

**PENGARUH FAKTOR *FRAUD PENTAGON* TERHADAP**

**MANAJEMEN LABA**

**(Studi Kasus pada Perusahaan *Property, Real Estate And Building***

***Construction* yang Terdaftar di BEI tahun 2015-2019)**

**SKRIPSI**



Nama : Nadira Fadliani Dermawan

NIM : 43218120131

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2020**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *fraud pentagon theory* yang diproksikan dengan tekanan (target keuangan, stabilitas keuangan dan tekanan eksternal), kesempatan (ketidakefektifan pengawasan dan sifat industri), rasionalisasi (rasionalisasi total akrual pada total aset), kemampuan (pergantian direksi), dan arogansi (jumlah foto CEO pada laporan keuangan) terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan *property, real estate and building construction* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Periode yang digunakan adalah tahun 2015-2019. Sampel yang terpilih dengan metode *purposive sampling* adalah sebanyak 155 data. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa stabilitas keuangan dan sifat industri berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa stabilitas keuangan dan sifat industri berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan, sedangkan target keuangan, tekanan eksternal, ketidakefektifan pengawasan, rasionalisasi total akrual pada total aset, pergantian direksi, dan jumlah foto CEO pada laporan keuangan tidak berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

**Kata Kunci : Kecurangan, Teori *Fraud Pentagon*, Manajemen Laba.**

## **ABSTRACT**

*The purpose of this study to analyze the effect of the fraud pentagon theory which is proxied by pressure (financial target, financial stability, and external pressure), opportunities (ineffective monitoring and nature of industry), rationalization (rationalization of total accruals on total assets), capability (change of director), and arrogance (frequent number of CEO's pictures on financial statements) against fraudulent financial reporting. The population in this study are property, real estate, and building construction companies listed on the Indonesia Stock Exchange. The period used is 2015-2019. The sample selected by purposive sampling method are 155 data. The data analysis method used is multiple linear regression analysis. The results show that financial stability and nature of industry have a significant positive effect on fraudulent financial reporting. The results show that financial stability and nature of industry have a significant positive effect on fraudulent financial reporting, while financial target, external pressure, ineffective monitoring, rationalization of total accruals on total assets, changes of director, and frequent number of CEO's pictures on financial statements have no significant positive effect on fraudulent financial reporting.*

**Keywords : Fraud, Fraud Pentagon Theory, Earnings Management.**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nadira Fadliani Dermawan

NIM : 43218120131

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan penjiplakan (plagiat).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 21 Januari 2021



Nadira Fadliani Dermawan

NIM : 43218120131

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nadira Fadliani Dermawan  
NIM : 43218120131  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Faktor *Fraud Pentagon* Terhadap Manajemen Laba (Studi Kasus pada Perusahaan *Property, Real Estate And Building Construction* yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019)

Tanggal Lulus Ujian : 21 Januari 2021

Disahkan oleh :

Pembimbing,

Ketua Penguji,



Faisal Riza  
Faisal Riza  
Faisal Riza



27 Januari 2021

**Faisal Riza, SE, Ak, M. Ak, CA, CPA**

**Dr. Ratna Mappanyuki, Ak, M. Si**

Tanggal : 26 Januari 2021

Tanggal : 27 Januari 2021

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi S1 Akuntansi,



**Dr. Harnovinsah, Ak., M. Si., CA**

Tanggal :



**Dr. Fardinal, SE, M. Si**

Tanggal :

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur Penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya kepada penulis, dan berkat hendaknya pula sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Tak lupa shalawat dan salam penulis curahkan kepada junjungan kita baginda besar Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat serta para pengikutnya hingga akhir zaman.

Merupakan suatu kewajiban dalam proses belajar pada sebuah perguruan tinggi termasuk Universitas Mercu Buana. Semua mahasiswa/i program Strata 1 (S1) dalam mengakhiri masa kuliah dengan membuat skripsi. Penulis membuat skripsi ini dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mendapatkan gelar Sarjana Strata 1 (S1) pada program studi S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana. Dengan judul skripsi “Pengaruh Faktor *Fraud Pentagon* Terhadap Manajemen Laba (Studi Kasus pada Perusahaan *Property, Real Estate And Building Construction* yang Terdaftar di BEI tahun 2015-2019)”.

Skripsi ini dapat penulis selesaikan tak lepas dari dorongan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ini menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis, khususnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA., CIPSAS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Fardinal, SE, M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Faisal Riza, SE,Ak, M.Ak, CA, CPA selaku Dosen Pembimbing yang banyak meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan saran.
5. Ibu Dr. Ratna Mappanyuki, Ak, M.Si selaku Dosen Penelaah yang telah memberikan banyak saran kepada penulis.
6. Bapak/Ibu dosen dan seluruh staff pengajar Universitas Mercu Buana, khususnya jurusan Akuntansi yang telah membimbing penulis dalam menjalani masa kuliah.
7. Kedua orang tua dan keluarga yang penulis cintai yang telah mendo'akan dan memberikan dukungan baik moril maupun material.



Penulis hanya dapat berdo'a semoga jasa mereka akan memperoleh balasan yang setimpal dari Allah SWT, Amin. Besar harapan penulis semoga skripsi ini bermanfaat bagi Penulis sendiri, pihak-pihak yang berkepentingan serta para pembaca khususnya Mahasiswa/i Universitas Mercu Buana.

Jakarta, 21 Januari 2021.



Nadira Fadliani Dermawan





## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK.....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	12
1. Tujuan Penelitian.....	12
2. Kontribusi Penelitian .....	13
a) Kontribusi Teoritis / Akademis .....	13
b) Kontribusi Praktik.....	13
<b>BAB II .....</b>	<b>14</b>
<b>KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS ....</b>	<b>14</b>
A. Kajian Pustaka.....	14
1. Teori Keagenan .....	14
2. Manajemen Laba .....	16

3. Teori <i>Fraud Pentagon</i> .....	18
4. Riset Terdahulu .....	21
B. Rerangka Pemikiran .....	26
1. Pengaruh Target Keuangan Terhadap Manajemen Laba.....	26
2. Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Manajemen Laba .....	27
3. Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Manajemen Laba.....	29
4. Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan Manajemen Laba .....	30
5. Pengaruh Sifat Industri Terhadap Manajemen Laba .....	32
6. Pengaruh Rasionalisasi Total AkruaI Pada Total Aset Terhadap Manajemen Laba .....	33
7. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Manajemen Laba.....	35
8. Pengaruh Jumlah Foto CEO Pada Laporan Keuangan Terhadap Manajemen Laba .....	36
C. Hipotesis .....	38
<b>BAB III.....</b>	<b>40</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>40</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	40
B. Desain Penelitian.....	40
C. Definisi dan Operasional Variabel .....	41
1. Definisi Variabel .....	41
a) Manajemen Laba (Variabel Dependen) .....	41
b) Target Keuangan (Variabel Independen X1) .....	43
c) Stabilitas Keuangan (Variabel Independen X2).....	44

d) Tekanan Eksternal (Variabel Independen X3) .....	45
e) Ketidakefektifan Pengawasan (Variabel Independen X4) .....	45
f) Sifat Industri (Variabel Independen X5).....	46
g) Rasionalisasi Total Akrual pada Total Aset (Variabel Independen X6) .....	47
h) Pergantian Direksi (Variabel Independen X7) .....	48
i) Jumlah Foto CEO pada Laporan Keuangan (Variabel Independen X8) .....	48
2. Operasional Variabel .....	49
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	50
E. Teknik Pengumpulan Data .....	51
F. Metode Analisis Data .....	52
1. Statistik Deskriptif.....	52
2. Uji Asumsi Klasik .....	52
a) Uji Normalitas .....	52
b) Uji Multikolinearitas .....	53
c) Uji Autokorelasi .....	54
d) Uji Heteroskedastisitas.....	54
3. Uji Kelayakan Model.....	55
a) Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	55
b) Uji Model ( <i>F-test</i> ).....	56
4. Uji Hipotesis / Uji Parsial ( <i>T-test</i> ) .....	56
5. Analisis Regresi Linear Berganda .....	57

<b>BAB IV .....</b>	<b>58</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>58</b>
A. Gambaran Umum .....	58
B. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	58
C. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	66
1. Hasil Uji Normalitas .....	66
2. Hasil Uji Multikoloneritas .....	68
3. Hasil Uji Autokolerasi .....	69
4. Hasil Uji Heterokedastisitas .....	72
D. Hasil Uji Kelayakan Model .....	74
1. Hasil Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ) .....	74
2. Hasil Uji Model (F-test) .....	74
E. Hasil Uji Hipotesis / Uji Parsial (T-test) .....	76
F. Analisa Regresi Linear Berganda .....	78
G. Pembahasan .....	81
1. Pengaruh Target Keuangan Terhadap Manajemen Laba.....	81
2. Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Manajemen Laba .....	83
3. Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Manajemen Laba.....	84
4. Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan Manajemen Laba .....	86
5. Pengaruh Sifat Industri Terhadap Manajemen Laba .....	88
6. Pengaruh Rasionalisasi Total Akrual Pada Total Aset Terhadap Manajemen Laba .....	90
7. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Manajemen Laba.....	92

8. Pengaruh Jumlah Foto CEO Pada Laporan Keuangan Terhadap Manajemen Laba .....	94
<b>BAB V .....</b>	<b>96</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>96</b>
A. Kesimpulan .....	96
B. Saran .....	97
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>99</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>102</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	49
Tabel 3.2 Pemilihan Sampel Penelitian.....	51
Tabel 3.3 Dasar Pengambilan Keputusan.....	54
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas (K-S).....	66
Tabel 4.3 Hasil Pengobatan Uji Normalitas (K-S).....	67
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	68
Tabel 4.5 Dasar Pengambilan Keputusan.....	69
Tabel 4.6 Hasil Uji Autolokerasi.....	70
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Run Test</i> .....	72
Tabel 4.8 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	73
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	74
Tabel 4.10 Hasil Uji Model (F-test).....	75
Tabel 4.11 Hasil Uji Hipotesis / Uji Parsial (T-test).....	76
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	78

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran .....	38
Gambar 4.1 Tabel <i>Durbin Watson</i> .....	70
Gambar 4.2 Tabel F.....	75





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Penelitian.....	102
Lampiran 2 Hasil Tabulasi .....	107
Lampiran 3 Data Outlier .....	116

