

**ANALISIS POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
DENGAN PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON* PADA
PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DALAM BEI PERIODE 2016 – 2020**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Alexander Kevin Candra Yudistira

NPM : 18 04 24154

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

2022

Skripsi

**ANALISIS POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
DENGAN PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON* PADA
PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DALAM BEI PERIODE 2016 – 2020**



Disusun oleh:

Alexander Kevin Candra Yudistira

NPM : 18 04 24154

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

16 Juni 2022



Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA.



SURAT KETERANGAN

No. 823/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Selasa, 12 Juli 2022 dengan susunan penguji sebagai berikut:

1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. (Ketua Penguji)
2. Anggreni Dian K, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA. (Anggota)
3. A. Yanti Ardiati, SE., M.Si. (Anggota)

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

Nama : Alexander Kevin Candra Yudistira
NPM : 180424154

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Alexander Kevin Candra Yudistira 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,



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

Alamat
Kampus III Gedung Bonaventura
Jalan Babarsari 43 Yogyakarta 55281
URL
<https://fbe.uajy.ac.id>

Kontak
Telepon : +62-274-487711 ext. 3120, 3127
Fax : +62-274-485227
Surel : fbe@uajy.ac.id



PERNYATAAN

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

**ANALISIS POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
DENGAN PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON* PADA
PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DALAM BEI PERIODE 2016 – 2020**

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

Surakarta, 15 Juni 2022

Yang menyatakan



Alexander Kevin Candra Yudistira

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus, dan Bunda Maria atas berkat dan karuniaNya sampai saat ini, sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Potensi *Fraudulent Financial Reporting* Dengan Pendekatan *Fraud Pentagon* Pada Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar Dalam BEI Periode 2016 – 2020”. Skripsi ini ditulis untuk memenuhi persyaratan untuk menyelesaikan derajat Sarjana Akuntansi (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penyelesaian skripsi ini, tidak akan berjalan dengan lancar tanpa bantuan dan dukungan dari beberapa pihak yang sifatnya langsung maupun tidak langsung. Maka pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus, dan Bunda Maria atas segala berkat, rahmat, dan pertolongan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Papa dan Mama yang selalu memberikan semangat dan mendoakan kelancaran penulis dalam menyusun skripsi, serta memberikan fasilitas yang menunjang proses perkuliahan penulis dari awal hingga saat ini agar penulis bisa menyelesaikan studi di UAJY.
3. Keluarga besar Drijanto : Uti, Kakung, Tante Novi, Om Semri, Om Tatang, Tante Andek, Mbak Ella, dan Dek Dita yang telah memberikan semangat serta motivasi dalam menjalankan studi selama di UAJY.

4. Ibu Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan dengan penuh kesabaran, dan memberikan masukan serta mengoreksi skripsi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Bapak Dr. I Putu Sugiarta Sanjaya, M.Si., CA., Ak., Ibu Sang Ayu Putu P.G, SE, M.Acc, Ak., CA, dan Bapak Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc. yang sudah bersedia memberikan kesempatan bagi penulis untuk menjadi bagian dari Asisten Dosen sehingga penulis mendapatkan ilmu serta pengalaman berharga.
6. Segenap dosen dan civitas akademika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang sudah memberikan ilmu serta pembelajaran kepada penulis dari awal perkuliahan hingga saat ini.
7. Keluarga Blessed People : Vivi, Audrey, Kalin, Via, Natano, Joan, Sekar, dan Tyo yang sudah menjadi teman seperjuangan sejak SMP hingga saat ini, dan menjadi *support system* penulis selama proses perkuliahan.
8. Teman teman Kyone Hubla : Tirta, Nico, Evelyn, Tasya, dan Merlin yang sudah menjadi teman seperjuangan sejak semester 1 sampai saat ini dan mendukung selama proses perkuliahan.
9. Sobat nongki di Jogja : Kalis, Alfin, Satria, Indra, Bagus Agung, Sena, Jean, Doni, Kevin PG, Dilon, dan Vincent yang sudah menjadi teman nongkrong selama di Jogja dan mengerjakan tugas selama kos di Jogja.

10. Sobat Cuan Family : Arip, Dava, Jesaya, Evan, Adit, Miok, Dhimas, Julius, Alex, dan Tama yang sudah menjadi teman nongkrong dan mengerjakan tugas selama di Solo.
11. Keluarga besar BPM FBE UAJY angkatan 2016, 2017, 2018, 2019, dan 2020 yang menjadi tempat penulis untuk mengembangkan *soft skill* selama proses perkuliahan.
12. Keluarga besar TOAA 2018 : Jevon, Ricky, Albert, Dorkas, Clara, Fika, Feli, dan Fani serta TOAA angkatan 2017 dan 2019, dan dosen pembimbing TOAA yang telah menjadi bagian dari perjalanan lomba bagi penulis dan memberikan banyak sekali prestasi serta pengalaman berharga yang tidak bisa penulis dapatkan di tempat lain.
13. Teman teman Clean Bois: Thoriq, Marshall, Mamat, Vito, Daffa, dan Alief yang sudah mau menghibur penulis dengan bermain *Valorant* bersama agar penulis semakin bersemangat berkuliah.
14. Keluarga besar Beswan Djarum Angkatan 36 yang telah menjadi tempat penulis untuk belajar tentang *leadership* dan kekeluargaan.
15. Dan semua pihak yang namanya tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah mendukung penulis secara langsung maupun tidak langsung dalam proses perkuliahan dari awal hingga proses penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, dengan segenap kerendahan hati penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi pihak – pihak yang membutuhkan.

Surakarta, 15 Juni 2022

Penulis,



Alexander Kevin Candra Yudistira



MOTTO

***“With great power, comes great
responsibility”***

– Benjamin Parker –

***“If you're not a good shot today, don't
worry. There are other ways to be useful”***

– Sova –

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
MOTTO.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
ABSTRAK.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	7
1.5. Sistematika Penulisan.....	8
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	7
1.4.2. Manfaat Praktis.....	7
BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	10
2.1. Teori Agensi.....	10
2.2. <i>Fraud</i>	11
2.2.1. Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	11
2.2.2. Jenis – Jenis <i>Fraud</i>	12
2.2.3. Kecurangan Pada Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Reporting</i>).....	14

2.3.	Teori Fraud Triangle	16
2.4.	Teori Fraud Diamond	17
2.5.	Teori Fraud Pentagon	18
2.5.1.	Tekanan (<i>Pressure</i>)	18
2.5.2.	Kesempatan (<i>Opportunity</i>).....	19
2.5.3.	Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	20
2.5.4.	Kemampuan (<i>Capability</i>).....	21
2.5.5.	Pengaruh Regulasi Eksternal (<i>External Regulatory Influence</i>)	22
2.6.	Analisis <i>Fraudulent Financial Reporting</i> dengan Pendekatan Fraud Pentagon.....	22
2.7.	Hubungan Antar Variabel	23
2.7.1.	Hubungan <i>Financial Stability</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	23
2.7.2.	Hubungan <i>Ineffective Monitoring</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	24
2.7.3.	Hubungan <i>Rationalization</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	25
2.7.4.	Hubungan Pergantian Direksi dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	25
2.7.5.	Hubungan Strategi <i>Anti-Fraud</i> Perbankan dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	26
2.8.	Penelitian Terdahulu.....	27
2.9.	Pengembangan Hipotesis	29
2.9.1.	Pengaruh <i>Financial Stability</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	29
2.9.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	31

2.9.3.	Pengaruh Rationalization dengan Potensi Fraudulent Financial Reporting.....	32
2.9.4.	Pengaruh Pergantian Direksi dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	33
2.9.5.	Pengaruh Strategi <i>Anti-Fraud</i> Perbankan dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	34
BAB III METODE PENELITIAN.....		36
3.1.	Objek Penelitian	36
3.2.	Populasi Penelitian	36
3.3.	Sampel Penelitian	36
3.4.	Variabel Penelitian	37
3.5.	Operasionalisasi Variabel.....	38
3.6.	Model Penelitian.....	40
3.7.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	40
3.8.	Uji Pendahuluan	41
3.8.1.	Uji Statistik Deskriptif	41
3.9.	Uji Regresi Logistik	41
3.9.1.	Uji Kelayakan Model Regresi.....	41
3.9.2	Uji Kelayakan Model Regresi Secara Keseluruhan (<i>Overall Model Fit</i>).....	42
3.9.3.	Uji Signifikansi	42
3.10.	Uji Hipotesis	43
3.10.1.	Hipotesis Statistika.....	43
3.10.2.	Tingkat Kesalahan (α).....	43
3.10.3.	Koefisien Determinasi.....	44
3.10.4.	Model Pengujian	44

3.11.	Rencana Pembahasan.....	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		47
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian	47
4.1.1.	Deskripsi Umum Penelitian	47
4.1.2.	Deskripsi Sampel Penelitian	47
4.2.	Analisis Data	48
4.2.1.	Hasil Uji Statistik Deskriptif	48
4.3.	Hasil Uji Regresi Logistik	52
4.3.1.	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	53
4.3.2.	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Secara Keseluruhan (<i>Overall Model Fit</i>).....	54
4.3.3.	Hasil Uji Koefisien Determinasi	55
4.3.4.	Hasil Uji Hipotesis	56
4.4.	Pembahasan Hasil Analisis	59
4.4.1.	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Potensi Fraudulent Financial Reporting.....	59
4.4.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Potensi Fraudulent Financial Reporting.....	60
4.4.3.	Pengaruh Rationalization terhadap Potensi Fraudulent Financial Reporting.....	61
4.4.4.	Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	62
4.4.5.	Pengaruh Strategi <i>Anti-Fraud</i> terhadap Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	63
BAB V PENUTUP.....		66
5.1.	Kesimpulan.....	66

5.2. Implikasi.....	68
5.3. Keterbatasan Penelitian	68
5.4. Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN.....	76



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel	38
Tabel 4.1. Proses Seleksi Sampel Penelitian.....	48
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif Keseluruhan Data.....	49
Tabel 4.3. Perbandingan Nilai TATA	50
Tabel 4.4. Penerapan Strategi <i>Anti-Fraud</i> Perbankan.....	51
Tabel 4.5. Perataan Laba.....	52
Tabel 4.6. Data Yang Diproses	53
Tabel 4.7. Kategori Dalam Variabel Dependen	53
Tabel 4.8. <i>Hosmer and Lemeshow's Test</i>	54
Tabel 4.9. Hasil Uji Keseluruhan Model	55
Tabel 4.10. Hasil Uji Koefisien Determinasi	56
Tabel 4.11. Hasil Uji Hipotesis	57
Tabel 4.12. Persamaan Regresi	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Fraud Tree	12
Gambar 2.2. Fraud Triangle	16
Gambar 2.3. Fraud Diamond.....	17
Gambar 2.4. Tuga's Fraud Pentagon	18
Gambar 3.1. Model Penelitian	40
Gambar 3.2. Grafik Pengujian Satu Sisi Arah Positif dengan $\alpha = 5\%$	44



**ANALISIS POTENSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
DENGAN PENDEKATAN FRAUD PENTAGON PADA PERUSAHAAN
SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DALAM BEI PERIODE
2016 – 2020**

Alexander Kevin Candra Yudistira

Anggreni Dian Kurniawati

Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jalan Babarsari 43 – 44, Yogyakarta

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari *financial stability*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, pergantian direksi, dan penerapan strategi *anti-fraud* perbankan terhadap potensi *fraudulent financial reporting*. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan bank periode 2016 – 2020. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 135 data. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability* berpengaruh positif terhadap *fraudulent financial reporting*. Sedangkan *ineffective monitoring* berpengaruh negatif terhadap potensi *fraudulent financial reporting*. Selanjutnya, strategi *anti-fraud* perbankan berpengaruh terhadap potensi *fraudulent financial reporting*. Kemudian *rationalization* dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap potensi *fraudulent financial reporting*.

Kata kunci: *Financial stability*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, pergantian direksi, strategi *anti-fraud* perbankan, *fraudulent financial reporting*