

***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DENGAN
PENDEKATAN FRAUD PENTAGON THEORY PADA
PERUSAHAAN SEKTOR BUMN TAHUN 2015-2019***



Disusun Oleh

Retno Niken Fitriana

NPM :170423654

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2021

Skripsi

***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DENGAN
PENDEKATAN FRAUD PENTAGON THEORY PADA
PERUSAHAAN SEKTOR BUMN TAHUN 2015-2019***



Disusun oleh :

Retno Niken Fitriana

170423654

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing

15 Juli 2021

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



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
Fakultas Bisnis dan Ekonomika

SURAT KETERANGAN

No. 882/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Jumat, 13 Agustus 2021 dengan susunan penguji sebagai berikut:

1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. (Ketua Penguji)
2. Dr. Nuritomo, SE., M.Acc. (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 : Retno Niken Fitriana

NPM : 170423654

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Retno Niken Fitriana telah selesai direvisi dan revisian tersebut telah diperiksa dan disetujui oleh semua anggota panitia penguji.

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

Skripsi

***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DENGAN
PENDEKATAN FRAUD PENTAGON THEORY PADA
PERUSAHAAN SEKTOR BUMN TAHUN 2015-2019***

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Retno Niken Fitriana

NPM : 170423654

**Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal dan
dinyatakan telah memenuhi persyaratan untuk mencapai gelar sarjana (S1)
Program Studi Akuntansi**

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Anggota Panitia

Dr. Totok Budisantoso, SE, MBA., Akt.,CA

Dr. Nuritomo, SE.,M.Acc

Anggreni Dian K, SE.,M.Sc.,

Ak.,CA.,CSA.,CTA.,ACPA

Yogyakarta, 15 Juli 2021

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

PERNYATAAN

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

***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DENGAN
PENDEKATAN FRAUD PENTAGON THEORY PADA
PERUSAHAAN SEKTOR BUMN TAHUN 2015-2019***

Benar-benar hasil karya saya sendiri pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam daftar perut dan daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasis sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Magelang, 15 Juli 2021

Yang menyatakan



Retno Niken Fitriana

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala karunia dan rahmat-Nya sehingga skripsi dengan judul “*Fraudulent Financial Reporting Dengan Pendekatan Fraud Pentagon Theory Pada Perusahaan Sektor BUMN Tahun 2015-2019*” dapat diselesaikan. Terwujudnya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Sehubungan dengan itu, maka pada kesempatan ini tidak lupa penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Tuhanku, Yesus Kristus dan Bunda Maria yang telah memberikan berkat serta menguatkan dalam menghadapi berbagai hal.
2. Bapak A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA., Dr. Selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan pengarahan selama penelitian sehingga penulisan tugas akhir ini selesai.
3. Seluruh staff pengajar Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan ilmunya selama penulis menempuh kuliah.
4. Bapak dan Ibu beserta Kakak-Kakakku tercinta yang selalu mendukung lewat kasih sayangnya dan menjadi salah satu alasan ku untuk terus menjadi pribadi yang lebih baik. Sekali lagi terimakasih atas segala cinta kasih kalian.
5. Sahabat-Sahabatku Lola, Vivi, Esre, dan Fara yang saat ini sedang bersama-sama mengejar mimpinya masing-masing. Terimakasih karena selama ini

menjadi tempat aku curhat dan bertukar pikiran. Semoga apa yang selama ini kita rencanakan dan impikan dapat segera terwujud.

6. Teman-Teman di Garuda Katolik, walaupun saat ini sedang berjauhan, terimakasih karena telah memberi kenangan yang indah selama perkuliahan.
7. Teman-teman seperjuangan skripsi yang selalu memberikan dukungan, saran, pendapat, serta semangat dan informasi dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
8. Dan untuk semua teman-teman di Atma Jaya terimakasih telah menghiasi hari-hari ku selama masa perkuliahan yang tidak dapat disebutkan satu persatu disini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna. Kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca sangat diharapkan demi penelitian yang lebih baik dan bermanfaat bagi pembaca.

Magelang, 15 Juli 2021

Yang menyatakan



Retno Niken Fitriana



Kupersembahkan skripsi ini untuk :

Allah Bapa disurga....

Bunda Maria....

Bapak & Ibu tercinta....

Kakak-Kakakku tersayang....

Sahabat-Sahabatku terkasih....

DAFTAR ISI

BAB I	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Sistematika Penulisan	7
BAB II	8
2.1. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	8
2.1.1. Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	8
2.1.2. Jenis-Jenis Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	9
2.1.3. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Reporting</i>).....	10
2.2. <i>Fraud Triangel</i>	11
2.3. <i>Fraud Diamond</i>	12
2.4. <i>Fraud Pentagon</i>	13
2.5. Definisi Komponen <i>Fraud</i>	13
2.5.1. Tekanan (<i>Pressure</i>).....	13
2.5.2. Peluang (<i>Opportunity</i>).....	14
2.5.3. Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	15
2.5.4. Kemampuan (<i>Capability</i>).....	16
2.5.5. Arogansi (<i>Arrogance</i>)	17
2.6. Kerangka Konseptual.....	17
2.6.1. Teori Agensi	17
2.6.2. Hubungan <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	18
2.6.3. Hubungan Efektivitas Pengawasan Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	19
2.6.4. Hubungan Pergantian Auditor Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	20
2.6.5. Hubungan Pergantian Direksi Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	21
2.6.6. Hubungan Politik Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	22
2.7. Penelitian Terdahulu	23
2.8. Pengembangan Hipotesis	28

2.8.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	28
2.8.2. Pengaruh Efektivitas Pengawasan Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	29
2.8.3. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	30
2.8.4. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	31
2.8.5. Pengaruh Hubungan Politik Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	32
BAB III	34
3.1. Objek Penelitian	34
3.2. Populasi Penelitian	34
3.3. Sampel Penelitian dan Metode Pengambilan Sampel.....	34
3.4. Variabel Penelitian	35
3.5. Operasional Variabel	35
3.6. Model Penelitian	37
.....	37
3.7. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.7.1. Jenis Data	38
3.7.2. Teknik Pengumpulan Data	38
3.8. Analisis Data	38
3.8.1. Analisis Statistis Deskriptif	38
3.8.2. Uji Asumsi Klasik.....	39
3.8.3. Uji Hipotesis.....	41
3.8.4. Rencana Pembahasan.....	44
BAB IV	45
4.1. Deskripsi Sampel Perusahaan	45
4.2. Analisa Data	45
4.2.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	45
4.3. Uji Asumsi Klasik	49
4.3.1. Uji Normalitas	49
4.3.2. Uji Autokorelasi	51
4.3.3. Uji Heteroskedastisitas.....	52
4.3.4. Uji Multikolinieritas	52
4.4. Uji Hipotesis	53
4.4.1. Koefisien Determinasi (R²).....	53
4.4.2. Uji Nilai F	54

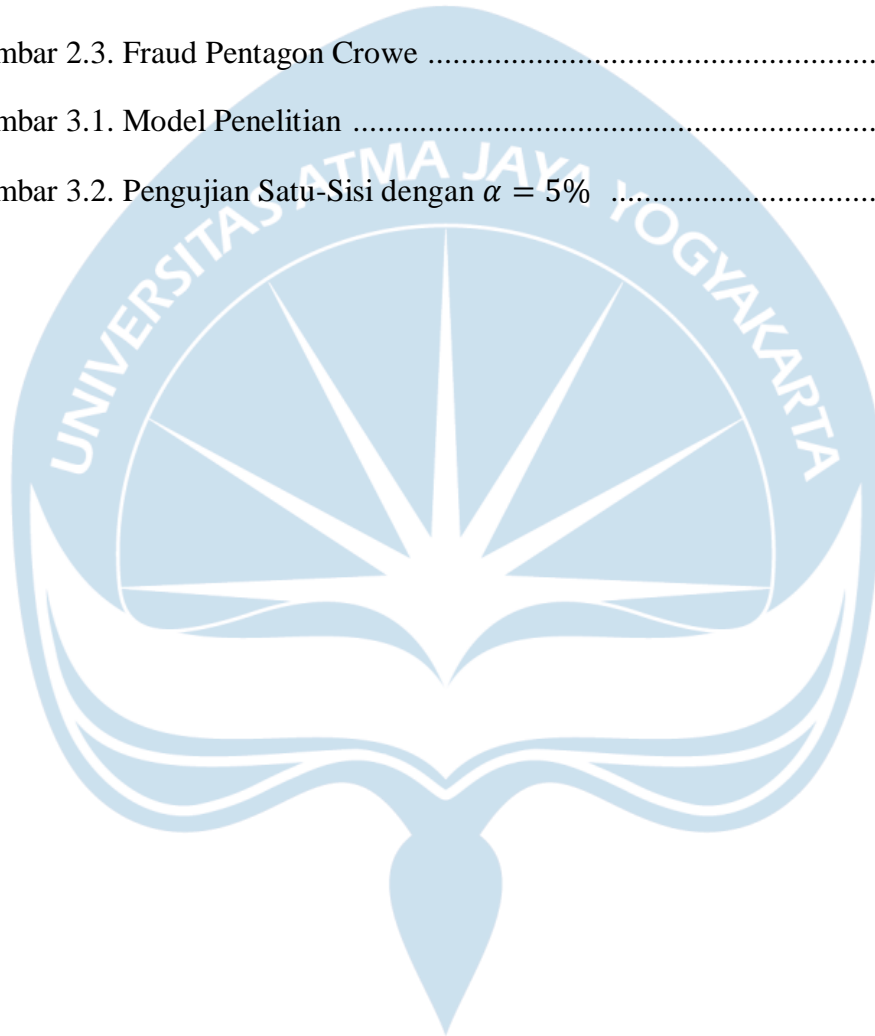
4.4.3. Uji Nilai T	55
4.5. Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis	57
4.5.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	57
4.5.2. Pengaruh Efektivitas Pengawasan Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	58
4.5.3. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	59
4.5.4. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	60
4.5.5. Pengaruh Hubungan Politik Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	62
BAB V	63
5.1. Kesimpulan	63
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	64
5.3. Implikasi	65
5.4. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN	72

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Tabel Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1. Operasional Variabel	34
Tabel 4.1. Daftar Seleksi Sample	44
Tabel 4.2. Descriptive Statistic	45
Tabel 4.3. Indikator Indeks F-Score	47
Tabel 4.4. Pengelompokan Perusahaan Berdasarkan Indeks F-Score	47
Tabel 4.5. Uji Normalitas Kolmogorov- Smirnov.....	49
Tabel 4.6. Uji Normalitas Setelah Proses Outlier	50
Tabel 4.7. Uji Autokorelasi Durbin Watson	51
Tabel 4.8. Uji Heterokedastisitas	51
Tabel 4.9. Uji Multikolinieritas	52
Tabel 4.10. Koefisien Determinasi	53
Tabel 4.11. Uji Nilai F	54
Tabel 4.12 Hasil Analisa Regresi Berganda	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2. Fraud Triangel Cressey	12
Gambar 2.2. Fraud Diamond Wolfe dan Hermanson	12
Gambar 2.3. Fraud Pentagon Crowe	12
Gambar 3.1. Model Penelitian	36
Gambar 3.2. Pengujian Satu-Sisi dengan $\alpha = 5\%$	41



***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DENGAN
PENDEKATAN FRAUD PENTAGON THEORY PADA
PERUSAHAAN SEKTOR BUMN TAHUN 2015-2019***

Disusun Oleh :

Retno Niken Fitriana

NPM : 170423654

Pembimbing

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

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial stability*, efektivitas pengawasan, pergantian auditor, pergantian direksi, dan hubungan politik terhadap kecurangan laporan keuangan menggunakan pendekatan *fraud pentagon theory*. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan dan laporan keuangan perusahaan yang didapatkan dari IDX dan situs resmi perusahaan. Objek penelitian ini adalah perusahaan sektor BUMN tahun 2015-2019. Berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan, terdapat 37 perusahaan dengan 185 sampel yang digunakan dalam penelitian ini. Hasil pengujian dalam penelitian ini membuktikan bahwa *financial stability* dan hubungan politik berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan dan efektivitas pengawasan berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan. Untuk proksi pergantian auditor, pergantian direksi diketahui tidak berpengaruh terhadap laporan kecurangan laporan keuangan

Kata Kunci : *Fraud Pentagon Theory, Financial Stability, Efektivitas Pengawasan, Pergantian Auditor, Pergantian Direksi, Hubungan Politik*