

**ASPEK-ASPEK PENDETEKSI *FRAUD FINANCIAL STATEMENT* MENGGUNAKAN *PENTAGON THEORY* PADA PERUSAHAAN DI BURSA EFEK INDONESIA**

**SKRIPSI**



Oleh:  
**Benia Arfilia**  
**180810122**

**PROGAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA  
UNIVERSITAS PUTERA BATAM  
TAHUN 2022**

**ASPEK-ASPEK PENDETEKSI *FRAUD FINANCIAL STATEMENT* MENGGUNAKAN *PENTAGON THEORY* PADA PERUSAHAAN DI BURSA EFEK INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Untuk memenuhi salah satu syarat  
memperoleh gelar Sarjana**



**Oleh:  
Benia Arfilia  
180810122**

**PROGAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA  
UNIVERSITAS PUTERA BATAM  
TAHUN 2022**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Benia Arfilia  
NPM : 180810122  
Fakultas : Ilmu Sosial dan Humaniora  
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat dengan judul:

**“ASPEK-ASPEK PENDETEKSI *FRAUD FINANCIAL STATEMENT* MENGGUNAKAN *PENTAGON THEORY* PADA PERUSAHAAN DI BURSA EFEK INDONESIA”**

Adalah hasil karya sendiri dan bukan “duplikasi” dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip di dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia naskah skripsi ini digugurkan dan skripsi yang saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Batam, 14 Januari 2022

Yang membuat pernyataan,



**Benia Arfilia**  
180810122

**ASPEK-ASPEK PENDETEKSI *FRAUD FINANCIAL STATEMENT* MENGGUNAKAN *PENTAGON THEORY* PADA PERUSAHAAN DI BURSA EFEK INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Untuk memenuhi salah satu syarat  
memperoleh gelar Sarjana**

**Oleh:  
Benia Arfilia  
180810122**

**Telah disetujui oleh Pembimbing pada tanggal  
seperti tertera di bawah ini:**

**Batam, 14 Januari 2022**



**Dr. M. Sunarto Wage, S.E., M. Si  
Pembimbing**

## ABSTRAK

Berkembangnya zaman yang semakin meningkat membuat pengguna laporan keuangan semakin cerdas dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Ada berbagai cara dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan, salah satunya menggunakan elemen teori pentagon yaitu *pressure* yang diproksikan target keuangan, *opportunity* diproksikan ketidakefektifan pengendalian, *rationalization* diproksikan pertukaran auditor, *competance* yang diproksikan pertukaran direksi, dan *arogance* diproksikan frekuensi kemunculan gambar CEO pada *annual report*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji apakah terdapat pengaruh dari elemen pentagon terhadap kecurangan laporan keuangan. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 43 entitas sub sektor perbankan di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020, serta 12 entitas sampel dengan menggunakan teknik pengambilan sampel *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif yaitu data sekunder yang bersumber dari *annual report* sub sektor perbankan Bursa Efek Indonesia 2017-2020. Penelitian ini menggunakan aplikasi *software* IBM SPSS Versi 25 dalam pengolahan data serta menggunakan analisis data regresi logistik yang meliputi uji keseluruhan model, uji koefisien determinasi, uji kelayakan model regresi logistik, uji ketepatan prediksi dan pengujian hipotesis dengan uji koefisien regresi (parsial) dan uji *Omnibus tests of model coefficients* (simultan). Hasil dari penelitian ini menjelaskan bahwa hanya variabel target keuangan yang diproksikan *Return On Assets* yang memiliki pengaruh signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Variabel ketidakefektifan pengendalian, pertukaran auditor, pertukaran direksi, serta frekuensi kemunculan gambar CEO tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan, namun target keuangan, ketidakefektifan pengendalian, pertukaran direksi, pertukaran auditor, dan frekuensi kemunculan gambar CEO berpengaruh signifikan secara simultan atau keseluruhan terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

**Kata kunci:** target keuangan; ketidakefektifan pengendalian; pertukaran direksi; pertukaran auditor; frekuensi gambar CEO.

## **ABSTRACT**

*The development of the era that is increasing makes users of financial statements more intelligent in detecting financial statements. There are various ways to detect financial statements, one of which uses elements of the pentagon theory, namely pressure as proxied by financial targets, opportunities as proxies for control ineffectiveness, rationalization by proxy for auditor exchanges, competence as proxied by parking exchanges, and arrogance as proxied by the frequency of appearances of CEO images in annual reports. The purpose of this study is to test whether there is an effect of the pentagon element on the financial statements. The population in this study were 43 banking sub-sector entities on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2020 period, as well as 12 sample entities using purposive sampling technique. This study uses a quantitative approach, namely secondary data sourced from the 2017-2020 Indonesia Stock Exchange banking sub-sector annual report. This study uses the IBM SPSS Version 25 software application for data processing and uses logistic regression data analysis which includes overall model test, coefficient of determination test, logistic regression model feasibility test, prediction accuracy test and hypothesis testing with regression coefficient test (partial) and Omnibus test. model coefficient testing (simultaneous). The results of this study explain that only the financial target variable as proxied by Return On Assets has a significant effect on financial reporting. Variables of control ineffectiveness, auditor exchange, interaction, and the frequency of appearance of the CEO image have no significant effect on financial reporting, but financial targets, control ineffectiveness, exchange, exchange, auditors, and the frequency of appearance of the CEO image have a significant simultaneous or total effect on financial reporting reporting.*

**Keywords:** *financial targets; control ineffectiveness; exchange of directors; auditor exchange; CEO image frequency.*

## KATA PENGANTAR

Segenap terima kasih pada Allah SWT telah diberikan kesempatan untuk menyelesaikan laporan tugas akhir yang merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program studi strata satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Karena itu, kritik dan saran akan senantiasa penulis terima dengan senang hati. Dengan segala keterbatasan, penulis menyadari pula bahwa skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Rektor Universitas Putera Batam Dr. Nur Elfi Husda, S. Kom., M.SI.;
2. Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Bapak Dr. Michael Jibrael Rorong, S.T., M.I. Kom.;
3. Ketua Program Studi Akuntansi Bapak Haposan Banjarnahor, S.E., M.SI.;
4. Bapak Dr. M. Sunarto Wage, S.E., M.SI. selaku pembimbing Skripsi pada program studi Akuntansi Universitas Putera Batam;
5. Dosen dan Staff Universitas Putera Batam;
6. Orang tua yang telah memberikan restu serta doa atas kelancaran penyusunan skripsi;
7. Para sahabat yang selalu memotivasi serta memberikan arahan dan dukungan yaitu Yuni Vifta Nurhajizah, Jova Yolanda, M. Reza Saputra, Riski Marpaung, Salfirani, Aisyah, Rhohima, dan Kartika Yulianti. Semoga segala kebaikan serta doa yang telah dipanjatkan akan dibalas oleh Allah SWT.

Batam, 14 Januari 2022



Benia Arfilia

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR RUMUS</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	7
1.3 Batasan Masalah.....	8
1.4 Rumusan Masalah .....	9
1.5 Tujuan Penelitian.....	10
1.6 Manfaat Penelitian.....	11
1.6.1 Manfaat Teoritis .....	11
1.6.2 Manfaat Praktis .....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1 Teori Dasar.....	13
2.2 Teori Variabel Y dan X.....	13
2.2.1 <i>Frud Financial Statement</i> .....	13
2.2.2 Teori Pentagon .....	14
2.3 Penelitian Terdahulu .....	18
2.4 Kerangka Pemikiran.....	22
2.5 Hipotesis Penelitian.....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>24</b>
3.1 Desain Penelitian.....	24
3.2 Operasional Variabel.....	25
3.2.1 Variabel Dependen.....	25
3.2.2 Variabel Independen.....	26
3.3 Populasi dan Sampel .....	29
3.3.1 Populasi .....	29
3.3.2 Sampel.....	31
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	32
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	32
3.6 Teknik Analisis Data.....	33
3.6.1 Statistik deskriptif .....	33
3.6.2 Uji Multikolinearitas .....	33
3.6.3 Analisis Regresi Logistik .....	33
3.6.4 Pengujian Hipotesis.....	35
3.7 Lokasi dan Jadwal Penelitian .....	36



<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>37</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	37
4.1.1 Statistik Deskriptif .....	37
4.1.2 Uji Multikolinearitas .....	38
4.1.3 Analisis Regresi Logistik .....	39
4.1.4 Pengujian Hipotesis.....	45
4.2 Pembahasan.....	47
4.2.1 Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan ...	47
4.2.2 Pengaruh Ketidakefektifan Pengendalian Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan .....	48
4.2.3 Pengaruh Pertukaran Auditor Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	50
4.2.4 Pengaruh Pertukaran Direksi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan .	51
4.2.5 Pengaruh Frekuensi Kemunculan Gambar CEO Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan .....	52
4.2.6 Pengaruh Target Keuangan, Ketidakefektifan Pengendalian, Pertukaran Auditor, Pertukaran Direksi, dan Frekuensi Kemunculan Gambar CEO Terhadap Kecurangan Laporan.....	53
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>54</b>
5.1 Simpulan .....	54
5.2 Saran.....	55
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>57</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>60</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1</b> Kerangka Pemikiran .....	22
<b>Gambar 3.1</b> Desain Penelitian .....	25

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1</b> Fraud Yang Paling Merugikan di Indonesia.....	2
<b>Tabel 3.1</b> Pengukuran Variabel Independen .....	29
<b>Tabel 3.2</b> Populasi Penelitian .....	30
<b>Tabel 3.3</b> Sample Penelitian .....	32
<b>Tabel 3.4</b> Jadwal Penelitian.....	36
<b>Tabel 4. 1</b> Statistik Deskriptif.....	37
<b>Tabel 4. 2</b> Hasil Uji Multikolinearitas .....	38
<b>Tabel 4.3</b> Hasil Analisis Regresi Logistik.....	39
<b>Tabel 4. 4</b> Block 0: Beginning Block .....	42
<b>Tabel 4.5</b> Block 1: Method = Enter .....	42
<b>Tabel 4.6</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	43
<b>Tabel 4.7</b> Hasil Uji Kelayakan Model Regresi.....	44
<b>Tabel 4.8</b> Hasil Uji Ketepatan Prediksi .....	44
<b>Tabel 4.9</b> Hasil Uji Koefisien Regresi.....	45
<b>Tabel 4.10</b> Hasil Uji Omnibus Test of Model Coefficients.....	47

## DAFTAR RUMUS

<b>Rumus 3.1</b> <i>Return On Assets</i> .....	27
<b>Rumus 3.2</b> Total Dewan Komisaris Independen.....	27
<b>Rumus 3.3</b> Total Gambar CEO .....	29
<b>Rumus 3.4</b> Analsis Regresi Logistik.....	34