

**PENGARUH *FRAUD RISK FACTOR* MENURUT FRAUD PENTAGON  
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

**SKRIPSI**



**Oleh :  
MARIA SOFA  
NPM : 14322078**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK  
2020**

**PENGARUH *FRAUD RISK FACTOR* MENURUT *FRAUD PENTAGON*  
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

**SKRIPSI**

**Untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar sarjana  
akuntansi**

**Oleh :  
MARIA SOFA  
NPM : 14322078**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK**

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Pengaruh *Fraud Risk Factor* Menurut Fraud Pentagon terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi syarat sebagai tugas akhir dalam menempuh studi di Program Sarjana Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik. Proses penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, saran serta masukan dari ibu Dr.Mu'minatus Sholichah, Dra.,Ec.,M.Si yang senantiasa penuh kesabaran dan ketelitian dalam mengarahkan serta membimbing penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Selanjutnya penyelesaian skripsi ini telah melibatkan banyak pihak, untuk itu saya menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Rektor Universitas Muhammadiyah Gresik dan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengikuti pendidikan pada Program Sarjana Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.
2. Ibu Dr.Mu'minatus Sholichah, Dra.,Ec.,M.Si selaku pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing, berdiskusi, memberi nasihat, dan semangat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

3. Bapak Suwarno, SE., M.Si dan Bapak Muhammad Aufa, S.E., M.SA selaku penguji 1 dan 2, terima kasih telah memberikan masukan-masukan serta ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
4. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak Kusman dan Ibu Kasih yang selalu memberikan semangat, kasih sayang, doa dan cinta yang tiada hentinya kepada penulis agar setiap langkah dapat diberikan kemudahan dan kelancaran dari sang khaliq.
5. Suamiku tercinta, Edi Rudianto terimakasih doa, semangat, pengertian, dan kesabaran yang tiada hentinya diberikan kepada penulis.
6. Anakku tersayang, Raffa Azka Aditya yang menjadi penyemangat penulis untuk selalu menjadi yang lebih baik.
7. Seluruh dosen dan staff pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan keterbatasan pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu, penulis sangat berharap adanya saran, masukan dan kritikan yang membangun dari berbagai pihak.

Gresik, 8 Januari 2020

(Maria Sofa)

## **Abstrak**

ABSTRAK Penelitian ini memiliki tujuan untuk melakukan pengujian pengaruh fraud pentagon terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan properti dan real estate. Penelitian ini memilih perusahaan sub sektor properti dan real estate yang terdaftar pada BEI pada tahun 2016-2018 sebagai populasi penelitian. Metode penyeleksian sampel dilakukan dengan menggunakan metode purposive sampling dan memperoleh 34 perusahaan sebagai sampel penelitian dengan jumlah observasi sebanyak 102 pengamatan. Pengujian dalam penelitian ini menggunakan Regresi logistik yang diuji dengan bantuan SPSS 15. Hasil yang didapat dari penelitian ini menjelaskan bahwa financial target, kualitas auditor, dan frequent number of CEO picture's berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan financial stability, external pressure, manajerial ownership, nature of industry, ineffective monitoring, auditor change, opini auditor, change in director, dan political connection of CEO tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : Fraud Pentagon, Kecurangan Laporan Keuangan, Political Connection of CEO

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL .....  | i    |
| HALAMAN PENGESAHAN .....   | ii   |
| PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS .....                              | iii  |
| KATA PENGANTAR .....   | iv   |
| DAFTAR ISI.....  | vi   |
| DAFTAR TABEL.....  | xi   |
| DAFTAR GAMBAR.....   | xii  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....   | xiii |
| ABSTRAK.....   | xiv  |
| ABSTRACT.....  | xv   |
| BAB I    PENDAHULUAN .....   | 1    |
| 1.1    Latar Belakang Masalah .....                                | 1    |
| 1.2    Rumusan Masalah.....  | 7    |
| 1.3    Tujuan Penelitian .....                                     | 8    |
| 1.4    Manfaat Penelitian .....                                    | 10   |
| 1.5    Kontribusi Penelitian .....                                 | 10   |
| <br>   |      |
| BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....                                   | 13   |
| 2.1    Tinjauan Penelitian Terdahulu.....                          | 13   |
| 2.2    Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....                | 15   |
| 2.3    Teori Fraud Pentagon ( <i>Fraud Pentagon Theory</i> ) ..... | 18   |
| 2.4    Definisi <i>Fraud</i> .....                                 | 23   |
| 2.5    Jenis-jenis <i>Fraud</i> .....                              | 24   |
| 2.6    Kecurangan Laporan Keuangan.....                            | 27   |
| 2.7 <i>Fraud Score Model</i> (F-Score).....                        | 29   |
| 2.8    Kualitas Akrual ( <i>Accrual Quality</i> ).....             | 29   |
| 2.9    Kinerja Keuangan ( <i>Financial Performance</i> ) .....     | 30   |
| 2.10    Hipotesis .....  | 31   |

|                |  |           |
|----------------|--|-----------|
| 2.10.1         | Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....         | 31        |
| 2.10.2         | Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....           | 33        |
| 2.10.3         | Pengaruh <i>financial targets</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....           | 34        |
| 2.10.4         | Pengaruh <i>manajerial ownership</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....        | 35        |
| 2.10.5         | Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....          | 36        |
| 2.10.6         | Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....      | 37        |
| 2.10.7         | Pengaruh kualitas auditor terhadap kecurangan laporan keuangan .....                   | 38        |
| 2.10.8         | Pengaruh <i>auditor change</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....              | 39        |
| 2.10.9         | Pengaruh opini auditor terhadap kecurangan laporan keuangan.....                       | 39        |
| 2.10.10        | Pengaruh <i>change in director</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....           | 40        |
| 2.10.11        | Pengaruh <i>frequent number of CEO's</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....    | 41        |
| 2.10.12        | Pengaruh <i>political connection of CEO</i> terhadap kecurangan laporan keuangan ..... | 42        |
| 2.11           | Kerangka Pemikiran .....   | 43        |
| <b>BAB III</b> | <b>METODE PENELITIAN.....</b>  | <b>44</b> |
| 3.1            | Pendekatan Penelitian .....  | 44        |
| 3.2            | Lokasi Penelitian.....   | 44        |
| 3.3            | Populasi dan Sampel .....  | 44        |
| 3.4            | Jenis dan Sumber Data.....   | 46        |

|               |  |           |
|---------------|--|-----------|
| 3.4.1         | Jenis Data .....   | 46        |
| 3.4.2         | Sumber Data .....  | 46        |
| 3.5           | Teknik Pengambilan Data .....                              | 46        |
| 3.6           | Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel..... | 47        |
| 3.6.1         | Variabel Terikat ( <i>Dependen</i> ) .....                 | 47        |
| 3.6.1.1       | Kualitas Akrual ( <i>Accrual Quality</i> ).....            | 48        |
| 3.6.1.2       | Kinerja Keuangan ( <i>Financial Performance</i> ) .....    | 50        |
| 3.6.2         | Variabel Bebas ( <i>Independen</i> ) .....                 | 50        |
| 3.6.2.1       | <i>Financial Stability</i> .....                           | 50        |
| 3.6.2.2       | <i>External Pressure</i> .....                             | 51        |
| 3.6.2.3       | <i>Financial Targets</i> .....                             | 52        |
| 3.6.2.4       | <i>Manajerial Ownership</i> .....                          | 52        |
| 3.6.2.5       | <i>Nature of Industry</i> .....                            | 53        |
| 3.6.2.6       | <i>Ineffective Monitoring</i> .....                        | 53        |
| 3.6.2.7       | Kualitas Auditor Eksternal.....                            | 54        |
| 3.6.2.8       | <i>Auditor Change</i> .....                                | 54        |
| 3.6.2.9       | Opini Auditor .....  | 55        |
| 3.6.2.10      | <i>Change in Director</i> .....                            | 55        |
| 3.6.2.11      | <i>Frequent Number of CEO's</i> .....                      | 56        |
| 3.6.2.12      | <i>Political Connection of CEO</i> .....                   | 56        |
| 3.7           | Teknik Analisis Data .....                                 | 58        |
| 3.7.1         | Analisis Statistik Deskriptif.....                         | 58        |
| 3.7.2         | Analisis Regresi Logistik .....                            | 58        |
| 3.7.2.1       | Uji Kelayakan model .....                                  | 60        |
| 3.7.2.2       | Omnibus Test of Model Coefficient .....                    | 61        |
| 3.7.2.3       | Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                       | 61        |
| 3.7.2.4       | Klasifikasi Matriks.....                                   | 62        |
| 3.7.3         | Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t).....                  | 62        |
| <b>BAB IV</b> | <b>HASIL PENELITIAN DAN INTERPRETASI</b> .....             | <b>63</b> |
| 4.1           | Deskripsi Penelitian.....                                  | 63        |
| 4.1.2         | Deskripsi Data Penelitian .....                            | 65        |



|          |  |     |
|----------|--|-----|
| 4.1.2.1  | Kecurangan Laporan Keuangan.....   | 67  |
| 4.1.2.2  | <i>Financial Stability</i> .....   | 74  |
| 4.1.2.3  | <i>External Pressure</i> .....   | 75  |
| 4.1.2.4  | <i>Financial Targets</i> .....   | 77  |
| 4.1.2.5  | <i>Manajerial Ownership</i> .....  | 78  |
| 4.1.2.6  | <i>Nature of Industry</i> .....  | 79  |
| 4.1.2.7  | <i>Ineffective Monitoring</i> .....  | 81  |
| 4.1.2.8  | Kualitas Auditor Eksternal.....  | 83  |
| 4.1.2.9  | <i>Auditor Change</i> .....  | 84  |
| 4.1.2.10 | Opini Auditor .....  | 85  |
| 4.1.2.11 | <i>Change in Director</i> .....  | 86  |
| 4.1.2.12 | <i>Frequent Number of CEO's</i> .....  | 88  |
| 4.1.2.13 | <i>Political Connection of CEO</i> .....   | 89  |
| 4.2      | Analisis Data .....  | 90  |
| 4.2.1    | Statistik Deskriptif.....  | 90  |
| 4.2.2    | Uji Kelayakan model.....   | 95  |
| 4.2.3    | <i>Omnibus Test of Model Coefficient</i> .....                                     | 95  |
| 4.2.4    | Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....  | 96  |
| 4.2.5    | Klasifikasi Matriks .....  | 97  |
| 4.2.6    | Model Regresi Logistik Yang Terbentuk .....  | 98  |
| 4.3      | Interpretasi .....   | 105 |
| 4.3.1    | Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap kecurangan<br>laporan keuangan .....  | 107 |
| 4.3.2    | Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap kecurangan<br>laporan keuangan .....    | 108 |
| 4.3.3    | Pengaruh <i>financial targets</i> terhadap kecurangan<br>laporan keuangan .....    | 109 |
| 4.3.4    | Pengaruh <i>manajerial ownership</i> terhadap kecurangan<br>laporan keuangan ..... | 110 |
| 4.3.5    | Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap kecurangan<br>laporan keuangan .....   | 110 |

|                |  |     |
|----------------|--|-----|
| 4.3.6          | Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....      | 111 |
| 4.3.7          | Pengaruh kualitas auditor terhadap kecurangan laporan keuangan .....                   | 112 |
| 4.3.8          | Pengaruh <i>auditor change</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....              | 113 |
| 4.3.9          | Pengaruh opini auditor terhadap kecurangan laporan keuangan.....                       | 114 |
| 4.3.10         | Pengaruh <i>change in director</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....           | 115 |
| 4.3.11         | Pengaruh <i>frequent number of CEO's</i> terhadap kecurangan laporan keuangan .....    | 116 |
| 4.3.12         | Pengaruh <i>political connection of CEO</i> terhadap kecurangan laporan keuangan ..... | 117 |
| BAB V          | SIMPULAN DAN REKOMENDASI .....   | 119 |
| 5.1            | Simpulan.....  | 119 |
| 5.2            | Keterbatasan Penelitian .....  | 121 |
| 5.3            | Rekomendasi .....  | 122 |
| DAFTAR PUSTAKA | .....  | 123 |
| LAMPIRAN       | .....  | 127 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| Gambar 1. <i>Fraud Triangle</i> ..... | 18 |
| Gambar 2. <i>Fraud Diamond</i> .....  | 22 |
| Gambar 3. <i>Fraud Pentagon</i> ..... | 22 |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2.1 Jenis-Jenis Kecurangan.....  | 25 |
| Tabel 3.1 Indikator <i>Fraud Score</i> .....                                       | 48 |
| Tabel 3.2 Pengukuran Variabel Independen.....                                      | 57 |
| Tabel 4.1 Daftar Seleksi Sampel.....   | 63 |
| Tabel 4.2 Identitas Perusahaan Sampel .....  | 64 |
| Tabel 4.3 Hasil Perhitungan <i>Accrual Quality</i> tahun 2016-2018.....            | 68 |
| Tabel 4.4 <i>Financial Performance</i> .....                                       | 70 |
| Tabel 4.5 <i>F-Score</i> Tahun 2016 .....  | 71 |
| Tabel 4.6 <i>F-Score</i> Tahun 2017 .....  | 72 |
| Tabel 4.7 <i>F-Score</i> Tahun 2018 .....  | 73 |
| Tabel 4.8 <i>Financial Stability</i> .....   | 74 |
| Tabel 4.9 <i>External Pressure</i> .....   | 76 |
| Tabel 4.10 <i>Financial Target</i> .....   | 77 |
| Tabel 4.11 <i>Manajerial Ownership</i> .....                                       | 79 |
| Tabel 4.12 <i>Nature of Industry</i> .....   | 80 |
| Tabel 4.13 <i>Ineffective Monitoring</i> .....                                     | 81 |
| Tabel 4.14 Kualitas Auditor Eksternal.....   | 83 |
| Tabel 4.15 <i>Auditor Change</i> .....   | 84 |
| Tabel 4.16 Opini Auditor.....  | 86 |
| Tabel 4.17 Pergantian Direksi.....   | 87 |
| Tabel 4.18 <i>Frequent Number of CEO's picture</i> .....                           | 88 |
| Tabel 4.19 <i>Political Connection of CEO</i> .....                                | 89 |
| Tabel 4.20 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....                          | 91 |
| Tabel 4.21 Statistik Deskriptif untuk <i>Variabel Dummy</i> .....                  | 92 |
| Tabel 4.22 Hasil Uji <i>Hosmer and Lemeshow</i> .....                              | 95 |
| Tabel 4.23 Hasil Uji <i>Omnibus Test of Model Coefficient</i> .....                | 95 |
| Tabel 4.24 Hasil Uji <i>Cox &amp; Snell R Square dan Nagelkerke R Square</i> ..... | 96 |
| Tabel 4.25 Klasifikasi Matrix .....  | 97 |
| Tabel 4.26 <i>Variabel In Equation</i> .....                                       | 98 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                   |     |
|-------------------|-----|
| Lampiran 1 .....  | 128 |
| Lampiran 2 .....  | 132 |
| Lampiran 3 .....  | 133 |
| Lampiran 4 .....  | 134 |
| Lampiran 5 .....  | 135 |
| Lampiran 6 .....  | 136 |
| Lampiran 7 .....  | 137 |
| Lampiran 8 .....  | 138 |
| Lampiran 9 .....  | 139 |
| Lampiran 10 ..... | 140 |
| Lampiran 11 ..... | 141 |
| Lampiran 12 ..... | 142 |
| Lampiran 13 ..... | 145 |
| Lampiran 14 ..... | 146 |
| Lampiran 15 ..... | 147 |
| Lampiran 16 ..... | 148 |
| Lampiran 17 ..... | 149 |
| Lampiran 18 ..... | 150 |
| Lampiran 19 ..... | 151 |
| Lampiran 20 ..... | 152 |
| Lampiran 21 ..... | 153 |
| Lampiran 22 ..... | 154 |
| Lampiran 23 ..... | 155 |
| Lampiran 24 ..... | 156 |
| Lampiran 25 ..... | 157 |
| Lampiran 26 ..... | 163 |