

LEMBAR PERSETUJUAN

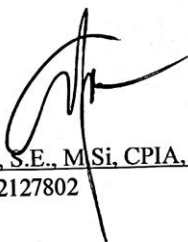
***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING : PENGUJIAN FRAUD
PENTAGON PADA BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) KOTA
PALOPO***

disusun dan diajukan oleh

Ain Nur Rofiq S
201830085

telah diperiksa dan disetujui untuk diuji

Pembimbing I,



Dr. Antong, S.E., M.Si, CPIA, CTA, ACPA
NIDN. 0912127802

Pembimbing II,



I Ketut Patra, S.E., M.Si
NIDN. 0903046802

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palopo



Hapid, S.E., M.M
NIDN. 0925036601

Plt. Ketua Program Studi Akuntansi



Zikra Supri, S.E.M.Si.,Ak.,CPIA
NIDN.0912109002

SKRIPSI**FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING : PENGUJIAN FRAUD
PENTAGON PADA BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) KOTA
PALOPO**

Disusun dan diajukan oleh

Ain Nur Rofiq S
201830085Telah dipertahankan dalam sidang ujian skripsi
pada tanggal 11 Agustus 2022**Susunan Dewan Penguji**

Penguji I : Dr. Antong, S.E., M.Si, CPIA, CTA, ACPA
Penguji II : Sahrir, S.E., M.Ak
Penguji III : Jumawan Jasman, S.E., M.M

(.....)
(.....)
(.....)



Plt. Ketua Program Studi Akuntansi

Zikra Supri, S.I., M.Si., Ak., CPIA
NIDN.0912109002

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Fraud Pentagon Pada Badan

Usaha Milik Negara (BUMN) Kota Palopo

Dan diajukan untuk diuji pada tanggal 11 Agustus 2022 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan bahwa penulisan karya ilmiah ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran dan pemaparan asli dari saya sendiri, baik untuk naskah laporan maupun *Programming* yang tercantum sebagai bagian dari Karya ilmiah ini. Jika terdapat karya orang lain, saya akan mencantumkan sumber yang jelas.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ilmiah ini dan sanksi lain sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Palopo.

Palopo, 14-09-2022

Yang memberi pernyataan



Ain Nur Rofiq S

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

1. Data Pribadi

- a. Nama Lengkap : Ain Nur Rofiq S
- b. Tempat Tanggal Lahir : Nusa, 16 April 2000
- c. Jenis Kelamin : Laki-Laki
- d. Alamat : Marobo Kec. Sabbang Kab. Luwu Utara
- e. E-mail : anrofiq16@gmail.com

2. Nama Orang Tua

- a. Nama Ayah : Sapri
- b. Nama Ibu : Nurhayati

3. Riwayat Pendidikan

- a. SD : SDN 018 Pombuntang
- b. SMP : SMPN 2 Sabbang
- c. SMA : SMAN 2 Masamba

MOTTO

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

QS. Al-Insyirah Ayat 5

PRAKATA

Alhamdulillah wassyukurillah. Hanya rasa syukur yang lebih indah di ucapkan atas kehadiran Tuhan yang Maha Esa atas karunia serta hidayah-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Skripsi yang merupakan salah satu tugas akhir yang diberikan dan menjadi tanggung jawab sebagai mahasiswa tingkat akhir. Skripsi ini membahas mengenai “*Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Fraud Pentagon Pada Badan Usaha Milik Negara (Bumn) Kota Palopo*”.

Shalawat serta salam senantiasa tetap tercurah kepada baginda Nabi Muhammad Saw. dimana Nabi yang telah menjadi suri tauladan dan rahmat bagi seluruh alam, sehingga rahmatnya dapat dirasakan kepada penulis yang In shaa Allah akan selalu taat dan patuh pada ajaran yang dibawakan.

Skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, baik dalam bentuk dorongan maupun motivasi, maka dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT karena atas segala rahmat dan karunia-Nya yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini
2. Kedua Orang tua saya, kedua kakak dan semua keluarga terkait yang selalu mendukung serta mendoakan dengan tidak henti-hentinya mengalir demi kelancaran dan kesuksesan penelitian dalam menyelesaikan skripsi ini
3. Bapak Dr. Salju, S.E, M.M selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palopo.
4. Bapak Hapid, S.E, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palopo.

5. Ibu Zikra Supri, S.E.M.Si.,Ak.,CPIA, selaku Plt Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palopo.
6. Bapak Dr. Antong, S.E., M.Si, CPIA, CTA, ACPA selaku pembimbing pertama yang telah sabar memberikan masukan dan arahan kepada penulis sehingga mulai dari penyusunan proposal hingga penelitian sampai selesainya skripsi ini
7. Bapak I Ketut Patra, S.E., M.Si selaku pembimbing kedua yang telah sabar memberikan masukan dan arahan kepada penulis sehingga mulai dari penyusunan proposal hingga penelitian sampai selesainya skripsi ini.
8. Bapak Sahrir, S.E., M.Ak dan Bapak Jumawan Jasman, S.E., M.M selaku penguji proposal dan skripsi penulis yang tidak hanya sebatas menguji tetapi memberikan bantuan serta sarannya dalam penyusunan proposal hingga penelitian sampai selesainya skripsi ini
9. Segenap dosen dan staf akademik yang selalu membantu dalam memberikan fasilitas, ilmu, serta pendidikan pada penelitian hingga menunjang dalam penyelesaian skripsi ini
10. Pimpinan dan segenap karyawan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Se-kota Palopo yang bersedia mengizinkan untuk membantu mengisi kuesioner penulis, sekali lagi penulis ucapkan terima kasih.
11. Teruntuk teman yang selalu ada untuk mendukung dan senior yang selalu membantu penulis ketika mengalami kesulitan dalam proses pembuatan proposal hingga penyelesaian skripsi.

Semoga bantuan dan dukungan yang telah doberikan kepada penulis dapat bernilai ibadah di sisi Tuhan yang Maha Esa. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi peneliti selanjutnya dan bermanfaat kepada para pembaca.

Penulis

Ain Nur Rofiq S

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh elemen fraud pentagon theory yaitu *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *competence*, *arrogance* terhadap *fraudulent financial reporting* pada Badan Usaha Milik Negara Kota Palopo. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah penyebaran kuesioner baik secara langsung maupun menggunakan media *google form* yang disebarakan langsung kepada auditor dan manajer Badan Usaha Milik Negara Se-Kota Palopo. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh auditor dan manajer Badan Usaha Milik Negara Se-Kota Palopo dan penentuan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan total sampel 47 responden yang kembali. Berdasarkan hasil analisis regresi linier berganda menunjukkan bahwa variabel *opportunity*, *rationalization*, *competence* berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial reporting*. Sedangkan untuk variabel *pressure* dan *arrogance* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*.

Kata kunci: *Fraud Pentagon*, BUMN, *Fraudulent Financial Reporting*

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of elements of fraud pentagon theory, namely pressure, opportunity, rationalization, competence, arrogance on fraudulent financial reporting in the State-Owned Enterprises of Palopo City. The data collection method used is the distribution of questionnaires either directly or using google form media which is distributed directly to auditors and managers of State-Owned Enterprises in Palopo City. The population in this study were all auditors and managers of State-Owned Enterprises in Palopo City and the determination of the sample using purposive sampling with a total sample of 47 respondents who returned. Based on the results of multiple linear regression analysis shows that the variables of opportunity, rationalization, competence have a significant effect on fraudulent financial reporting. Meanwhile, for the variable of pressure and arrogance has no effect on fraudulent financial reporting.

Keywords : *Fraud Pentagon, BUMN, Fraudulent Financial Reporting*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL
HALAMAN PERSETUJUAN	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	iii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	iv
MOTTO	v
PRAKATA	vi
INTISARI	ix
ABSTRACK	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian.....	9
1.6 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 <i>Agency Theory</i>	11
2.2 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	11
2.3 <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	14
2.4 Penelitian Terdahulu	15
2.5 Kerangka Konseptual.....	20
2.6 Hipotesis	21
BAB III METODE PENELITIAN	23
3.1 Desain Penelitian	23
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	23
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	23
3.3.1 Populasi.....	23
3.3.2 Sampel.....	24
3.3.3 Deskripsi Data.....	25
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	25

3.4.1 Jenis data.....	25
3.4.2 Sumber Data.....	26
3.5 Teknik Pengumpulan Data	26
3.5.1 Uji Kualitas Data.....	26
3.6 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	27
3.6.1 Variabel Independen (X).....	27
3.6.2 Variabel Dependen (Y).....	29
3.7 Instrumen Penelitian	29
3.8 Metode Analisis	30
3.8.1 Uji Deskripsi Statistik.....	30
3.8.2 Analisis Regresi Linear Berganda	30
3.8.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	31
3.8.4 Uji Signifikansi Variabel (Uji Statistik t)	32
3.8.5 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	32
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	34
4.1.1 Sejarah singkat Badan Usaha Milik Negara (BUMN).....	34
4.1.2 Jenis-Jenis Badan Usaha Milik Negara (BUMN).....	37
4.2 Deskripsi Statistik.....	37
4.2.1 Variabel <i>Pressure</i> (X1).....	37
4.2.2 Variabel <i>Opportunity</i> (X2).....	39
4.2.3 Variabel <i>Rationalization</i> (X3).....	41
4.2.4 Variabel <i>Competence</i> (X4)	42
4.2.5 Variabel <i>Arrogance</i> (X5).....	44
4.2.6 Variabel <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Y).....	46
4.2.7 Uji Kualitas Data.....	47
4.2.9 Analisis Regresi Linear Berganda	50
4.2.10 Uji Koefisien determinasi (R^2).....	52
4.2.11 Uji Signifikansi Variabel (Uji Statistik t)	53
4.2.12 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	54
4.3 Pembahasan dan Diskusi Hasil Penelitian.....	55
4.3.1 Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	55
4.3.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	57

4.3.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	58
4.3.4 Pengaruh <i>Competence</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	59
4.3.5 Pengaruh <i>Arrogance</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ..	60
BAB V PENUTUP	62
5.1 Kesimpulan	62
5.2 Saran	64
DAFTAR RUJUKAN	65
LAMPIRAN	67

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Kota Palopo.....	24
Tabel 3.2 Pengumpulan Data Primer	25
Tabel 3.3 Alternatif Jawaban dengan Skala <i>Likert</i>	29
Tabel 4.1 Deskripsi Item Pernyataan <i>Pressure</i>	38
Tabel 4.2 Deskripsi Item Pernyataan <i>Opportunity</i>	39
Tabel 4.3 Deskripsi Item Pernyataan <i>Rationalization</i>	41
Tabel 4.4 Deskripsi Item Pernyataan <i>Competence</i>	43
Tabel 4.5 Deskripsi Item Pernyataan <i>Arrogance</i>	44
Tabel 4.6 Deskripsi Item Pernyataan <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	46
Tabel 4.7 Uji Validitas	48
Tabel 4.8 Uji Reliabilitas.....	50
Tabel 4.9 Analisis Regresi Linear Berganda.....	51
Tabel 4.10 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	53
Tabel 4.11 Uji Statistik <i>t</i>	53
Tabel 4.12 Uji Statistik <i>F</i>	55
Tabel 4.13 Akumulasi Hasil Pengujian Hipotesis.....	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 <i>Crowe's fraud pentagon theory</i> oleh <i>Crowe Howart (2011)</i>	12
Gambar 2.3 Kerangka Konseptual.....	21

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	68
Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Responden	75
Lampiran 3 Uji Deskriptif	83
Lampiran 4 Uji Validitas	94
Lampiran 5 Uji Reliabilitas	100
Lampiran 6 Uji Regresi Linier Berganda	103
Lampiran 7 r Tabel, F Tabel t dan Tabel.....	105
Lampiran 8 Uji Turnitin	114
Lampiran 9 Izin Meneliti.....	115



Similarity Report ID: oid:22918:19615593

PAPER NAME	AUTHOR
Skripsi revisi untuk uji turnitin.docx	Ain Nur Rofiq S
<hr/>	
WORD COUNT	CHARACTER COUNT
10689 Words	69150 Characters
PAGE COUNT	FILE SIZE
60 Pages	211.6KB
SUBMISSION DATE	REPORT DATE
Jul 6, 2022 12:33 PM GMT+8	Jul 6, 2022 12:36 PM GMT+8

● **18% Overall Similarity**

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 18% Internet database

● **Excluded from Similarity Report**

- Publications database
- Crossref Posted Content database
- Small Matches (Less than 25 words)
- Crossref database
- Submitted Works database
- Manually excluded sources