

**PENGARUH *PENTAGON FRAUD* TERHADAP INDIKASI  
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

**JULIE ANGELINA  
8335141636**



**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
KONSENTRASI AUDIT FAKULTAS  
EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
2018**

## ABSTRAK

JULIE ANGELINA. Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap Indikasi *Financial Statement Fraud*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. 2018.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh *fraud pentagon* yaitu *pressure* (tekanan), *opportunity* (kesempatan), *rationalization* (rasionalisasi), *competence* (kompetensi), dan *arrogance* (arogansi) terhadap indikasi *financial statement fraud*. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan sumber data sekunder berupa laporan keuangan dan laporan tahunan (*annual report*) perusahaan sektor *real estate, property* dan konstruksi bangunan yang didapat dari *website* Bursa Efek Indonesia (BEI) selama tahun periode penelitian 2015-2017. Penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampel dengan *purposive sampling*. Dari *purposive sampling* ini didapatkan 47 perusahaan yang memenuhi kriteria dengan periode penelitian selama 3 tahun, yaitu mulai tahun 2015-2017, sehingga menghasilkan jumlah observasi sebanyak 141.

Variabel dependen dalam penelitian ini diproksikan dengan Beneish M-Score Model. Sedangkan variabel indepen diproksikan dengan tekanan eksternal (tekanan), ketidakefektifan pengawasan (kesempatan), total akrual terhadap total aset (rasionalisasi), pergantian direksi (kompetensi), dan frekuensi jumlah foto CEO yang muncul dalam laporan tahunan perusahaan (arogansi). Pengaruh dan hubungan antara variabel ini diuji dengan menggunakan analisis regresi data panel yang dihitung menggunakan *software E-Views 8*.

Hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa ketidakefektifan pengawasan dan total akrual terhadap total aset berpengaruh positif signifikan terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan tekanan eksternal, pergantian direksi, dan frekuensi jumlah foto CEO yang muncul dalam laporan tahunan perusahaan tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*.

**Kata Kunci** : *Fraud, Fraud Pentagon, Beneish M-Score Model, Tekanan Eksternal, Ketidakefektifan pengawasan, Total Akrual Terhadap Total Aset, Pergantian Direksi, Frekuensi Jumlah Foto CEO Yang Muncul Dalam Laporan Tahunan Perusahaan, Financial Statement Fraud.*

## ABSTRACT

*JULIE ANGELINA. The Influence of Pentagon Fraud On Indications Of Financial Statement Fraud. Faculty of Economics, State Jakarta University. 2018.*

*This study aims to determine the effect of the pentagon fraud, that is pressure, opportunity, rationalization, competence, and arrogance in detecting financial statement fraud. This study used quantitative research methods with secondary data sources in the form of financial reports and annual reports of companies in the real estate, property and building construction sectors obtained from the Indonesia Stock Exchange website during the 2015-2017 research period. The sampling technique used purposive sampling. From the purposive sampling, there were 47 companies that met the criteria with a 3-year study period, starting from 2015-2017, resulting in 141 observations.*

*The dependent variable in this study is measured by the Beneish M-Score Model. While independent variables are measured by external pressure (pressure), ineffective monitoring (opportunity), total accruals to total assets (rationalization), change in directors (competence), and the frequent number of CEO's pictures (arrogance). The influence and relationship between these variables were tested using panel data regression analysis which was calculated using E-Views 8 software.*

*The hypothesis test results showed that the ineffective monitoring and total accruals to total assets have a significant positive effect on financial statement fraud. While external pressures, changes in directors, and the the frequent number of CEO's pictures have no significant effect on financial statement fraud.*






**Keywords** : *Fraud, Pentagon Fraud, Beneish M-Score Model, External Pressure. Monitoring ineffectiveness, Total Accruals Against Total Assets, Board of Directors Substitution, Frequency of Number of Photos of CEOs Appearing in the Company's Annual Report, Fraud Financial Statement.*

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab  
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Dedi Purwana E. S., M. Bus  
NIP. 19671207199203001

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
<u>Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui,</u> <u>SE., M.Si., Ak., CA.</u> NIP. 196612131993032003	Ketua Penguji	 .....	16 Agustus 2018 .....
<u>Susi Indriani, M.SAk</u> NIP. 197608202009122001	Sekretaris	 .....	16 Agustus 2018 .....
<u>Dr. Choirul Anwar, MBA.,</u> <u>MAFIS., CPA</u> NIP. 196910042008122002	Penguji Ahli	 .....	16 Agustus 2018 .....
<u>Marsellisa Nindito, SE.,</u> <u>M.Sc., Ak., CA</u> NIP. 197506302005012001	Pembimbing I	 .....	16 Agustus 2018 .....
<u>Diah Armeliza, SE., M.Ak</u> NIP. 197904292005012001	Pembimbing II	 .....	15 Agustus 2018 .....

Tanggal Lulus : 13 Agustus 2018

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan :

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terhadap penyimpangan dan ketidakbenaran, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, Agustus 2018

Yang Membuat Pernyataan

  
Julie Angelina

NIM. 8335141636

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus sebab karena Kasih dan Anugrah-Nya, penulis dapat menulis skripsi dengan judul “**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**”. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada program studi S1 Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.

Selama menyusun skripsi, penulis mendapat dukungan serta bantuan dari banyak pihak, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan doa terbaiknya dan selalu memberikan dukungan baik berupa moril maupun materi kepada penulis,
2. Seluruh dosen Universitas Negeri Jakarta yang telah banyak memberikan ilmu kepada penulis,
3. Ibu Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui, S.E, M.Si, Ak, CA, selaku Koordinator Prodi S1 Akuntansi yang telah memberikan arahan kepada penulis,
4. Ibu Marsellisa Nindito SE., M.Sc, Ak., CA, selaku dosen pembimbing I yang telah banyak membantu penulis dalam menyusun skripsi ini,
5. Ibu Diah Armeliza, S.E., M.Ak selaku dosen pembimbing II yang telah banyak membantu penulis dalam menyusun skripsi ini,

6. Ruth Irda Damayanti Situmorang sebagai kakak yang selalu memberikan semangat dan dukungannya baik secara moril maupun materil.
7. Glory Livelihood Stone Hutagoal sebagai sahabat penulis dan juga rekan penelitian penulis yang selalu memberi dukungan, selalu menguatkan, dan selalu meluangkan waktu untuk membantu penulis sehingga penelitian ini dapat selesai.
8. Sahabat-sahabat penulis yaitu Boy, Septina, Imanuel, Lia, Fandy, Egina, David, Naritha, Mutiara dan Stefanus yang selalu menguatkan dan mendukung penulis dalam mengerjakan penelitian ini.
9. Richi Rachman, Agung Zamzami, Maleakhi Kevin yang tidak pernah lelah membantu dan menghibur peneliti di tengah kejenuhan dalam mengerjakan skripsi ini.
10. Koh Michael, Ci Yenti, Bang Moses, dan tema-teman PPMMG lainnya yang selalu memberi dukungan kepada peneliti melalui doa dan setiap pertemuan yang dilakukan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
11. Esther Marietty yang merupakan PKK penulis yang selalu mendoakan dan selalu menjadi pendengar yang baik terhadap setiap keluhan penulis dan selalu memberi motivasi terhadap penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

12. Seluruh teman-teman S1 Akuntansi C 2014 dan seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis selama ini.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkannya. Penulis pun menyadari bahwa masih banyak keterbatasan dan kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk skripsi ini.

Jakarta, 13 Agustus 2018

Penulis