

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
SEKTOR TRANSPORTASI TAHUN 2018-2022**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



EKA BRILLIANA FADHILAH

1191902009

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

JAKARTA

2023

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Eka Brilliana Fadhilah

NIM : 1191902009

Tanda Tangan :

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Eka Brilliana Fadhilah', written in a cursive style.

Tanggal : Agustus 2023

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : EKA BRILLIANA FADHILAH
NIM : 1191902009
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Analisis *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Transportasi Tahun 2018-2022


Telah berhasil dipertahankan dihadapan 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 : Monica Weni Pratiwi, SE., M.Si.



Penguji I : Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRS, CSRA, CAPM, CAPF



Penguji II : Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., AFA, CSRS, CSRA



Ditetapkan di :

Tanggal :

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Monica Weni Pratiwi, SE., M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya serta memberikan saran dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini;
2. Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si, selaku dosen penguji yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
3. Dr. Jurica, S.E., M.Si, selaku dosen penguji yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
4. Kedua orang tua dan adik penulis yang telah memberikan dukungan dan mendoakan sehingga penulisan tugas akhir ini dapat terselesaikan;
5. Febri Hananda, suami penulis yang memberikan doa dan tidak hentinya mengingatkan penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini; dan
6. Anastasia Maria, sahabat penulis yang telah berjuang bersama, banyak membantu dan memotivasi penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

Penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 10 Agustus 2023

Eka Brilliana Fadhilah

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Eka Brilliana Fadhilah
NIM : 1191902009
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:

Analisis Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Transportasi Tahun 2018-2022

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 mempublikasi 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 : Agustus 2023

Yang Menyatakan



Eka Brilliana Fadhilah

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
SEKTOR TRANSPORTASI TAHUN 2018-2022**

Eka Brilliana Fadhilah¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh elemen fraud pentagon yang terdiri dari *pressure* yang diukur dengan tekanan eksternal,, *opportunity* yang diukur dengan ketidakefektifan pengawasan, *rationalization* yang diukur dengan total akrual, *competence* yang diukur dengan pergantian direksi, dan *arrogance* yang diukur dengan jumlah foto CEO terhadap potensi terjadinya kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2022. Variabel dependen pada penelitian ini menggunakan *restatement* untuk mengetahui potensi kecurangan laporan keuangan. Pemilihan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dengan kriteria perusahaan sektor transportasi yang terdaftar di BEI dari tahun 2018-2022. Jumlah sampel dalam penelitian ini berjumlah 35 perusahaan. Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif, dengan menggunakan teknik analisis regresi logistik. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variabel *pressure*, *competence*, dan *arrogance* berpengaruh terhadap potensi kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel *opportunity* dan *rationalization* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: arogansi, kompetensi, peluang, rasionalisasi, teori *fraud pentagon*, dan tekanan

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

ANALYSIS OF FRAUD PENTAGON IN DETECTING FRAUD OF FINANCIAL REPORTS IN TRANSPORTATION SECTOR COMPANIES, 2018-2022

Eka Brilliana Fadhillah²

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of the Pentagon fraud element which consists of pressure as measured by external pressure, opportunity as measured by the effectiveness of supervision, rationalization as measured by total accruals, competence as measured by the change of directors, and arrogance as measured by the number of photos of the CEO on the potential for financial statement fraud in transportation sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2018-2022. The dependent variable in this study uses restatements to determine the potential for fraudulent financial statements. The sample selection used a purposive sampling technique with the criteria of transportation sector companies listed on the IDX from 2018-2022. The number of samples in this study amounted to 35 companies. The method used is quantitative, using logistic regression analysis techniques. The results of the study show that the variables of pressure, competence, and arrogance have an effect on the potential for fraudulent financial reporting. While opportunity, and rationalization do not affect the potential for fraudulent financial reporting.

Keyword: *arrogance, competence, fraud pentagon, opportunity, pressure, and rationalization*

² Student of Accounting Program, Bakrie University

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iii
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1 Manfaat Teoritis	6
1.4.2 Manfaat Praktis	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Teori Keagenan	8
2.2 Definisi Konsep dan <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya.....	9
2.2.1 Konsep Kecurangan	9
2.2.2 Kecurangan Laporan Keuangan	11
2.2.3 Teori <i>Fraud Pentagon</i>	11
2.2.4 <i>Review</i> Penelitian Terdahulu	14
2.3 Hipotesis.....	15
2.3.1 Pengaruh <i>pressure</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	15
2.3.2 Pengaruh <i>opportunity</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.	16
2.3.3 Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.	16
2.3.4 Pengaruh <i>competence</i> perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan	17
2.3.5 Pengaruh <i>arrogance</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	17
BAB III METODE PENELITIAN	19
3.1 Populasi dan Sampling.....	19
3.2 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	20
3.3 Definisi Operasional Variabel.....	20

3.3.1	Kecurangan Laporan Keuangan.....	20
3.3.2	<i>Pressure</i>	21
3.3.3	<i>Opportunity</i>	22
3.3.4	<i>Rationalization</i>	22
3.3.5	<i>Competence</i>	23
3.3.6	<i>Arrogance</i>	24
3.4	Metode Analisis Data	25
3.5	Model Penelitian	27
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		28
4.1.	Hasil Penelitian	28
4.1.1	Analisis Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	28
4.1.2	Hasil Uji <i>Goodness of Fit</i>	30
4.1.3	Hasil Uji <i>Overall Model Fit</i>	31
4.1.4	Hasil Pengujian Hipotesis	31
4.2	Pembahasan.....	33
4.2.1	Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
4.2.2	Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	34
4.2.3	Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	35
4.2.4	Pengaruh <i>Competence</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	36
4.2.5	Pengaruh <i>Arrogance</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	37
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		38
5.1	Kesimpulan.....	38
5.2	Saran.....	39
DAFTAR PUSTAKA		40
LAMPIRAN.....		44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 The Fraud Tree 10
Gambar 3.1 Model Penelitian 27

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria	19
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel.....	24
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif Kecurangan Laporan Keuangan.....	28
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif Competence.....	29
Tabel 4.3 Hasil Statistik Deskriptif Pressure, Opportunity, Rationalization dan Arrogance	29
Tabel 4.4 Hasil Hosmer and Lemeshow Test	30
Tabel 4.5 Hasil Uji Goodness of Fit Test	31
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Logistik	32