

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia 2016-2021)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1) Pada Program
Studi Akuntansi
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh :

MICHELLE JESICA CHRISTIANTI

NPM : 180424106

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

2022

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
*FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia 2016-2021)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1) Pada Program
Studi Akuntansi
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh :

MICHELLE JESICA CHRISTIANTI

NPM : 180424106

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

2022

Skripsi



**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*
(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia 2016-2021)**

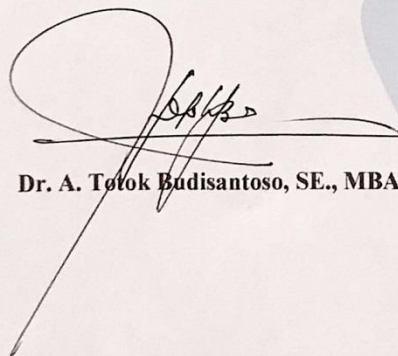
Disusun Oleh :

MICHELLE JESICA CHRISTIANTI

NPM : 180424106

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing



Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA. Tanggal 24 Oktober 2022

PERNYATAAN

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

ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI

FINANCIAL STATEMENT FRAUD

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia 2016-2021)**

Adalah benar merupakan hasil karya saya sendiri. Segala bentuk pernyataan ataupun tujuan kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini di catatan perut dan daftar pustaka. Apabila saya terbukti 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.

Pekalongan, 30 Maret 2022

Yang menyatakan



Michelle Jesica Christianti

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD

(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2016-2021)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Michelle Jesica Christiani**NPM: 18 04 24106**

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

pada tanggal 12 Oktober 2022

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

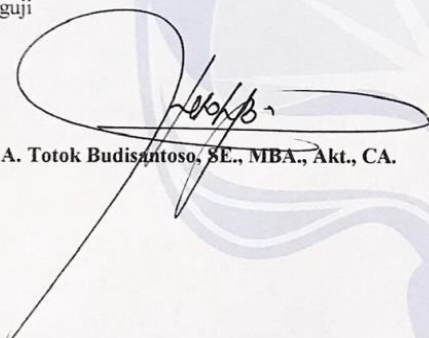
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)

Program Studi Akuntansi

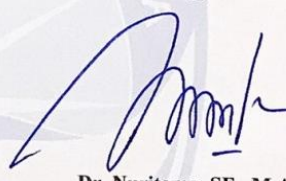
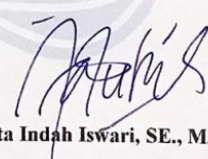
Susunan Panitia Penguji

Ketua Panitia Penguji

Penguji


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


Anggota Panitia


Dr. Nuritomo, SE., M.Acc.
Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA.

Yogyakarta, 25 Oktober 2022

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta


Dr. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa mencurahkan berkat dan rahmatnya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Skripsi dengan judul “**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2016-2021)**” digunakan sebagai prasyarat kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus, sumber pengharapan yang pertama dan terutama, karena atas berkat-Nya proses perjalanan penyelesaian skripsi ini dari awal hingga akhir dapat berjalan dengan baik. Tuhan Yesus juga selalu memperlengkapi, meneguhkan, bahkan memberi kekuatan baru ketika penulis diperhadapkan dengan berbagai permasalahan dan rintangan dalam proses pembuatan skripsi ini.
2. Papa, Mama, Jie Irene, Jie Lala, Jie Nana, Ko Jul, serta semua anggota keluarga yang telah memberikan perhatian, dukungan, dan doa, serta

tempat berkeluh kesah selama proses pembuatan skripsi, sehingga penulis bersemangat dan dapat menyelesaikan skripsi ini sampai akhir.

3. Bapak Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA, selaku dosen pembimbing yang telah sabar dalam membimbing, serta memberikan arahan dan masukan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Bapak dan Ibu Gembala GPdI Filadelfia Kedungwuni yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan secara rohani untuk tetap mengandalkan Tuhan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh teman – teman Christ Army Generation dan teman – teman Tambourine yang telah menemani, menghibur, mendukung, serta menyemangati selama proses pengerjaan skripsi.
6. Teman – teman saya Widi, Dea, Anne, dan Elsa yang menemani dari awal perkuliahan hingga akhir skripsi.
7. Teman – teman Natural Pekok Ariel, Jovita, Dea, Selin, dan Grady yang selalu menghibur, mendukung, dan memberikan wejangan dalam menyelesaikan skripsi.
8. Teman – teman bermain saya di Jogja Dea, Steven, Yesaya, dan Nico yang senantiasa menemani dan menghibur selama perkuliahan di Jogja.
9. Teman – teman seperjuangan selama skripsi yang banyak membantu dalam bertukar pikiran.

10. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, yang telah banyak berkontribusi selama proses perkuliahan dari awal sampai skripsi ini selesai.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun. Harapan penulis, semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak – pihak yang membutuhkan.

Pekalongan, 30 Maret 2022

Peneliti



Michelle Jesica Christianti

DAFTAR ISI

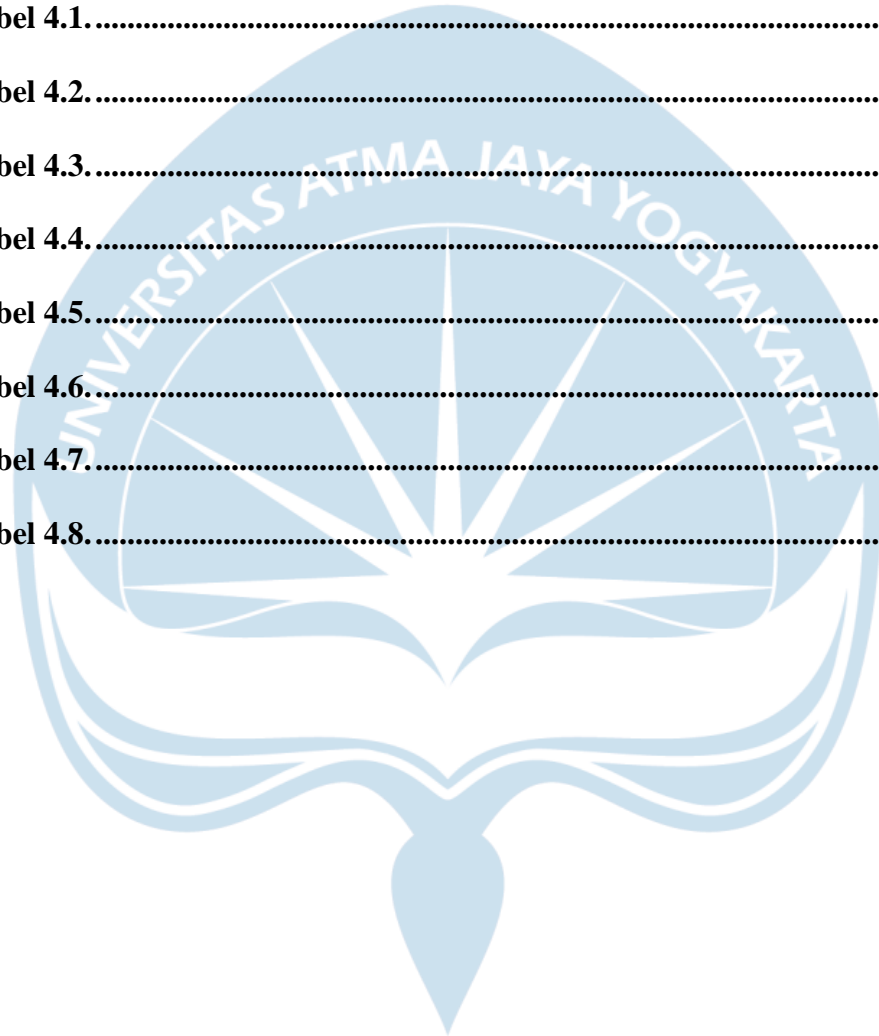
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	9
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	9
1.4.2. Manfaat Praktik.....	9
BAB II	11
2.1. <i>Financial Statement Fraud</i>	11
2.2. <i>Teori Fraud Triangle</i>	14
2.3. <i>Teori Fraud Diamond</i>	17
2.4. <i>Teori Fraud Pentagon</i>	17
2.5. <i>Analisis Fraud Pentagon dalam Financial Statement Fraud</i>	18
2.6. <i>Teori Agency</i>	19
2.7. <i>Financial Stability (Stabilitas Keuangan)</i>	20
2.8. <i>Ineffective Monitoring (Ketidakefektifan Pengawasan)</i>.....	22
2.9. <i>Opini Auditor</i>.....	24

2.10. Change in Directors (Pergantian Direksi)	26
2.11. Strategi Anti Fraud	27
2.12. Penelitian Terdahulu	29
2.13. Pengembangan Hipotesis	34
2.13.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..	34
2.13.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	35
2.13.3. Pengaruh Opini Audit terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	36
2.13.4. Pengaruh <i>Change in Directors</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	38
2.13.5. Pengaruh Strategi Anti <i>Fraud</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .	39
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41
3.1. Objek Penelitian	41
3.2. Populasi Penelitian	41
3.3. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	41
3.4. Variabel Penelitian	41
3.5. Operasionalisasi Variabel	42
3.6. Model Penelitian	43
3.7. Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data	44
3.8. Teknik Analisis Data	44
3.8.1. Statistik Deskriptif	44
3.8.2. Model Pengujian	44
3.9. Uji Hipotesis	47
3.9.1. Notasi Hipotesis Statistika	47
3.9.2. Tingkat Kesalahan	49
3.9.3. Uji <i>Wald</i> (Uji Parsial <i>t</i>)	49

3.9.4. Uji Omnibus <i>Tests of Model Coefficients</i> (Uji Simultan F)	49
3.9.5. Rencana Pembahasan.....	50
BAB IV	51
4.1. Analisa Data	51
4.1.1. Analisis Statistik Deskriptif	52
4.1.2. Analisis Regresi Logistik.....	53
4.2. Uji Hipotesis	56
4.2.1. Uji <i>Wald</i> (Uji Parsial t)	57
4.2.2. Uji Omnibus <i>Tests of Model Coefficients</i> (Uji Simultan F)	59
4.3. Pembahasan Hasil	60
4.3.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	60
4.3.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	61
4.3.3. Pengaruh Opini Auditor terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	62
4.3.4. Pengaruh <i>Change in Directors</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .	64
4.3.5. Pengaruh Strategi Anti <i>Fraud</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	65
BAB V.....	67
5.1. Kesimpulan	67
5.2. Implikasi.....	67
5.3. Keterbatasan	67
5.4. Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	70
DAFTAR WEBSITE.....	75
LAMPIRAN.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.....	32
Tabel 3.1.....	42
Tabel 4.1.....	51
Tabel 4.2.....	52
Tabel 4.3.....	53
Tabel 4.4.....	54
Tabel 4.5.....	55
Tabel 4.6.....	56
Tabel 4.7.....	57
Tabel 4.8.....	59



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Model Penelitian 43



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi kembali variabel – variabel yang digunakan oleh peneliti terdahulu apakah variabel independen berupa *financial stability*, *ineffective monitoring*, opini auditor, *change in directors* dan strategi anti *fraud* berpengaruh terhadap *financial statement fraud* sebagai variabel dependen. Metode pengumpulan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 42 perusahaan perbankan per tahun yang memenuhi kriteria dari total 46 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2016-2021 sehingga total sampel selama 6 tahun berjumlah 252 perusahaan perbankan. Hipotesis pada penelitian ini menggunakan uji regresi logistik yang digunakan untuk menguji pengaruh *financial stability*, *ineffective monitoring*, opini auditor, *change in directors* dan strategi anti *fraud* terhadap *financial statement fraud*. Uji regresi logistik menggunakan program SPSS Statistics Ver 26. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa hanya variabel *financial stability* yang berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*, sedangkan variabel *ineffective monitoring*, opini auditor, *change in directors* dan strategi anti *fraud* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci : *Financial stability*, *ineffective monitoring*, opini auditor, *change in directors*, strategi anti *fraud*, *financial statement fraud*.