

**ELEMEN-ELEMEN FRAUD PENTAGON TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING**

**(Studi Pada Perusahaan Property dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa
Efek Indonesia Periode 2014-2018)**



Disusun Oleh

M. BAYU ZIMI ANGGARA

01031181621011

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,

RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2022

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
ELEMEN-ELEMEN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* (STUDI PADA
PERUSAHAAN *PROPERTY* DAN *REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014-2018)

Disusun oleh:

Nama : M. Bayu Zimi Anggara
NIM : 01031181621011
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi (S1)
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

21 Juni 2022.

Ketua



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196707011992032003

Tanggal

14 JUNI 2022

Anggota



Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak
NIP. 198207032014042001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Elemen-Elemen Fraud Pentagon Terhadap fraudulent financial reporting (Studi Pada Perusahaan Property dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018)

Disusun Oleh

Nama : M Bayu Zimi Anggara

NIM : 01031181621011

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 05 Agustus 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 05 Agustus 2022

Ketua

Anggota

Anggota

Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak

Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak., CA

H. Aspahani, S.E., M.M., Ak

NIP. 196707011992032003

NIP. 198207032014042001

NIP. 196607041992031004

Mengetahui, Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI

JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

22/2022
1/09

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : M Bayu Zimi Anggara
NIM : 01031181621011
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul,

Elemen-Elemen *Fraud Pentagon* Terhadap *fraudulent financial reporting* (Studi Pada Perusahaan *Property* dan *Real Estate* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018)

Pembimbing,

Ketua : Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak.
Anggota : Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak.
Tanggal Ujian : 5 Agustus 2022

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut gelar predikat dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 22 Agustus 2022
Penulis Pernyataan,



Munawar Bayu Zimi Anggara
NIM 01031181621011

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

We can walk slowly but never walk backward.

“Tidak ada alasan lain selain dia adalah keluargaku” – Monkey D. Luffy

"Satu-satunya yang boleh memanggilku bodoh adalah diriku sendiri."

- Zorro

"Pesan buat diriku jangan pernah menyepelkan semua hal, menunda kegiatan, takut memulai apapun, takut gagal dan meninggalkan sholat."

Kupersembahkan untuk:

- **Bapak Ibu Tercinta**
- **Saudara-saudaraku Tersayang**
- **Teman-temanku**
- **Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis haturkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmat, Hidayah, dan Karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul, “Pengaruh Kompetensi, Independensi, Akuntabilitas, dan Motivasi Auditor Terhadap Kualitas Audit pada Kantor Akuntan Publik di Sumatera Bagian Selatan”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini, izinkan penulis menyampaikan ucapan Terima Kasih kepada:

1. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak **Prof. Dr. Mohd Adam, S.E, M.E** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu **Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak** selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu **Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak** selaku Dosen Pembimbing II. Terima kasih atas waktu yang sudah Ibu luangkan, kesabaran yang luar biasa, semua motivasi, wejangan, kritik dan saran, doa serta ilmu-ilmu baru yang senantiasa Ibu berikan kepada penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

5. Bapak **Dr. Mukhtaruddin, S.E., M.Si., Ak., CA** selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan dan membagikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat selama penulis menjalankan perkuliahan.
7. Staf Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan yang telah diberikan selama penulis menempuh perkuliahan.
8. Kedua orang tua yang saya cintai, Ibuku **Dewi Miarti Sutanto** dan Bapakku **Fauzi Sahiru (Alm)** Terima kasih sudah selalu menjadi yang terbaik dan selalu menjadi alasan untuk terus bersemangat dalam mengejar mimpi.
9. Kakakku dan adikku tersayang, Kakakku **M Deny Zian Syaputra**, Adikku **Deva Bunga Fateha**. Terima kasih sudah senantiasa menjadi penyemangat dan selalu membuat keadaan rumah menjadi lebih berwarna.
10. Terima kasih juga untuk suhu, **Amrina Rusda** sudah menjadi pengingat dan selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
11. Sahabat yang sudah dianggap saudara saya sendiri, **Kharizma Yanzli Muqarobbun**. Terima kasih sudah selalu menjadi tempat berbagi keluh kesah dan menjadi sahabat yang “one call a way” untuk situasi apapun.
12. Kepada pembimbing ke 3 saya yang saya anggap seperti saudara, **Muhammad Rakas Riduan**. Terimakasih telah menjadi tempat keluh kesah dan sedia membantu dalam situasi apapun.

13. Tak ketinggalan sahabat sekaligus yang sudah seperti saudara, **Syukrie Rachman Fikriatieq**, Terimakasih telah menjadi sahabat yang selalu penuh drama dan yang berjuang bareng ketika ujian
14. Untuk kakak-kakakku Djompa Lagi panutanku dalam langkah menjalani hidup dan berbagi kelukesh bersama **Aal, Wahyu, Arista, Fatur, Daus, dan Ginda** Terimakasih telah menjadi bagian dari perjuangan hidup didunia kampus maupun kehidupan diluar.
15. My Twitter Squad, **Amrina Rusda, M. Falin Ayu Sugianti, Kharizma Yanzli Muqarobbun**. Terima kasih sudah menjadi teman yang selalu ada, sukses selalu suhuku!
16. Olos, **Amrina Rusda, Falin Ayu Sugianti, Nabilah Balqis, Haikal Alfariz Munir, M. Apriansyah, Syukrie Rachman Fikriatieq, M. Nadi Ferdiansyah, M. Rakas Riduan, Kharizma Yanzli Muqarobbun.** dan **Zaimah Aprianti**. Terima kasih sudah menjadi teman mudik pp Palembang-Indralaya-Palembang selama 3 tahun. Transmusi, Damri, dan Terios menjadi saksi.
17. Organisasi-organisasiku, **IMA FE UNSRI, BEM FE UNSRI** sebagai wadah penulis dalam mengembangkan diri, menemukan teman-teman, pengalaman, serta pengetahuan-pengetahuan baru yang mungkin tidak penulis dapatkan di dalam kelas. Terima kasih untuk 2 tahun penuh arti. Sampai jumpa di kerjasama luar biasa berikutnya!
18. Teman seperjuangan satu bimbingan. See you on top!
19. Teman-teman satu pijakan menuju masa depan, **Akuntansi angkatan 2016**, Terima kasih atas segala uluran tangan, pembelajaran, perjalanan, persaingan, kolaborasi dan canda tawa yang telah tercipta selama ini. Solidarity is power!

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan karena terbatasnya pengetahuan dan pengalaman yang penulis miliki. Oleh karena itu, kritik dan saran selalu penulis harapkan sebagai masukan untuk perbaikan di masa yang akan datang. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi berbagai pihak.

Palembang, 22 Agustus 2022



Muhammad Bayu Zimi Anggara

01031181621011

ABSTRAK

Elemen-Elemen Fraud Pentagon Terhadap fraudulent financial reporting (Studi Pada Perusahaan Property dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018)

Oleh:

M Bayu Zimi Anggara;

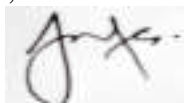
Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak.

Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh elemen-elemen fraud pentagon terhadap fraudulent financial reporting. Variabel independen yang di gunakan dalam penelitian ini adalah external pressure, financial target, financial stability, ineffective monitoring, kualitas auditor eksternal, change in auditor, pergantian direksi, dan *frequent number of CEO's picture*. Sedangkan variabel dependen yang di gunakan dalam penelitian ini adalah fraudulent financial reporting. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan properti dan real estate yang terdaftar di bursa efek Indonesia (BEI) pada tahun 2014-2018. Dengan menggunakan metode purposive sampling maka diperoleh sebanyak 125 sampel dalam penelitian ini. Metode statistik yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan pengujian hipotesis uji statistik t, uji statistik f, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel kualitas auditor eksternal dan change in auditor berpengaruh signifikan dalam hal mendeteksi fraudulent financial reporting.

Kata Kunci : Fraud Pentagon, fraudulent financial reporting, Fraud Score Model

Ketua,



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196707011992032003

Anggota,



Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak
NIP.198207032014042001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 19730317199703100

ABSTRACT

Pentagon Fraud Elements Against fraudulent financial reporting (Study on Property and Real Estate Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange 2014-2018 Period)

By:

M Bayu Zimi Anggara;

Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak.

Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak.

This study aims to empirically examine the effect of the elements of the fraud pentagon on fraudulent financial reporting. The independent variables used in this study are external pressure, financial targets, financial stability, ineffective monitoring, quality of external auditors, change in auditors, change of directors, and frequent number of CEO's picture. While the dependent variable used in this study is fraudulent financial reporting. The population in this study are property and real estate companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2014-2018. By using purposive sampling method, 125 samples were obtained in this study. The statistical method used is multiple linear regression analysis with hypothesis testing t statistic test, f statistic test, and coefficient of determination. The results of this study indicate that the external auditor quality variable and change in auditor have a significant effect in detecting fraudulent financial reporting.

Keyword : Fraud Pentagon, fraudulent financial reporting, Fraud Score Model
Advisor,

Vice Advisor,



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196707011992032003



Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak
NIP.198207032014042001

Acknowledged by,
Head of Accounting Department



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CANIP
197303171997031002

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK


Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : M Bayu Zimi Anggara
NIM : 01031181621011
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Pengauditan
Judul Skripsi : Elemen-Element Fraud Pentagon Terhadap fraudulent financial reporting (Studi Pada Perusahaan Property dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018)

Telah kami periksa cara penulisan, grammer, maupun susunan tenses-nya dan kami setujui untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, Agustus 2022

Ketua,



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196707011992032003

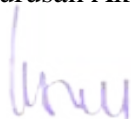
Anggota,



Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak
NIP.198207032014042001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

RIWAYAT HIDUP



DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : M Bayu Zimi Anggara
Jenis Kelamin : Laki-laki
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 30 Maret 1999
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jalan AKBP H.Umar Rt.01 Rw.01 No.56 Gang Damai Kelurahan Ario Keminung Kecamatan Kemuning Kota Palembang Provinsi Sumatra Selatan
Alamat Email : bayu.zimi07@gmail.com

PENDIDIKAN FORMAL

Tahun 2003 : TK AL-Islami Palembang
Tahun 2004-2010 : SD Negeri 190 Palembang
Tahun 2010-2013 : SMP Negeri 26 Palembang
Tahun 2013-2016 : SMA Islam AL-Amalul Khair Palembang
Tahun 2016-2022 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

PENDIDIKAN NON FORMAL

-

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Anggota Aktif IMA FE UNSRI Divisi Hublu Dan Pengemas (2017-2018)
2. Kepala Divisi Hublu dan Pengemas IMA FE UNSRI Kabinet Karya (2018-2019)

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	i
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	6
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	7
2.1. Landasan Teori	7
2.1.1. Teori Keagenan	7
2.1.2. Fraud	10
2.1.3. Teori Fraud Triangle	13
2.1.4. Teori Fraud Diamond	16
2.1.5. Teori Fraud Pentagon	18
2.1.6. Fraudulent Financial Reporting	21
2.2. Penelitian Terdahulu	23
2.3. Alur Pikir	30
2.4. Hipotesis	32
2.4.1. Pengaruh External Pressure dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting	32
2.4.2. Pressureal Target dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting	33
2.4.3. Pengaruh Financial Stability dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting	34
2.4.4. Pengaruh Ineffective Monitoring auditor eksternal dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting	35
2.4.5. Pengaruh kualitas auditor eksternal dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting	37
2.4.6. Pengaruh Change in Auditor dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting	38

2.4.7. Pengaruh pergantian direksi perusahaan dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting	39
2.4.8. Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Pucture</i> dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting	39
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1. Jenis dan Sumber Data	41
3.2. Populasi	41
3.3. Sampel.....	41
3.4. Operasional Variabel.....	43
3.4.1 Variabel Dependen	43
3.4.2 Variabel Independen.....	46
3.4.2.1 External Pressure.....	46
3.4.2.2 Financial Target	47
3.4.2.3 Financial Stability.....	48
3.4.2.4 Ineffective Monitoring Auditor Eksternal	48
3.4.2.5 Kualitas Auditor Eksternal	49
3.4.2.6 Change In Auditor	49
3.4.2.7 Pergantian Direksi Perusahaan	50
3.4.2.8 <i>Frequent Number of CEO's Picture</i>	50
3.5. Teknis Uji Data.....	52
3.5.1 Uji Asumsi Klasik	52
3.5.2 Uji Normalitas	52
3.5.3 Uji Multikolonieritas	52
3.5.4 Uji Autokorelasi	53
3.5.5 Uji Heteroskedastisitas	53
3.6 Uji Hipotesis	54
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif	54
3.6.2 Uji parsial (+)	55
3.6.3 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	55
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	56
4.1. Analisis Data.....	56
4.1.1 Uji Statistik Deskriptif	56

4.1.2	Uji Asumsi Klasik	62
4.1.2.1	Uji Normalitas	62
4.1.2.2	Uji Multikolinieritas	63
4.1.2.3	Uji Autokorelasi	64
4.1.2.4	Uji Heteroskedastisitas.....	65
4.1.3	Uji Hipotesis.....	66
4.1.3.1	Pengujian Koefisien Regresi secara parsial (uji statistic t)	66
4.1.3.2	Pengujian Koefisien Regresi secara simultan (uji statistic F).....	68
4.1.3.3	Koefisien Determinasi (R ²)	69
4.2.	Pembahasan	71
4.2.1	Pengaruh tekanan pihak luar terhadap Kecurangan Pelaporan Keuang	71
4.2.2	Pengaruh target keuangan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	74
4.2.3	Pengaruh stabilitas keuangan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	76
4.2.4	Pengaruh pengawasan yang tidak efektif terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	82
4.2.5	Pengaruh kualitas auditor eksternal terhadap Kecurangan PelaporanKeuangan	84
4.2.6	Pengaruh pergantian auditor terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	85
4.2.7	Pengaruh pergantian direksi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	87
4.2.8	Pengaruh frekuensi kemunculan gambar CEO terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	91
4.2.9	Pengaruh variabel Fraud Pentagon terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan secara simultan	93
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		94
5.1.	Kesimpulan.....	94

5.2. Keterbatasan	96
5.3. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN	101

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG

Laporan keuangan merupakan salah satu indikator yang penting dalam menilai kinerja suatu perusahaan, karena hal itu berhubungan dengan manajemen sebagai pihak yang berkewajiban untuk melaporkan kinerja keuangan perusahaan kepada para pemegang saham. Mengingat pentingnya laporan keuangan bagi suatu perusahaan, terkadang manajemen menutupi keadaan yang sebenarnya terjadi pada laporan keuangan agar kinerjanya terlihat positif dan tidak ada kekurangan yang terjadi pada perusahaan yaitu dengan melakukan kecurangan pelaporan keuangan (Damayani, 2018).

Kecurangan (fraud) merupakan tindakan disengaja yang menimbulkan kerugian bagi pihak tertentu. Survei Association of Certified Fraud Examiners (ACFE, 2016) menemukan bahwa kecurangan pelaporan keuangan menyebabkan kerugian finansial sebesar 75% (USD 975.000), korupsi sebesar 15% (USD 200.000), dan penyalahgunaan aset sebesar 10% (USD 125.000). Hal ini menunjukkan bahwa kecurangan pelaporan keuangan (fraudulent financial reporting) merupakan jenis kecurangan yang menyebabkan kerugian finansial terbesar dibandingkan korupsi dan penyalahgunaan aset. Dilansir dari Laporan 2019 oleh AppsFlyer, berjudul 'Penipuan meningkat: Bagaimana bot dan malware membahayakan Aplikasi APAC', menemukan bahwa tingkat kecurangan di sektor keuangan Indonesia mencapai 43,1

persen, tertinggi kedua di Asia Tenggara setelah Vietnam yang sebesar 58,2 persen (Liputan6.com, 11 Oktober 2019).

Banyak teori yang mengupas tentang kecurangan laporan keuangan, fraud pentagon adalah teori terbaru dari teori sebelumnya. Fraud Pentagon ini merupakan perluasan dari teori fraud triangle yang sebelumnya dikemukakan oleh Cressey dengan menambahkan dua elemen fraud, yakni kompetensi (competence) dan arogansi (Arrogance) (Dwi, 2017). Jadi, faktor-faktor pemicu kecurangan ini terdiri dari tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kemampuan, dan arogansi. Kondisi perusahaan yang semakin berkembang dan kompleks menyebabkan para pelaku fraud bertindak lebih cerdas dan mampu mengakses semua informasi yang dimiliki perusahaan. Hal ini menyebabkan perlunya ada penambahan faktor arogansi karena kecurangan paling banyak dan paling berbahaya adalah dilakukan oleh internal perusahaan sendiri karena mudahnya akses yang dimiliki untuk melakukan kecurangan (Dwi, 2017).

Untuk kasus di Indonesia, Salah satu kasus kecurangan pelaporan keuangan yang pernah terjadi di antaranya adalah kecurangan laporan keuangan yang dilakukan oleh PT Waskita Karya. Dikutip dari (Liputan6.com, 29 Agustus 2009), Kementerian Negara Badan Usaha Milik Negara (BUMN) menonaktifkan tiga direksi PT Waskita Karya terkait kasus kelebihan pencatatan pada laporan keuangan 2004-2008. Kasus kelebihan pencatatan laba bersih sebesar Rp 500 miliar diketahui saat dilakukan audit laporan keuangan menyeluruh seiring pergantian direksi pada 2008. Direksi merencanakan keuangan sejak tahun buku 2004-2008 dengan

memasukkan proyeksi pendapatan proyek multi tahun ke depan sebagai pendapatan tahun tertentu. Dampak dari kasus ini bukan hanya dirasakan oleh perusahaan namun juga auditor dan kantor akuntan publik yang mengaudit PT Waskita Karya (Liputan6.com, 29 Agustus 2009).

Berdasarkan teori yang dikemukakan oleh Crowe Howard (2010), dari kasus yang telah dijelaskan di atas adanya kecurangan pelaporan keuangan disebabkan oleh tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kemampuan, dan arogansi, kelima faktor tersebut sebagai fraud pentagon. Sedangkan dalam penelitian ini mengimplementasikan teori dari Crowe (2011) yaitu Crowe's Fraud Pentagon Theory yang muncul karena faktor-faktor Pressure yang diproksikan dengan external pressure, financial target dan financial stability, dimana ketiganya dapat mendorong manajer dalam melakukan fraudulent financial reporting karena adanya tekanan yang berlebihan yang dialami manajer. Opportunity diproksikan dengan Ineffective monitoring dan kualitas auditor eksternal yang mana setiap manajer akan mempunyai kesempatan untuk melakukan fraudulent financial reporting. Rationalization diproksikan dengan change in auditor, yang membuat manajer merasionalisasikan apa yang dilakukan dalam fraudulent financial reporting. Sedangkan Competence diproksikan dengan perubahan direksi yang mengakibatkan stress period bagi seorang manajer, sehingga memiliki kemampuan dalam melakukan fraudulent financial reporting dan Arrogance diproksikan dengan *frequent number of CEO's picture* dimana frequent number of CEO's picture di indikasi dapat mengakibatkan fraudulent financial reporting.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka peneliti bermaksud ingin meneliti lebih dalam mengenai “Elemen-Elemen Fraud Pentagon Terhadap fraudulent financial reporting (Studi Pada Perusahaan Property dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018)”. Penelitian ini terjadi perbedaan dengan penelitian sebelumnya yang telah di bahas oleh Bayagub, Zulfa dan Mustoffa (2018). Perbedaan penelitian ini dengan sebelumnya yaitu: penambahan variabel Ineffective monitoring dan menjadikan variabel sebelumnya berjumlah 7 variabel menjadi 8 variabel tetap dan tahun penelitian sebelumnya di perluas dari 3 tahun 2014-2016 menjadi 5 tahun dari tahun 2014-2018.

1.2 RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka rumusan masalahnya adalah sebagai berikut :

1. Apakah variabel External Pressure berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting?
2. Apakah variabel Financial Target berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting?
3. Apakah variabel Financial stability berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting?
4. Apakah variabel Ineffective monitoring berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting?

5. Apakah variabel Kualitas Auditor Eksternal berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting?
6. Apakah variabel Change in Auditor berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting?
7. Apakah variabel Pergantian Direksi berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting?
8. Apakah variabel *Frequent number of CEO's picture* berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting?

1.3 TUJUAN PENELITIAN

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel External Pressure dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting
2. Mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel financial target dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting
3. Mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel Financial stability dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting
4. Mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel Ineffective monitoring dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting
5. Mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel Kualitas Auditor Eksternal dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting

6. Mengetahui dan menganalisis pengaruh *Change in auditor* dalam mendeteksi *Fraudulent Financial Reporting*
7. Mengetahui dan menganalisis pengaruh *Pergantian Direksi* dalam mendeteksi *Fraudulent Financial Reporting*
8. Mengetahui dan menganalisis pengaruh *Frequent Number of CEO's* dalam mendeteksi *Fraudulent Financial Reporting*

1.4 MANFAAT PENELITIAN

1.4.1 Manfaat Teoritis

Manfaat yang dikontribusikan adalah digunakannya *fraud pentagon* dalam mendeteksi tingkat kecurangan laporan keuangan. Selain itu, penelitian ini menunjukkan variabel *fraud pentagon* yang berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan (*Fraudulent Financial Reporting*).

1.4.2 Manfaat Praktis

Menjadi acuan dalam menilai tingkat *Fraudulent Financial Reporting* pada sebuah perusahaan, serta dapat dijadikan sumber referensi untuk penelitian selanjutnya mengenai kecurangan laporan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. 2016. Report to the National on Occupational Fraud and Abuse. Texas: Association of Certified Fraud Examiners. <http://acfe-indonesia.or.id/wp-content/uploads/2017/07/SURVAI-FRAUD-INDONESIA-2016.pdf> (diakses pada 9 Juni 2022, 13:00 WIB)
- Annisya et al. (2016). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond. Lampung: Jurnal Bisnis dan Ekonomi Universitas Lampung. <https://media.neliti.com/media/publications/76514-ID-pendeteksian-kecurang-laporan-keuangan-m.pdf> (diakses pada 9 Juni 2022, 13:30 WIB)
- Apriliana, S., dan Agustina, L. (2017). The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach. Jurnal Dinamika Akuntansi, 9(2), 154-165. DOI: <https://doi.org/10.15294/jda.v7i1.4036>. <https://journal.unnes.ac.id/nju/index.php/jda/article/view/4036/0> (diakses pada 1 Juni 2022, 14:40 WIB)
- Aset, J., & Riset, A. (2017). Jurnal aset (akuntansi riset). 9(1), 101–132. <https://ejournal.upi.edu/index.php/aset> (diakses pada 9 Juni 2022, 13:45 WIB)
- Aviantara, R. (n.d.). The BIG 4 Role in Moderating the Detection of fraud Pentagon Against Fraudulent Financial Reports (Study on Indonesian Public Sector Government Companies). 4531, 94–107. <https://www.gssrr.org/index.php/JournalOfBasicAndApplied/article/view/10363> (diakses pada 23 Mei 2022, 16:52 WIB)
- Bayagub, Zulfa dan Mustoffa (2018). Analisis Elemen-Elemen Fraud Pentagon Sebagai Determinan Fraudulent Financial Reporting (Studi Pada Perusahaan Property dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018). Vol 2, Hal 1-11. DOI: <http://dx.doi.org/10.32493/keberlanjutan.v3i2.y2018.p950-969>. <http://openjournal.unpam.ac.id/index.php/keberlanjutan/article/view/2086> (diakses pada 1 Juni 2022, 14:56 WIB)
- Damayani, F. (2017). Pengaruh fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014 – 2016. 11(2), 151–170. DOI: <https://doi.org/10.29259/ja.v11i2.8936>. <https://ejournal.unsri.ac.id/index.php/ja/article/view/8936> (diakses pada 9 Juni 2022, 14:04 WIB)
- Elder Randal J. (2011). Jasa Audit dan Assurance: Pendekatan Terpadu. Edisi 8. Jakarta: Salemba Empat (dibaca pada 1 Juni 2022, 14:26).
- Ferdian, Riki dan Ainun Na'im. (2006). Pengaruh Problem-Based Learning (PBL) pada Pengetahuan tentang Kekeliruan dan Kecurangan (Errors and Irregularities). Simposium Nasional Akuntansi 9. Padang. <https://smartaccounting.files.wordpress.com/2011/03/k-audi09.pdf> (diakses

- pada 9 Juni 2022, 14:10 WIB)
- Ghozali, Imam. (2013). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS. Badan Penerbitan Universitas Diponegoro, Semarang (dibaca pada 1 Juni 2022, 14:05).
- Harahap et al. (2016). Pengujian Fraud Diamond dalam Kecurangan Laporan Keuangan. Bandung: e-Proceeding of Management Universitas Telkom. <https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/4420> (diakses pada 1 Juni 2022, 14:10 WIB)
- Herviana, Ema. (2017). Fraudulent Financial Reporting: Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Badan Usaha Miliki Negara (BUMN). Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah: Jakarta. <https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/41104> (diakses pada 20 Mei 2022, 10:35 WIB)
- Iqbal dan Murtanto. (2014). Analisis Pengaruh Faktor-faktor Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Jakarta: Seminar Nasional Cendekiawan Universitas Trisakti. DOI: <https://doi.org/10.25105/semnas.v0i0.900>. <https://www.trijurnal.lemlit.trisakti.ac.id/index.php/semnas/article/view/900> (diakses pada 20 Mei 2022, 10:20 WIB)
- Meilida, A., & Mustikasari, E. (2018). *Crowe's Fraud Pentagon Analysis on the Development of Financial Statements in Banking in Indonesia*. (13), 128–135. DOI: <https://doi.org/10.15242/dirpub.ea0118403>. http://dirpub.org/images/proceedings_pdf/EA0118403.pdf (diakses pada 17 Mei 2022, 19:04 WIB)
- Octavia, Evi, dan Nor Rasyid Widodo. (2015). The Effect of Competence and Independence Of Auditors on the Auditquality. *Research Journal of Finance and Accounting*, pp. 189-194 Vol. 6, 2015, no. 3, ISSN 2222-2847. <https://iiste.org/Journals/index.php/RJFA/article/view/19959> (diakses pada 13 Mei 2022, 18:48 WIB)
- Ratmono, Dwi et al. 2014. Dapatkah Teori Fraud Triangle Menjelaskan Kecurangan dalam Laporan Keuangan?. SNA 17 Mataram, Lombok. Universitas Diponegoro. DOI: <https://doi.org/10.14710/jaa.14.2.100-117>. <https://ejournal.undip.ac.id/index.php/akuditi/article/view/19773> (diakses pada 17 Mei 2022, 19:08 WIB)
- Rahmawati et al. (2017). Pengaruh Faktor-faktor Fraud Triangle Terhadap Financial Statement Fraud. Bandung: e-Proceeding of Management Universitas Telkom. <https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/5226> (diakses pada 17 Mei 2022, 19:15 WIB)
- Septriani, Y. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis fraud Pentagon .11(1), 11–23. <https://jurnal.pcr.ac.id/index.php/jakb/article/view/1701> (diakses pada 22 Mei

2022, 19:01 WIB)

- Sihombing dan Rahardjo. (2014). Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. Semarang: Diponogoro Journal of Accounting Universitas Dipenogoro. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/view/6136> (diakses pada 23 Mei 2022, 18:01 WIB)
- Skousen, C.J., Smith, K.R, dan Wright, C.J. (2009). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No.99. Journal of Corporate Governance and Firma Performances, Vol 13, h. 53-81 available at. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1295494 (diakses pada 17 Mei 2022, 18:50 WIB)
- Taylor, Donald H and G William Glezen. (1994). Auditing Integrated Concepts and Procedure. United States Of Amareca. The Permissions Departemen. <https://lontar.ui.ac.id/detail?id=20121076&lokasi=lokal> (diakses pada 1 Juni 2022, 15:26 WIB)
- Tessa G., C. (2016). Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan dan Perbankan di Indonesia. Simposium Nasional Akuntansi, 19, 1–21. <http://eprints.undip.ac.id/49099/> (diakses pada 1 Juni 2022, 15:50 WIB)
- Tuanakotta, Theodorus M. (2010). Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif. Salembang Empat. Jakarta.
- Wolfe, David T. Dana R. Hermanson. (2004). The Fraud Diamond: Considering The Four Element of Fraud. CPA Journal. 74.12: 38-42. The Fraud Dianmond: Considering The Four Element of Fraud. The New York State Society of CPAs. <https://digitalcommons.kennesaw.edu/facpubs/1537/> (diakses pada 13 Mei 2022, 18:30 WIB)