel	50
3.3.1	Kecurangan Laporan Keuangan	50
3.3.2	<i>Pressure</i>	52
3.3.3	<i>Opportunity</i>	53
3.3.4	<i>Rationalization</i>	54
3.3.5	<i>Competence</i>	55
3.3.6	<i>Arrogance</i>	55
3.4	Metode Analisis Data	56
3.4.1	Statistik Deskriptif	56
3.4.2	Uji Asumsi Klasik	57
3.4.2.1	Uji Normalitas	57
3.4.2.2	Uji Multikolinearitas	57
3.4.2.3	Uji Autokorelasi	58
3.4.2.4	Uji Heteroskedastisitas	58
3.4.3	Uji Hipotesis	59
3.5	Model Penelitian	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		62
4.1	Hasil Penelitian	62
4.1.1	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	62
4.1.2	Hasil Pengujian Asumsi Klasik	65
4.1.2.1	Hasil Uji Normalitas	65
4.1.2.2	Hasil Uji Multikolinearitas	67
4.1.2.3	Hasil Uji Autokorelasi	68
4.1.2.4	Hasil Uji Heteroskedastisitas	70
4.2	Hasil Pengujian Hipotesis	70
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian	74

4.3.1	Pengaruh <i>Pressure</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan.....	74
4.3.2	Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	76
4.3.3	Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	77
4.3.4	Pengaruh <i>Competence</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	78
4.3.5	Pengaruh <i>Arrogance</i> Terhadap Kecenderungan Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan	79
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	82
5.1	Simpulan.....	82
5.2	Saran	83
	DAFTAR PUSTAKA	86
	LAMPIRAN.....	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Survei <i>Fraud</i> Indonesia 2019	3
Gambar 2.1. <i>Fraud Tree</i>	18
Gambar 2.2. <i>Fraud Triangle</i>	21
Gambar 2.3. <i>Fraud Diamond</i>	23
Gambar 2.4. <i>Fraud Pentagon</i>	25
Gambar 3.1. Model Penelitian.....	61

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria	49
Tabel 3.2. Golongan Foto <i>Chief Executive Officers</i>	56
Tabel 3.3. Dasar Keputusan Autokorelasi	58
Tabel 4.1. Hasil Statistik Deskriptif	62
Tabel 4.2. Hasil Uji Normalitas	66
Tabel 4.3. Hasil Uji Normalitas	67
Tabel 4.4. Hasil Uji Multikolinearitas	68
Tabel 4.5. Hasil Uji Autokorelasi	69
Tabel 4.6. Pertimbangan Keputusan Autokorelasi	69
Tabel 4.7. Hasil Uji Heteroskedastisitas	70
Tabel 4.8. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	71

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Data Perusahaan Sektor Jasa Keuangan	91
Lampiran 2.	Perhitungan Variabel Kecurangan Laporan Keuangan	94
Lampiran 3.	Perhitungan Variabel Independen	99
Lampiran 4.	Hasil Uji Statistik Deskriptif	104
Lampiran 5.	Hasil Uji Normalitas	105
Lampiran 6.	Hasil Uji Multikolinieritas	107
Lampiran 7.	Hasil Uji Autokorelasi	108
Lampiran 8.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	109
Lampiran 9.	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	110