

**“PENGARUH *EARNING MANAGEMENT* SEBAGAI PERANTARA *FRAUD PENTAGON* TERHADAP PENDETEKSIAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*”**

**SKRIPSI**



Diajukan oleh :

**Famia Septa Dinda Alfia**

**17013010057/FEB/EA**

**Kepada**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”**  
**JAWA TIMUR**  
**2021**

**“PENGARUH *EARNING MANAGEMENT* SEBAGAI PERANTARA *FRAUD PENTAGON* TERHADAP PENDETEKSIAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*”**

**SKRIPSI**



Diajukan oleh :

**Famia Septa Dinda Alfia**

**17013010057/FEB/EA**

**Kepada**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”**  
**JAWA TIMUR**  
**2021**

SKRIPSI

**PENGARUH EARNING MANAGEMENT SEBAGAI PERANTARA FRAUD  
PENTAGON TERHADAP PENDETEKSIAN FRAUDULENT FINANCIAL  
REPORTING**

Disusun Oleh :

**Fania Septa Dinda Aifia**

**17013010057/FEB/EA**

Telah dipertahankan dihadapkan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Pada Tanggal : 19 Maret 2021

Pembimbing:  
Pembimbing Utama

  
**Drs. Ec. Saiful Anwar, M.Si**  
**NIP. 1958032 5198803 1001**

Tim Penguji:  
Ketua,

  
**Drs. Ec. Munari, MM., CAPM., CIBA**  
**NIP. 1961040 2198803 1001**

Anggota,

  
**Dra. Ec. Sari Andayani, M. Aks., CMA**  
**NIP. 1966101 1199203 2001**

26 MAY 2021

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

  
**Prof. Dr. Syamsul Huda, SE., MT**  
**NIP. 19590828 199003 1001**

**THE ROLE OF EARNINGS MANAGEMENT AS INTERMEDIARY  
FRAUD PENTAGON TO DETECTING FRAUDULENT FINANCIAL  
REPORTING**

**ABSTRACT**

*The purpose of the study to examine the effect of Pentagon Fraud on Detection of Fraudulent Financial Reporting through Earnings Management as an intervening variable. The subjects in this study are State Owned Companies (SOEs) listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) with a research period in 2015-2019. The sample in this study used a purposive sampling technique with a total of 15 State Owned Companies. The analysis technique in this study uses Partial Least Square (PLS) with the Warp PLS 6.0 tool. Research results show that (1) Pentagon Fraud affects Detection Fraudulent Financial Reporting, (2) Pentagon Fraud affects Earnings Management, (3) Earnings Management affects Fraudulent Financial Reporting Detection, (4) Pentagon fraud affects on detection of fraudulent financial reporting through Earnings Management.*

**Keywords:** *pentagon fraud, fraudulent financial reporting, earnings management*

**PENGARUH *EARNING MANAGEMENT* SEBAGAI PERANTARA *FRAUD*  
*PENTAGON* TERHADAP PENDETEKSIAN *FRAUDULENT FINANCIAL*  
*REPORTING***

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap Pendeteksian *Fraudulent Financial Reporting* melalui *Earnings Management* sebagai variabel intervening. Subjek pada penelitian ini yaitu perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan periode penelitian pada tahun 2015-2019. Sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dengan total 15 perusahaan BUMN. Teknik analisis pada penelitian ini menggunakan *Partial Least Square* (PLS) dengan alat Warp PLS 6.0. Penelitian ini memperoleh hasil bahwa (1) *Fraud Pentagon* berpengaruh terhadap Pendeteksian *Fraudulent Financial Reporting*, (2) *Fraud Pentagon* berpengaruh terhadap *Earnings Management*, (3) *Earnings Management* berpengaruh terhadap Pendeteksian *Fraudulent Financial Reporting*, (4) *Fraud Pentagon* berpengaruh terhadap pendeteksian *Fraudulent Financial Reporting* melalui *Earnings Management*.

**Kata kunci:** *fraud pentagon, fraudulent financial reporting, earnings management.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT berkat rahmat, hidayah dan karuniaNya peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH EARNING MANAGEMENT SEBAGAI PERANTARA FRAUD PENTAGON TERHADAP PENDETEKSIAN FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING”**. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa didalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari hambatan dan kesulitan, namun dengan bantuan, bimbingan, dan saran dari berbagai pihak, segala hambatan tersebut akhirnya dapat diatasi dengan baik,oleh karena itu izinkanlah peneliti mengucapkan rasa terimakasih yang tulus dan penghargaan yang tinggi kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Akhmad Fauzi, MMT. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, M.T selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Endah Susilowati, M.Si selaku Kepala Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks, CMA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Bapak Drs. Ec. Saiful Anwar, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya, tenaga dan pikirannya untuk membimbing dan memberikan saran sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Staf pengajar, Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah berkenan memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi peneliti.
7. Ibu Miatun dan Bapak Seger Suwarno selaku orang tua penulis yang selalu mendoakan, menyayangi, memotivasi, memberi semangat dan mendukung semua keputusan yang penulis pilih dengan setulus hati. Semoga beliau selalu dalam lindungan Allah SWT dan semoga penulis dapat membahagiakan serta membanggakan kedua orang tua penulis sampai akhir hayat beliau.
8. Muhammad Rosyidin Ilham, Fara Dwi Agnesia dan Firgia Putra Afrinia selaku kakak dan adik tersayang penulis yang selalu memberi doa, semangat dan motivasi agar skripsi penulis dapat selesai secepat mungkin serta selalu menemani dan memberikan waktunya untuk menolong penulis dalam keadaan suka maupun duka.
9. Sahabat-sahabat tercinta penulis Lintang, Riska, Nahda, Novita, Balgis, Delvy, Imelda, Tisa, Ellen, Fitri, Aini, Adel dan Okky yang selalu mendukung penulis dan selalu mendengarkan keluh kesah yang penulis rasakan selama perkuliahan. Terimakasih atas semua pertolongan, doa dan dukungan yang diberikan selama ini. Semoga kita dapat bertemu kembali dengan kesuksesan kita masing-masing.

10. Teman-teman se-angkatan Akuntansi UPN jatim 2017 khusus nya teman-teman Kelas B di awal perkuliahan serta teman-teman konsentrasi keuangan. Terima kasih atas dukungan dan kerja sama yang berikan selama ini.

Peneliti menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, oleh sebab itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna perbaikan dimasa yang akan datang.

Surabaya, 17 November 2020

Peneliti



## DAFTAR ISI

COVER	
LEMBAR PENGESAHAN	
KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
ABSTRAK.....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Rumusan Masalah.....	8
1.3    Tujuan Penelitian.....	8
1.4    Manfaat Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
2.1    Penelitian Terdahulu.....	11
2.2    Landasan Teori.....	41
2.2.1    Teori Keagenan (Agency Theory).....	41
2.2.2    Laporan Keuangan .....	44
2.2.3 <i>Fraud</i> .....	62
2.2.4 <i>Fraudulent financial reporting</i> .....	74
2.2.5 <i>Earning Management</i> .....	76

2.3	Kerangka Pemikiran .....	81
2.3.1	Hubungan <i>Fraud pentagon</i> terhadap pendeteksian <i>fraudulent financial reporting</i> .....	84
2.3.2	Hubungan <i>Fraud pentagon</i> terhadap <i>earning management</i> .....	86
2.3.3	Hubungan <i>earnings management</i> terhadap pendeteksian <i>fraudulent financial reporting</i> .....	88
2.3.4	Hubungan <i>Fraud pentagon</i> terhadap pendeteksian <i>fraudulent financial reporting</i> melalui <i>earning management</i> .....	89
2.4	Hipotesis .....	91
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>92</b>
3.1	Jenis dan Obyek Penelitian .....	12
3.1.1	Jenis Penelitian .....	12
3.1.2	Objek Penelitian .....	12
3.2	Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel .....	12
3.2.1	Variabel Dependen (Y) .....	12
3.2.2	Variable Independen (X).....	94
3.2.3	Variabel intervening (Z) .....	100
3.3	Teknik Pengumpulan Sampel .....	102
3.3.1	Populasi .....	102
3.3.2	Sampel .....	102
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	104
3.4.1	Jenis dan Sumber data.....	104

3.4.2	Pengumpulan data .....	104
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	104
3.5.1	Analisis outer model .....	105
3.5.2	Analisis Inner Model .....	107
3.5.3	Pengujian Hipotesis.....	108
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>110</b>
4.1	Diskripsi Objek Penelitian.....	110
4.1.1	Sejarah Bursa Efek Indonesia (BEI) .....	110
4.1.2	Modal Perusahaan .....	116
4.1.3	Asset Perusahaan .....	117
4.1.4	Hutang Perusahaan.....	118
4.1.5	Piutang Perusahaan.....	119
4.1.6	Pendapatan atau Penjualan Perusahaan.....	120
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian .....	121
4.2.1	Fraud Pentagon.....	121
4.2.2	<i>Fraudulent financial reporting</i> .....	130
4.2.3	<i>Earnings management</i> .....	132
4.3	Hasil Pengujian Hipotesis .....	133
4.3.1	Analisis outer model .....	133
4.3.2	Analisis inner model .....	136
4.3.3	Uji Hipotesis .....	137

4.4	Pembahasan Hasil Penelitian .....	140
4.4.1	Pengaruh <i>fraud pentagon</i> terhadap pendeteksian <i>fraudulent financial reporting</i> .....	140
4.4.2	Pengaruh <i>Fraud pentagon</i> terhadap <i>earning management</i> .....	141
4.4.3	Pengaruh <i>earnings management</i> terhadap pendeteksian <i>fraudulent financial reporting</i> .....	143
4.4.4	Pengaruh <i>Fraud pentagon</i> terhadap pendeteksian <i>fraudulent financial reporting</i> melalui <i>earning management</i> .....	144
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>146</b>
5.1	Kesimpulan.....	146
5.2	Saran.....	146
5.3	Keterbatasan dan Implikasi.....	147
5.3.1	Keterbatasan .....	147
5.3.2	Implikasi .....	148

Daftar Pustaka

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Perusahaan Sampel Penelitian .....	103
Tabel 4.1 Daftar Perusahaan .....	110
Tabel 4.2 Modal Perusahaan periode 2015- 2019 .....	116
Tabel 4.3 Asset Perusahaan periode 2015- 2019 .....	117
Tabel 4.4 Hutang Perusahaan periode 2015- 2019 .....	118
Tabel 4.5 Piutang Perusahaan periode 2015- 2019 .....	119
Tabel 4.6 Pendapatan Perusahaan periode 2015- 2019 .....	120
Tabel 4.7 <i>Financial Target</i> Perusahaan BUMN Listed di BEI Periode 2015-2019 .....	122
Tabel 4.8 <i>ACHANGE</i> Perusahaan BUMN Listed di BEI Periode 2015-2019 .....	123
Tabel 4.9 <i>Leverage</i> Perusahaan BUMN Listed di BEI Periode 2015-2019 .....	124
Tabel 4.10 <i>BDOUT</i> Perusahaan BUMN Listed di BEI Periode 2015-2019 .....	125
Tabel 4.11 <i>Rationalization</i> Perusahaan BUMN Listed di BEI Periode 2015-2019 .....	126
Tabel 4.12 <i>Capability</i> Perusahaan BUMN Listed di BEI Periode 2015-2019 .....	127

Tabel 4.13 <i>Arrogance</i> Perusahaan BUMN Listed di BEI Periode 2015-2019 .....	128
Tabel 4.14 <i>Fraud Pentagon</i> Perusahaan BUMN <i>listed</i> di BEI periode 2015-2019 .....	130
Tabel 4.15 <i>F-Score</i> Perusahaan BUMN <i>listed</i> di BEI periode 2015-2019 .....	130
Tabel 4.16 <i>Discretionary Accruals</i> Perusahaan BUMN <i>listed</i> di BEI periode 2015- 2019 .....	132
Tabel 4.17 Nilai <i>Convergent Validity</i> .....	134
Tabel 4.18 Nilai <i>Discriminant Validity</i> .....	135
Tabel 4.19 Nilai Uji Reliabilitas .....	135
Tabel 4.20 Nilai <i>R-Square</i> .....	136
Tabel 4.21 <i>Predictive Relevance (Q<sup>2</sup>)</i> .....	137
Tabel 4.22 Nilai <i>Model Fit</i> dan <i>Quality Indices</i> .....	138
Tabel 4.23 Hasil Uji Hipotesis .....	139

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Media pengungkapan terjadinya fraud 2019 .....	3
Gambar 1.2 <i>Report to the Nations 2020 Global Study on Occupational Fraud and Abuse</i> .....	4
Gambar 2.1 Fraud Triangle .....	66
Gambar 2.2 Fraud Diamond .....	69
Gambar 2.3 Fraud Pentagon .....	71
Gambar 2.4 Fraud Hexagon .....	72
Gambar 2.5 Kerangka Pemikiran .....	91
Gambar 4.1 Hasil Inner Model .....	138

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 DATA SAMPEL PERUSAHAAN

LAMPIRAN 2 TABEL DATA VARIABEL

LAMPIRAN 3 Hasil Inner Model

LAMPIRAN 4 Nilai *Convergent Validity*

LAMPIRAN 5 Nilai *Discriminant Validity*

LAMPIRAN 6 UJI RELIABILITAS, R- SQUARE, Q-SQUARE

LAMPIRAN 7 Nilai *Model Fit* dan *Quality Indices*

LAMPIRAN 8 Uji Hipotesis