

ANALISIS *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN TAHUN 2016-2019

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat

Sarjana Ekonomi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis Dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Bella Widya Putri Br Sinulingga

NPM : 170423820

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2021

Skripsi

ANALISIS *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN TAHUN 2016-2019



Disusun oleh:

Bella Widya Putri Br Sinulingga

NPM : 170423820

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA., Dr.

15 Juni 2021



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
Fakultas Bisnis dan Ekonomika

SURAT KETERANGAN

No. 690/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Jumat, 9 Juli 2021 dengan susunan pengujian sebagai berikut:

1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. (Ketua Penguji)
2. Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. (Anggota)
3. Anggreni Dian K, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA. (Anggota)

Tim Penguji Pendadaran Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta telah memutuskan bahwa:

Nama : Bella Widya Putri Sinulingga

NPM : 170423820

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini Bella Widya Putri Sinulingga telah selesai direvisi dan revisian tersebut telah diperiksa dan disetujui oleh semua anggota panitia pengujian.

Surat Keterangan ini dibuat agar dapat digunakan untuk keperluan Yudisium kelulusan Sarjana Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UAJY.

Dekan,



Dr. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.
FASULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

ANALISIS *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN TAHUN 2016-2019

Merupakan benar-benar hasil karya saya sendiri. pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari penulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan saya akan mengembalikan kepada Universitas Atama Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 15 Juni 2021

Yang menyatakan



Bella Widya Putri Br Sinulingga

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, hikmat, serta pemyertaanNya sehingga penulis dapat mengerjakan skripsi ini sampai selesai dengan judul “**ANALISIS FRAUD PENTAGON TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN TAHUN 2016-2019**” dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan dari beberapa pihak. Oleh karena itu, kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah Bapa, Yesus Kristus, dan Roh Kudus yang terus mencurahkan kasih karunianNya serta terus diingatkan untuk tetap sabar, tekun dan memegang hidup benar pada saat proses penyusunan skripsi sampai akhir.
2. Keluarga tersayang, Bapak, Mamak, Kak Tessa, Toto yang selalu mendukung dalam doa dan selalu memberikan semangat dalam berproses untuk menyelesaikan skripsi.
3. Bapak A. Totok Budisantosa, SE., MBA., CA., Dr. sebagai dosen pembimbing yang telah membantu untuk memberikan bimbingan, pengarahan dan saran pada saat proses penyusunan skripsi.

4. Teman terkasih Jan Fridolin Tarigan Silangit yang memberikan dukungan dalam doa, yang selalu menyemangati serta selalu memberikan sukacita dan membantu dalam mengerjakan skripsi.
5. Kak Laura dan kak Cindy sebagai kakak rohani, yang selalu menguatkan, membimbing dan memberikan saran, dan dukungan dalam doa dalam proses penulisan skripsi.
6. Saudara-saudara seperjuangan dalam berproses bersama selama empat tahun yaitu Pekerja Kristusa: Felly, Dian, Graciella Rachel, Ephan, Joshua, Ica, Vira yang memberikan semangat dalam proses penulisan skripsi sampai selesai.
7. Keluarga besar Sinulingga dan Kelaurga besar Sembiring yang memberikan semangat dimulai proses perkuliahan sampai menyelesaikan skripsi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi.
8. Semua pihak yang tidak dapat disampaikan satu persatu yang sudah mendukung penulis baik langsung atau tidak langsung untuk menyelesaikan skripsi.

Yogyakarta, 15 Juni 2021

Penulis



Bella Widya Putri Br Sinulingga

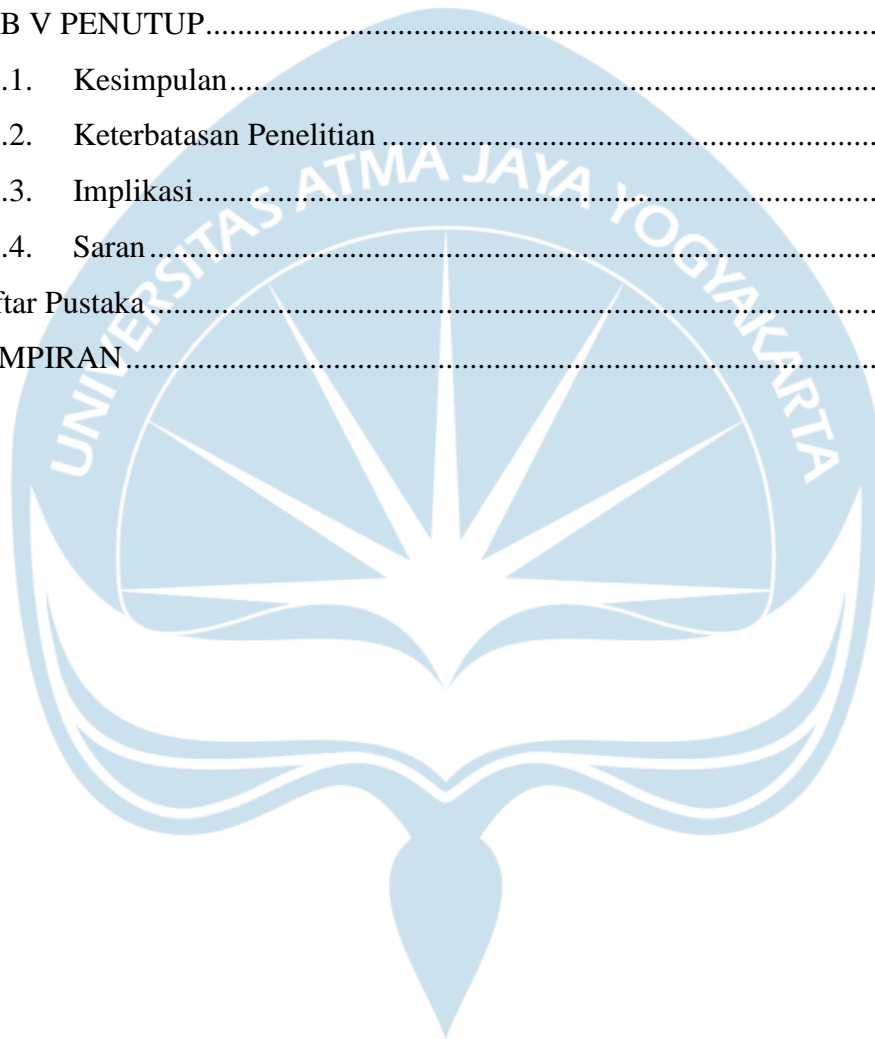
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1. Teori Keagenan	8
2.2. Kecurangan (<i>fraud</i>)	10
2.2.1. Definisi Kecurangan (<i>fraud</i>)	10
2.2.2. Jenis – Jenis Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	10
2.2.3. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	11
2.3. <i>Fraud Triangle Theory</i> (Teori Segitiga Kecurangan)	14
2.4. <i>Fraud Diamond Theory</i>	15
2.5. <i>Fraud Pentagon Theory</i> (Teori Segilima Kecurangan)	16
2.6. Komponen <i>Fraud Pentagon</i>	17
2.6.1. Tekanan (<i>Pressure</i>)	17
2.6.2. Peluang (<i>Opportunity</i>).....	19

2.6.3.	Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	20
2.6.4.	Kompetensi (<i>Competence</i>)	21
2.6.5.	Arogansi (<i>Arogance</i>)	22
2.7.	Analisis <i>Fraud Pentagon</i> dalam <i>Fraudulent Financial Statement</i>	23
2.8.	Kerangka Konseptual	24
2.8.1.	Hubungan Stabilitas Keuangan (<i>Financial Stability</i>) dengan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	24
2.8.2.	Hubungan Pengawasan Yang Tidak Efektif (<i>ineffective monitoring</i>) dengan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	25
2.8.3.	Hubungan <i>Rationalization</i> (TATA) dengan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	26
2.8.4.	Hubungan Pergantian Direksi dengan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	26
2.8.5.	Hubungan <i>Number of CEO's picture</i> dengan <i>Fraudulent Financial Statement</i>	27
2.9.	Tinjauan Penelitian Terdahulu	28
2.10.	Pengembangan Hipotesis Penelitian	32
2.10.1.	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Fraudulent Fianancial Statement</i>	32
2.10.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	33
2.10.3.	Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Fraudulent Fianancial Statement</i>	34
2.10.4.	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap <i>Fraudulent Fianancial Statement</i>	35
2.10.5.	Pengaruh <i>Number of CEO's picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		37
3.1.	Obyek Penelitian	37
3.2.	Populasi Penelitian	37
3.3.	Sampel	38
3.4.	Variabel Penelitian	38
3.5.	Operasional Variabel	39

3.6.	Model Penelitian.....	42
3.7.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	42
3.8.	Uji Pendahuluan	43
3.8.1.	Uji Statistik Deskriptif	43
3.9.	Analisis Regresi Logistik	43
3.9.1.	Uji Kelayakan Model Regresi.....	44
3.9.2.	Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan.....	44
3.9.3.	Uji Signifikansi	45
3.10.	Uji Hipotesis	45
3.10.1.	Hipotesis Statistik	45
3.10.2.	Tingkat Kesalahan (α).....	45
3.10.3.	Koefisien Determinasi.....	46
3.10.4.	Model Pengujian	46
3.11.	Rencana Pembahasan.....	47
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		48
4.1.	Deskripsi Obyek Penelitian	48
4.1.1.	Deskripsi Umum Penelitian	48
4.1.2.	Deskripsi Sampel Penelitian	48
4.2.	Analisis Data	49
4.2.1.	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	49
4.3.	Hasil Uji Analisis Regresi Logistik.....	51
4.3.1.	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	52
4.3.2.	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan	53
4.3.3.	Hasil Uji Koefisien Determinasi	54
4.3.4.	Model Regresi Logistik.....	54
4.3.5.	Hasil Uji Hipotesis	56
4.4.	Pembahasan Hasil Analisis	58
4.4.1.	Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i> 58	
4.4.2.	Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	60

4.4.3.	Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	61
4.4.4.	Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	63
4.4.5.	Pengaruh <i>Number of CEO's picture</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	64
BAB V PENUTUP		66
5.1.	Kesimpulan	66
5.2.	Keterbatasan Penelitian	68
5.3.	Implikasi	68
5.4.	Saran	70
Daftar Pustaka		71
LAMPIRAN		75



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Tabel Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3.1.	Operasional Variabel.....	40
Tabel 4.1.	Daftar Seleksi Sampel.....	48
Tabel 4.2.	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	49
Tabel 4.5.	Data yang Diolah.....	51
Tabel 4.6.	Katagori Variabel Dependen.....	52
Tabel 4.7	Hosmer and Lemeshow test.....	52
Tabel 4.8	Hasil Uji Keseluruhan Model.....	53
Tabel 4.9	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	54
Tabel 4.10	Uji Model Regresi Logistik.....	54
Tabel 4.11	Persamaan Regresi.....	55
Tabel 4.12	Hasil Uji Hipotesis.....	56
Tabel 4.13	Rekapitulasi Pengujian Hipotesis.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i> oleh Cressey (1953).....	14
Gambar 2.2	<i>Fraud Diamond Theory</i> oleh Wolfe dan Hermanson (2004)..	15
Gambar 2.3	<i>Fraud Pentagon Theory</i> oleh Crowe Howarth (2011).....	16
Gambar 3.1	Model Penelitian.....	42



**ANALISIS FRAUD PENTAGON TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL
STATEMENT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN TAHUN 2016-2019**

Disusun oleh:

Bella Widya Putri Br Sinulingga

Pembimbing:

A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA., Dr.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mengetahui pengaruh *financial stability*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, pergantian direksi, dan *Number of CEO's picture* terhadap *fraudulent financial statement* yang memakai proksi indeks eckel pada perusahaan industri perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2016-2019. Penelitian ini memakai analisis regresi logistik, metode *purposive sampling*, dengan sampel yang diperoleh sebanyak 140 dalam 35 perusahaan perbankan. Hasil analisis penelitian menunjukkan pergantian direksi berpengaruh positif terhadap *fraudulent financial statement*. Sedangkan *financial stability*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, dan *Number of CEO's picture* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*.

Kata kunci : *Financial stability*, *Ineffective monitoring*, *Rationalization*,
Pergantian direksi, *Number of CEO's picture*, *fraudulent financial statement*