

PENGARUH *FRAUD PENTAGON THEORY* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* (Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Aneka Industri Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020)

SKRIPSI



**Nama : Tika Syai Mona
NIM : 222017072**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2022**

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON THEORY* TERHADAP *FRAUDULENT
FINANCIAL STATEMENT* (Studi Kasus Pada Perusahaan
Manufaktur Sektor Aneka Industri Yang
Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia
Tahun 2018-2020)**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana**



**Nama : Tika Syai Mona
NIM : 222017072**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2022**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Tika Syai Mona
NIM : 222017072
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Fraud Pentagon Theory Terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Aneka Industri Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020)

Dengan Ini Saya Menyatakan :

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana strata satu baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lainnya
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau di publikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagian acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan ddalam daftar pustaka
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.



Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh *Fraud Pentagon Theory* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Aneka Industri Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020)
Nama : Tika Syai Mona
NIM : 222017072
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi

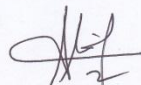
Pembimbing I,



Dr.Drs. Sunardi, S.E., M.Si
NIDN/NBM: 020604630/784021

Diterima dan Disahkan
Pada Maret 2022

Pembimbing II,



Anggrelia Afrida, S.E., M.S.i
NIDN/NBM:0218048403

Mengetahui,
Dekan
u.b Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Betri, S.E., Ak., M.Si., Ca
NIDN/NBM : 0216106902/944806

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“The best pleasure in life is doing what people say you cannot do”

“Aku Hanyalah Bukan Aku Adalah”

“3 Words 2 Second 1 Moment ‘Thank You God’

(Tika Syai Mona)

Dengan Ridho dari Allah SWT,

Kupersembahkan Skripsi ini Kepada :

- **Ibundaku (Maryani) dan Alm.
Ayahandaku (Yanto Yudistira)**
- **Pembimbingku (Bapak Dr. Drs.
Sunardi, S.E.,M.Si dan Ibu
Anggreliia Afrida,S.E.,M.Si)**
- **Teman-teman Seperjuanganku**
- **Almamaterku**



PRAKATA

Alhamdulillahirobbil'alamin, Segala Puji Bagi Allah SWT, Yang Maha Pengasih lagi Penyayang Yang Telah Memberikan Nikmat Karunia dan Rahmat-Nya Kepada Penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini yang Berjudul “Pengaruh *Fraud Pentagon Theory* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi Kasus Pada Perusahaan Sektor Aneka Industri Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2018-2020).

Fraud Pentagon Theory adalah teori fraud terbaru yang dikemukakan oleh Crowe Horwart (2011). Fraud pentagon teori memperluas teori *fraud Trianggle* dan *teori fraud diamond*, yang mana dalam teori fraud pentagon ini crowe memasukkan dua elemen fraud lainnya, yaitu (1) Kompetensi (*competence*) yang memiliki makna sama dengan kapalitas (*capability*), (2) Arogansi (*arrogance*). Teori fraud pentagon teori terdiri dari *preassure*, *opportunity*, *rationalization*, *competence*, dan *Arrogance*.

Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada kedua orang tua tercinta bapak Yanto Yudistira (alm) dan ibu Maryani yang senantiasa selalu mendoakandan yang selalu memberikan semangat dan dukungan baik secara moril maupun materiil yang memiliki makna besar dalam proses ini.

Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada bapak Dr.Drs. Sunardi, S.E, M.Siselaku pembimbing satu dan ibu Anggreliia Afrida, S.E., M.S.i selaku pembimbing dua yang penuh dengan kesabaran dan ketelitian telah membimbing dan memberikan masukan guna penyelesaian skripsi ini.

Selain itu ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Abid Dzajuli, S.E., M.M selaku Rektor Univeritas Muhammadiyah Palembang, beserta staf dan karyawan Universitas Muhammadiyah Palembang

2. Bapak Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, beserta Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang
3. Bapak Dr. Betri, S.E.,M.Si.,Ak.,CA selaku ketua program studi Akuntansi dan Ibu Nina Sabrina, S.E., M.Si selaku sekretaris Program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Mauhammadiyah Palembang.
4. Bapak dan ibu Dosen beserta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Galeri Investasi dan Bursa Efek Indonesia

Terimakasih atas semangat, dukungan, dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan sripsi ini. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan sripsi ini, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Palembang, Maret 2022

Tika Syai Mona

ABSTRAK

Tika Syai Mona / 222017072 / Pengaruh *Fraud Pentagon Theory* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Aneka Industri Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2020).

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis Pengaruh *Fraud Pentagon Theory* Terhadap *Fraudulent Financial Statement*. Tujuannya untuk mengetahui Pengaruh *Fraud Pentagon Theory* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Aneka Industri yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2020). Jenis Penelitian adalah Asosiatif. Data yang digunakan adalah Data Sekunder. Teknik Pengumpulan data yang di gunakan dalam penelitian ini adalah Dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Statistic Deskriptif. Asumsi klasik, dan uji Hipotesis. Uji hipotesis yang digunakan adalah regresi logistic dibantu oleh *Statistical Program for Special Science* (SPSS). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial *Fraud Pentagon Theory* berpengaruh Terhadap *Fraudulent Financial Statement*. Target Keuangan, Stabilitas Keuangan, Tekanan dari luar, Sifat Industri, Ketidakefektifan Pengawasan, Rasionalisasi, Kemampuan, dan arogansi berpengaruh terhadap *Fraudulent Financial Statement*. Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Aneka Industri tahun 2018-2020.

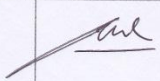
Kata Kunci : *Fraud Pentagon Theory, Fraudulent Financial Statement*

Abstract

Tika Syai Mona / 222017072 / The Influence of Fraud Pentagon Theory on Fraudulent Financial Statement (Case Study on Manufacturing Companies in the Multi-Industrial Sector Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2018-2020).

The Purpose of this study was to analyze the effect of Fraud Pentagon Theory on Fraudulent Financial Statements. The aim is find out the effect of Fraud Pentagon Theory on Fraudulent Financial Statement in Manufacturing Companies in the Multi-Industrial sector Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2018-2020. This type of research is associative. The data used is secondary data. The data collection technique used in this reseacrhis documentation. The data analysis technique used in this research is descriptive statistics. Classical assumptions and hypothesis testing. The hypothesis test used was logistic regression assisted by the Statistical Program for Special Science (SPSS). The result of this study indicate that partially Fraud Pentagon Theory has an effect on Fraudulent Financial Statements. Financial Target, Financial Stability, External Pressure, Nature of Industry, Ineffective Supervision, Rationalization, Capability, and Arrogance Affect the Fraudulent Financial Statement. In Manufacturing Companies in the Multi-Industrial Sector in 2018-2020.

Keywords: *Fraud Pentagon Theory, Fraudulent Financial Statement*

NO	NAMA	NIM	KETERANGAN
	Tika Syai Mona	222017072	

DAFTAR ISI

	Hal
SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTTO	v
HALAMAN PRAKATA	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	ix
HALAMAN DAFTAR ISI	x
HALAMAN DAFTAR TABEL	xiii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xiv
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
A. Landasan Teori	14
1. Grand Theory (Teori Umum).....	14
2. <i>Fraud</i> (Kecurangan)	15
3. <i>Fraud Triangle Theory</i>	16
4. <i>Fraud Diamond Theory</i>	18
5. <i>Fraud Pentagon Theory</i>	21
B. Penelitian Sebelumnya	30
C. Kerangka Pemikiran	33
D. Hipotesis	42
BAB III METODE PENELITIAN	

A. Jenis Penelitian	44
B. Lokasi Penelitian	45
C. Operasional Variabel	45
D. Populasi dan Sampel	48
E. Data yang Diperlukan	52
F. Metode Pengumpulan Data	52
G. Analisis Data dan Teknik Analisis	54

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. HASIL PENELITIAN	64
1. Profil Tempat Penelitian	64
a. Gambaran Umum Perusahaan Bursa Efek Indonesia	64
b. Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia	65
c. Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia	66
d. Sejarah Singkat dan Profil Perusahaan Bursa Efek Indonesia	66
2. Hasil Uji Statistik Deskriptif	83
3. Hasil Pengelolaan Data	85
4. Uji Hipotesis	98
B. Pembahasan Hasil Penelitian	102
1. Pengaruh Target Keuangan, Stabilitas Keuangan, Tekanan dari Luar, Sifat Industri, Ketidakefektifan Pengawasan, Rasionalisasi, Kemampuan dan Arogansi terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	102
2. Pengaruh Target Keuangan Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	103
3. Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	104
4. Pengaruh Tekanan dari Luar Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	106
5. Pengaruh Sifat Industri Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	107
6. Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	109

7. Pengaruh Rasionalisasi Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	110
8. Pengaruh Kemampuan Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	112
9. Pengaruh Arogansi Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	113
C. Keterbatasan Penelitian	114
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
A. Simpulan	116
B. Saran.....	117
DAFTAR PUSTAKA	119

DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel I.1 Sampel Penelitian	7
Tabel II.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Sebelumnya	32
Tabel III.1 Operasional Variabel	45
Tabel III.2 Perusahaan yang Menjadi Populasi Penelitian	48
Tabel III.3 Kriteria Sampel	50
Tabel III.4 Perusahaan Yang Menjadi Sampel	51
Tabel IV.1 Perusahaan yang Menjadi Sampel	67
Tabel IV.2 Uji Statistik Deskriptif	83
Tabel IV.3 Hasil Uji <i>One Sample</i> K-S	86
Tabel IV.4 Hasil Uji Multikolinearitas	87
Tabel IV.5 Hasil Uji Autokorelasi (<i>Durbin-Watson</i>)	88
Tabel IV.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	89
Tabel IV.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	97
Tabel IV.8 Hasil Uji F	98
Tabel IV.9 Hasil Uji t	99

DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar II.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	16
Gambar II.2 <i>Fraud Diamond Theory</i>	21
Gambar II.3 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	22
Gambar II.4 Kerangka Pemikiran	44
Gambar IV.1 Uji Normalitas <i>P-P Plot</i>	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Perhitungan Target Keuangan, Stabilitas Keuangan, Tekanan dari Luar, Sifat Industri, Ketidakefektifan Pengawasan, Rasionalisasi Kemampuan, Arogansi FFS Beneish M-Score perusahaan manufaktur sektor aneka industri	
Lampiran 2 Tabel F	
Lampiran 3 Tabel t	
Lampiran 4 Tabel Durbin-Watson	
Lampiran 5 Hasil Print Out SPSS	
Lampiran 6 Fotocopy Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi	
Lampiran 7 Fotocopy Surat Keterangan Riset dari Tempat Penelitian	
Lampiran 8 Fotocopy Sertifikat Al-Qur'an	
Lampiran 9 Fotocopy Sertifikat SPSS	
Lampiran 10 Fotocopy Sertifikat Aplikasi Komputer	
Lampiran 11 Fotocopy Sertifikat Komputer Akuntansi	
Lampiran 12 Fotocopy Plagiarism	
Lampiran 13 Sertifikat Penulis	
Lampiran 14 Biodata Penulis	

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Laporan keuangan merupakan suatu performa perusahaan yang didalamnya berisi informasi-informasi keuangan mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas perusahaan yang bisa digunakan oleh manajemen perusahaan dan investor untuk mengetahui laba dan keuntungan perusahaan untuk membuat suatu keputusan ekonomi. Ketika sebuah perusahaan menerbitkan laporan keuangannya, perusahaan pasti ingin menggambarkan kondisi kinerja perusahaannya selalu dalam keadaan yang terbaik. Oleh karena itu, terkadang hasil kinerja perusahaan yang disajikan dalam laporan keuangan hanya dimaksudkan atau ditujukan agar perusahaan itu mendapat kesan dan penilaian “Baik” dari berbagai pihak yang membacanya (Silvia : 2020).

Tujuan laporan keuangan yang dinyatakan dalam pedoman standar akuntansi keuangan nomor 1 tentang penyajian laporan keuangan yaitu menyampaikan informasi yang berkaitan dengan posisi dan kinerja financial dan arus kas perusahaan yang berguna bagi stakeholders dalam mempertimbangkan pengambilan keputusan. Akan tetapi ada kalanya kesan baik dari pihak lain justru menjadi tujuan tujuan yang ingin dicapai oleh perusahaan atas hasil kinerja yang tertuang dalam laporan keuangan..hal ini menjadi motivasi dan bahkan memaksa manajemen perusahaan untuk memanipulasi atau melakukan kecurangan di bagian-bagian tertentu dalam laporan keuangan, yang menyebabkan laporan keuangan akan menampilkan

materi yang tidak sesuai dengan yang seharusnya dan dapat mengakibatkan kerugian bagi banyak pihak. Pihak manajemen dan oknum perusahaan dapat melakukan manipulasi laporan keuangan untuk melakukan kecurangan dengan memodifikasi isi dan nilai nominal dalam laporan keuangan (Rolia dan Poppy : 2020).

Kecurangan dalam laporan keuangan dilakukan oleh manajemen dengan berbagai alasan (Purba dalam Al- Badrus (2017:39)), antara lain untuk memperbaiki kinerjanya dalam pandangan pengguna laporan keuangan agar memperoleh kompensasi yang besar, yang tinggi, menurunkan jumlah beban pajak, dan mendapatkan tambahan modal lain yang lebih menjajikan.

Menurut SPA (Standar Perikatan Audit) 20 yang diterbitkan IAPI (Institut Akuntan Publik Indonesia), *fraud* adalah tindakan yang disengaja oleh individu atau pihak yang bertanggungjawab atas tata kelola, karyawan dan pihak ketiga yang berupa penipuan untuk memperoleh keuntungan dan melanggar hukum.

Salah satu cara mencegah fraud datang dari teori fraud triangle yang terdiri dari tekanan (pressure), kesempatan (opportunity), rasionalisasi (rationalization). Teori kemudian berkembang menjadi fraud diamond dengan penambahan elemen baru kemampuan (capability) dan yang terbaru yaitu teori fraud pentagon yang terdiri dari lima faktor yaitu tekanan (pressure), kesempatan (opportunity), rasionalisasi (rationalization), kemampuan (capability), dan arogansi (arrogance).

Fraud Triangle teori adalah teori yang dikembangkan oleh Donald R Cressey dalam mengamati penyebab terjadinya kecurangan. Teori pertama

adalah *Fraud Triangle Theory* (selanjutnya disebut FTT) yang diperkenalkan oleh Donald Cressey di tahun 1953.

Fraud Diamond adalah pandangan baru terhadap fenomena fraud yang diusulkan oleh Wolfe & Hermanson (2004). Teori ini adalah bentuk pembaruan dari Teori Fraud Triangle oleh Cressey (1950) yang menambahkan elemen kualitatif yang diyakini memiliki hubungan signifikan dengan tindakan fraud. Jika dalam Teori Fraud Triangle (Cressey, 1950) Tuanakotta (2010:207) menjelaskan bahwa terdapat elemen yaitu Incentive/Pressure (tekanan), Opportunity (peluang), dan Rationalization (rasionalisasi), 3 elemen tersebut dalam Teori Fraud Diamond mengalami penambahan elemen yaitu Capability/Capacity (kemampuan).

Fraud Pentagon Theory adalah teori fraud terbaru yang dikemukakan oleh Crowe Horwath (2011). Fraud pentagon teori memperluas teori *fraud Trianggle* dan *teori fraud diamond*, yang mana dalam teori fraud pentagon ini crowe memasukkan dua elemen fraud lainnya, yaitu (1) Kompetensi (*competence*) yang memiliki makna sama dengan kapalitas (*capability*), (2) Arogansi (*arrogance*). Teori fraud pentagon teori terdiri dari *preassure*, *opportunity*, *rationalization*, *competence*, dan *Arrogance*.

Di era globalisasi seperti ini, system perekonomian semakin meningkatkan perkembangannya dari berbagai macam bidang. Disini diperlukan sebuah alat yang akan berfungsi untuk jembatan interaksi antara bagian manajemen perusahaan dan pihak-pihak yang membutuhkan informasi-informasi (*stakeholder*) yang disebut dengan *financial statement*. Laporan keuangan

memuat informasi-informasi penting, berhubungan dengan kinerja sebuah perusahaan serta kondisi keuangan perusahaan itu sendiri. (Faidah & Suwanti,2018). Didalam hal ini manajemen perusahaan menggunakan laporan keuangan tersebut menjadi tolak ukur untuk mengukur kinerja manajemen di sebuah perusahaan, sehingga akan memberikan dampak terhadap tingkat investasi di masa depan (Siddiq, *et al.*, 2017).

Pada saat perusahaan publik menerbitkan laporan keuangannya, sesungguhnya perusahaan tersebut ingin menggambarkan kondisinya dalam keadaan terbaik. Hal ini dapat menyebabkan kecurangan laporan keuangan yang akan menyesatkan investor dan pengguna laporan keuangan lain (Iqbal & Murtanto,2016). Kecurangan, terutama atas laporan keuangan, terjadi karena adanya motivasi dan dorongan dari berbagai pihak, baik dari dalam perusahaan maupun dari luar perusahaan (Septriani & Handayani, 2018).

Perusahaan Manufaktur adalah sebuah badan usaha yang mengoperasikan mesin, peralatan dan tenaga kerja dalam suatu medium proses untuk mengubah bahan-bahan mentah menjadi barang jadi yang memiliki nilai jual. Semua proses dan tahapan yang dilakukan dalam kegiatan manufaktur dilakukan dengan mengacu pada standar operasional prosedur (SOP) yang dimiliki oleh masing-masing satuan kerja. Di Indonesia sendiri kita pasti sering sekali mendengar kata “pabrik” atau dalam bahasa inggris disebut “factory”. Pabrik adalah istilah yang digunakan untuk proses manufacturing atau fabrikasi.

Penelitian sebelumnya dilakukan oleh Shafira Ariandini 2020 yang berjudul “Pengaruh Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Fraudulent Financial

Reporting (Studi perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2018)”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan tekanan (ROA), Kesempatan (INVENTORY), Rasionalisasi (AUDREPORT), kemampuan (DCHANGE), Arogansi (CEOPICT) tidak berpengaruh dalam mendeteksi *Fraudulent Financial Reporting*.

Penelitian selanjutnya dilakukan oleh Prima Farmashinta, Siska priyandani yudowati 2019 yang berjudul “Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi pada Sektor barang konsumsi yang terdaftar di BEI periode 2015-2017). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh fraud pentagon terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sector industry barang konsumsi yang terdaftar di BEI periode 2015-2017. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan fraud pentagon berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Secara parsial change in auditor, berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan financial stability, external pressure, external auditor quality, change in director dan frequent of number of CEO’s picture tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Penelitian berikutnya dilakukan oleh Aprilya Dwi Yandari, Isnaini Yuli Andini 2020 yang berjudul “Analisis Fraud Pentagon terhadap Tindakan Kecurangan Laporan Keuangan dengan Model Beneish”. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan informasi pemegang saham, *stakeholder*, dan pemangku kepentingan lain tentang pengujian *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan menggunakan alat pendeteksian. Berdasarkan hasil penelitian, variabel

efektivitas pengawasan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Pergantian ketua auditor internal tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Tekanan eksternal tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Pergantian kebijakan akuntansi perusahaan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Penelitian berikutnya dilakukan oleh Venny Lidasari 2019 yang berjudul “Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Variabel Moderating menggunakan Pentagon Analisis”. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan analisis fraud pentagon. Hasil penelitian ini menunjukkan pengaruh target keuangan dan pemantauan yang tidak efektif berpengaruh pada kecurangan laporan keuangan, sedangkan kualitas auditor eksternal, jumlah foto CEO yang terpampang pada laporan tahunan perusahaan dan pergantian direksi dengan ukuran perusahaan tidak berpengaruh pada kecurangan laporan keuangan.

Penelitian selanjutnya dilakukan oleh Desi Elviani Dkk 2020 yang berjudul “Pengaruh Kecurangan Laporan Keuangan terhadap Nilai Perusahaan : Ditinjau Perspektif Fraud Pentagon (kasus di Indonesia)”. Penelitian ini bertujuan untuk menguji bagaimana pengaruh fraudulent financial reporting terhadap firm value yang ditinjau dari perspektif fraud pentagon dengan sampel 71 perusahaan dari sector infrastruktur utilitas dan transportasi yang terdaftar di BEI tahun 2014-2018. Pemilihan sampel yang digunakan metode purposive sampling. Nilai perusahaan diukur dengan price book value, kecurangan laporan diukur dengan fraud score model. Terdapat dua variabel yang berpengaruh positif dan signifikan

yaitu variabel *opportunity* dan *arrogance*. Dua variabel tersebut mempresentasikan dua dari lima elemen fraud pentagon, sebaliknya tiga variabel *pressure*, *rationalization* *competence* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reperting*. Hasil penelitian ini telah membuktikan bahwa *fraudulent financial reperting* berpengaruh negative terhadap *firm value*.

Tabel I.1
Data Pengaruh Fraud Pentagon Theory Terhadap Fraudulent Financial Statement Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Aneka yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2020

KODE	Tahun	TEKANAN			PELUANG		R (X ₆)	C (X ₇)	A (X ₈)	FFS BENEISH M-SCORE (Y)
		FT (X ₁)	FS (X ₂)	EP (X ₃)	NOI (X ₄)	IM (X ₅)				
ADMG	2018	0,005	0,250	0,13	0,159	0,200	0,001	0	1	2,281,46
	2019	0,116	0,091	0,19	0,064	0,200	0,079	0	1	1,852,52
	2020	0,188	0,194	0,19	0,003	0,200	0,180	0	1	2,200,72
ARKA	2018	0,093	0,103	1,91	0,340	0,400	0,073	1	1	3,144,08
	2019	0,086	0,037	2,02	0,069	0,400	0,044	0	1	486,24
	2020	0,064	0,057	2,15	1,090	0,400	0,033	0	1	2,900,37
BELL	2018	0,041	0,084	0,45	0,180	0,000	0,050	0	1	1,523,40
	2019	0,039	0,011	0,53	0,018	0,500	0,003	0	1	1,516,60
	2020	0,088	0,683	1,59	0,039	0,500	0,249	0	1	48,031,86
CNTX	2018	0,011	0,249	1,01	0,018	0,333	0,056	0	1	1,168,53
	2019	0,031	0,013	1,01	0,009	0,333	0,065	0	1	1,655,00
	2020	0,050	0,076	1,06	0,004	0,333	0,021	0	1	1,061,00

Data di Olah Penulis, 2022

Berdasarkan tabel I.1 Perusahaan ADMG memiliki target keuangan lumayan meningkat dari tahun ketahun, sedangkan stabilitas keuangan yang dimiliki perusahaan cukup stabil, tekanan dari luar yang didapat oleh perusahaan tidak terlalu besar, sifat industri yang dimiliki perusahaan menurun setiap

tahunnya, ketidakefektifan pengawasan pada perusahaan tidak terlalu besar karena dalam keadaan normal dan perusahaan masih melakukan pengawasan pada aktivitas perusahaan, rasionalisasi yang tidak terlalu besar sehingga kecurangan laporan keuangan pun masih dapat terdeteksi secara tiga tahun berturut-turut namun tidak dengan kapasitas tinggi, sedangkan kemampuan yang tidak mengalami pergantian auditor secara berturut-turut karena kemungkinan besar auditor sudah tidak bersifat independensi, adanya kepentingan pribadi dan tidak objektif terhadap laporan yang dibuat sehingga dapat dipastikan auditor menjadi salah satu faktor yang sangat berpengaruh tinggi nya kecurangan laporan keuangan,

Perusahaan ARKA mempunyai target keungan berada pada keadaan normal, stabilitas keuangan yang dimiliki perusahaan menunjukkan keadaan stabil, sedangkan tekanan dari luar yang didapat oleh perusahaan terlihat menurun secara berturut-turut sehingga dengan menurunnya tekanan memungkinkan rendahnya indikasi terjadi kecurangan laporan keuangan, sifat industri yang dimiliki oleh perusahaan, berada dikeadaan yang stabil sehingga indikasi terjadinya laporan kecurangan kecil, sedangkan untuk ketidakefektifan yang di tunjukkan oleh perusahaan kecil karena perusahaan lebih meningkatkan pengawasan terhadap aktivitas perusahaan setia tahunnya. kemampuan yang tidak mengalami pergantian auditor karena kemungkinan besar auditor yang tetap sudah tidak bersifat independensi, adanya kepentingan pribadi dan tidak objektif terhadap laporan yang dibuat sehingga kemungkinan besar perusahaan terindikasi terjadinya kecurangan laporan keuangan, arogansi yang dimiliki oleh

CEO perusahaan kemungkinan dapat menjadi penyebab tiingginya tingkat kecurangan laporan keuangan.

Perusahaan BELL mempunyai target keuangan yang normal, stabilitas keuangan yang masih dalam keadaan normal serta tekanan dari luar yang dimiliki oleh perusahaan cukup meningkat setiap tahunnya sehingga perusahaan terindikasi lebih besar terjadinya kecurangan laporan keuangan, sedangkan untuk sifat industri yang dimiliki oleh perusahaan yang dimiliki perusahaan dalam keadaan normal sehingga untuk perusahaan melakukan kecurangan laporan keuangan tidak terlalu besar sehingga kemungkinan kecil kecil terindikasi melakukan kecurangan laporan keuangan. Sedangkan untuk pengawasan yang dilakukan oleh perusahaan besarnya sama dalam tiap tahunnya. Rasionalisasi tingkat pembenaran diri yang dimiliki oleh auditor tidak terlalu besar sehingga dapat terindikasi bahwa kecurangan laporan keuangan, relative rendah, kemampuan dewan direksi menunjukkan bahwa direksi sudah memiliki pengalaman yang tinggi sehingga tidak mudah untuk diganti dengan direksi baru kemungkinan dewan direksi yang sudah ada sekarang sudah tidak bersifat independen karena dia mampu membuat laporan keuangan secara pribadi tanpa ada campur tangan dari pihak luar sehingga dapat di indikasi terjadi lebih mendekati untuk melakukan kecurangan laporan keuangan, tetapi tidak dengan tingkat arogansi yang dimiliki oleh CEO yang tidak mempublish foto sehingga perusahaan hanyaterindikasi hampir melakukan kecurangan laporan keuangan.

Perusahaan CNTX memiliki target keuangan yang meningkat untuk tiap tahunnya denganmemiliki target yang cukup besar setiap tahunnya kemungkinan

perusahaan melakukan suatu kecurangan pada laporan keuangan cukup besar dengan tujuan agar target perusahaan dapat tercapai, selanjutnya stabilitas keuangan yang dimiliki oleh perusahaan kurang bagus karena perusahaan tidak begitu stabil dalam menjalankan aktivitas perusahaan, sedangkan untuk tekanan dari luar yang didapatkan oleh perusahaan jauh lebih tinggi setiap tahunnya sehingga dapat terindikasi perusahaan melakukan kecurangan laporan keuangan lebih tinggi, sifat industri yang dimiliki oleh perusahaan dalam keadaan normal sehingga kemudian untuk sifat yang dimiliki perusahaan besar perusahaan dapat terindikasi hanya sedikit melakukan kecurangan laporan keuangan, pengawasan yang dilakukan oleh perusahaan meningkat dalam tiap tahunnya sehingga kemungkinan besar pihak hanya memiliki sedikit peluang untuk melakukan kecurangan laporan keuangan pada perusahaan, rasionalisasi tindakan pembenaran yang diri yang dimiliki oleh auditor relative normal sehingga perusahaan hanya terindikasi hampir melakukan kecurangan laporan keuangan, kemampuan yang dimiliki auditor normal dan kemungkinan besar perusahaan hanya terindikasi hampir melakukan kecurangan laporan keuangan, arogansi yang dimiliki oleh CEO perusahaan lumayan tinggi sehingga kemungkinan besar perusahaan melakukan kecurangan laporan keuangan dengan tinggi.

Dari uraian tersebut maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Pentagon Theory* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* (Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Aneka Industri Yang Terdaftar Di BEI Periode 2018-2020).”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh *Fraud Pentagon Theory* terhadap *Fraudulen Financial Statement*?
2. Bagaimana pengaruh *Financial Target/Target Keuangan* terhadap *Fraudulent Financial Statement*?
3. Bagaimana pengaruh *Financial Stability/Stabilitas Keuangan* terhadap *Fraudulent Financial Statement*?
4. Bagaimana pengaruh *External Pressure/Tekanan Luar* terhadap *Fraudulent Financial Statement*?
5. Bagaimana pengaruh *Nature of Industry/Sifat Industri* terhadap *Fraudulent Financial Statement*?
6. Bagaimana pengaruh *Ineffective Monitoring/Ketidakefektifan Pengawasan* terhadap *Fraudulent Financial Statement*?
7. Bagaimana pengaruh *Rasionalization/Rasionalisasi* terhadap *Fraudulent Financial Statement*?
8. Bagaimana pengaruh *Capability/Kemampuan* terhadap *Fraudulent Financial Statement*?
9. Bagaimana pengaruh *Arrogance/Arogansi* terhadap *Fraudulent Financial Statement*?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan diatas, maka yang menjadi tujuan dalam penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh *Fraud Pentagon Theory* terhadap *Fraudulent Financial Statement*
2. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Target/Target Keuangan* terhadap *Fraudulent Financial Statement*
3. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Stability/Stabilitas Keuangan* terhadap *Fraudulent Financial Statement*
4. Untuk mengetahui pengaruh *External Pressure/Tekanan Luar* terhadap *Fraudulent Financial Statement*
5. Untuk mengetahui pengaruh *Nature of Industry/Sifat Industri* terhadap *Fraudulent Financial Statement*
6. Untuk mengetahui pengaruh *Ineffective Monitoring/Ketidakefektifan Pengawasan* terhadap *Fraudulent Financial Statement*
7. Untuk mengetahui pengaruh *Rasionalization/Rasionalisasi* terhadap *Fraudulent Financial Statement*
8. Untuk mengetahui pengaruh *Capability/Kemampuan* *Fraudulent Financial Statement*
9. Untuk mengetahui pengaruh *Arrogance/Arogansi* terhadap *Fraudulent Financial Statement*

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis

Agar penelitian ini dapat menambah pengetahuan dalam bidang Pemeriksaan Akuntansi (Audit). Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai informasi untuk menambah wawasan mengenai pengaruh *Fraud Pentagon Theory* Terhadap *Fraudulent Financial Statement*

2. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi tambahan mengenai elemen *Fraud Pentagon Theory* yang berpengaruh terhadap *Fraudulent Financial Statement*. Sehingga pengguna laporan keuangan lebih mewaspadai laporan yang di hasilkan perusahaan.

3. Bagi Almamater

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi tambahan, menambah ilmu pengetahuan serta dapat menjadi acuan, kajian dan bahan perbandingan mengenai pengaruh *fraud pentagon theory* terhadap *fraudulent financial statement* bagi penulisan di masa yang akan datang.

DAFTAR PUSTAKA

- Nlizam, Silvia Primadani.2020. Analisis Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Teori Fraud Pentagon Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi.*Prosiding Seminar Nasional Pakar ke 3 tahun 2020. Buku 2 : Sosial dan Humaniora*. ISSN (P) : 2615-2584, ISSN (E): 2615-3343.
- Wahasusmiah, Rolia dan Indriani, Poppy. 2020. Determinan Fraudulent Financial Reporting : Perspektif Teori Fraud Pentagon. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, Volume 21, No.1-Februari 2020.
- Al Badrus, Ahmad. 2017. Model Pendeteksian Fraudulent Financial statement menggunakan analisis fraud pentagon. *Skripsi tidak dipublikasi*.Fakultas Ekonomi dan Bisnis.Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah. Jakarta.
- Cressey, Donald R. 1953. *Other People's Money: A Study in The Social Psychology of Embezzlement*. Glencoe, IL: Free Press.
- Wolfe, D.T., & Hermanson,D.R. 2004. *The Fraud Diamond: Considering the four Elemens of Fraud*.
- Horwath, C.2011. "Putting the Freud in Fraud: Why The Fraud Triengle Is No Longer Enough, In Horwath, Crowes"
- Siddiq, F.R., Achyani,F., dan Zulifikar. 2017. Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Seminar Nasional dan The 4th Call for Syariah Paper*, 1-4.Retrieved from <http://hdl.handle.net/11617/9210>.
- Septriani, Y., dan Handayani, D. 2018. Mendeteksi Kecurangan Laporan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, dan Bisnis,11 (1), 11-23*. Retrieved from <http://jurnal.pcr.ac.id>.
- Widarti. 2015. Pengaruh Fraud Triangle terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Manajemen dan Bisnis Sriwijaya*, 13(99),229-244.
- Faidah,F, dan Suawarti,T. 2018. *Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Pnetagon pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2015-2017*.7(2), 147-162).
- IAASB. 2016. *Handbook of International Quality Control, Auditing Review, Other Assurance, and Related Services Pronouncements (2016th – 2017th ed., Vol.(1) New York:IFAC*.

- ACFE.2018. Association of Certified Fraud Examiners-Fraud 101. Retrieved October 20,2018, from <http://www.ecfe.com/fraud-101.aspx>
- Sujarweni, V. Wiratna.2021. Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi, Yogyakarta.
- Amarakamini, Ni Putu dan Suryani, Elly.2019. Pengaruh Fraud Pentagon terhadap Fraudulent Financial Statement Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2016 dan 2017. *Jurnal Akuntansi*, Vol.7 No.2, April 2019 : 125-136.
- Agusputri, Hanifah. 2019. Faktor-faktor yang Berpengaruh terhadap Fraudulent Financial Reporting dengan Menggunakan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Informasi Perpajakan, Akuntansi dan Keuangan Publik*, Vol 14 No.2 Juli 2019 : 105-124.
- Alviani, Desi Dkk. 2020. Pengaruh Kecurangan Laporan Keuangan terhadap Nilai Perusahaan: Ditinjau dari Perspektif Fraudulent Pentagon (Kasus di Indonesia). *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, Februari 2020, pp.121-125.
- Nurchoiranisa, Nanin Dkk. 2020. Deteksi Financial Statement Fraud dengan Menggunakan Fraud Pentagon Theory Pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di BEI. *Review of Accounting and Business*, Vol 1 No.1 Desember 2020.
- Yandari, Aprilia Dwi, Andini, Isnaini Yuli, 2020. Analisis Fraud Pentagon Terhadap Tindakan Kecurangan dengan Penggunaan Model Beneish. *Jurnal Ilmu Sosial dan Humaniora*. Vol.3 No.2 (2020).
- Agustina, Ratna Dewi, Pratomo, Dudi. 2019. Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan (Studi pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2017). *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi dan Akuntansi)* Vol.3 No.1 Januari-April 2019.
- Afifah, Radisha Mayla. 2019. Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Teori Fraud Pentagon. Yogyakarta : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN.
- Lindasari, Venny, 2019. Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderating Menggunakan Pentagon Analisis. *Seminar Cendekiawan*. ISSN (P) : 2460-8696, ISSN (E) : 2540-7589.

- Sasongko, Noer dan Wijayantika, Sangrah Fitriana.2019. Faktor Resiko fraud terhadap pelaksanaan fraudulent financial Reporting (Berdasarkan Pendekatan Crown's fraud Pentagon Theory).*Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, Vol.4 No.1, 1 April 2019.
- Vivianita, Alfa dan Indudewi, Dian. 2018. Financial Statement fraud pada perusahaan pertambangan yang dipengaruhi oleh fraud pentagon theory (Studi kasus diperusahaan tambang yang terdaftar di BEI tahun 2014-2016). *Dinamika Sosial Budaya*, Vol 20, No.1, juni 2018, pp 1-15 p-ISSN: 1410-9859 & e-ISSN: 2580-8524. From <http://journals.usm.ac.id/index.php/jdsb>.
- Skousen, *et al.* 2019. Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No.99. *Corporate Governance and Firm Performance Advance in Financial Economics*, Vol.13, p. 53-81.
- Sihombing, Kennendy Samuel dan Siddiq Nur Rahardjo. 2014. Analisis Fraud Diamond dalam mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012. *Diponegoro Journal of Accounting*.Vol. 03, No.02, p. 1-2.
- Harahap, A.T.D., Majidah, dan Triyanto, N.D. 2017. Pengujian Fraud Diamond dalam Kecurangan Laporan Keuangan (Studi kasus pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2011-2015).*E-Proceeding of Management*, Vol.4, No.(ISSN: 2355-9357), 420.
- Ardiyani, S., & Utaminingsih, N.S.2015.Analisis Determinan Financial Statement melalui Pendekatan Fraud Triangle.*Accounting Analysis Journal*, 4(1). 1-10 Retrieved from <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/aaj%0AANALISIS>.
- Annisya, M., Lindrianasari, & Asmaranti, Y. 2016.Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond.*Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, 23(1), 72-89.
- Permatasari, Devi dan Laila, Unsa.2021. Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan analisis fraud diamond di perusahaan Manufaktur.*AKUNTABILITAS*, Vol.15, No.2, Juli 2021, ISSN: 1978-4392, E-ISSN: 2685-7030.
- Khairunnisa, Shafira. 2021. Tekanan eksternal ketidakefektifan pengawasan pergantian auditor dan target keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan. Magelang. Universitas Muhammadiyah Magelang.

<http://www.djpb.kemenkeu.go.id/kppn/tanjung/id/data-publikasi/artikel/2880-jr.html>

<https://www.mas-software.com/blog/fraud-triangle-adalah>

<https://accurate.id/ekonomi-keuangan/fraud-triangle-adalah/>

<https://dspace.uii.ac.id/bitstream/handle/123456789/12669/05.2%20bab%202.pdf?sequence=6&isAllowed=y>