

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP *FRAUDULENT*
FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN SUBSEKTOR
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2019 – 2021**

Oleh :

Nama : Charen Carolin

NIM : 39190340

Proposal Karya Akhir

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Audit



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

MARET 2023

Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



© Hak Cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

PENGESAHAN

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP FRAUDULENT
FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN SUBSEKTOR
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

TAHUN 2019 – 2021

Diajukan Oleh

Nama : Charen Carolin

NIM : 39190340

Jakarta, 15 Maret 2023

Disetujui Oleh :

Pembimbing

(Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

MARET 2023



ABSTRAK

Charen Carolin / 39190340 / 2023 / Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap *Fraudulent Financial Statement* pada Perusahaan SubSektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 – 2021 / Pembimbing : Amelia Sandra, S.E, Ak, M.Si, M.Ak.

Laporan keuangan merupakan hal yang penting dalam berbisnis bagi perusahaan. Banyaknya kecurangan pada laporan keuangan yang diakibatkan pihak manajemen untuk mencapai tujuan perusahaan, membuat kecurigaan publik bertambah mengenai apa yang ada di dalam laporan keuangan. Industri terbanyak dalam ACFE (*Association of Certified Fraud Examiners*) yang paling dirugikan fraud adalah Industri Keuangan dan Perbankan. Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi pengaruh *fraud pentagon* sebagai basis dari kecurangan laporan keuangan terhadap perusahaan perbankan.

Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori agensi, teori *motivation hygiene and dual factor*, dan teori *reasoned action*. Teori agensi yang tertera membahas mengenai konflik kepentingan antara prinsipal dan agen. Teori *motivation hygiene and dual factor* membahas mengenai motivasi seseorang bertindak. Teori *reasoned action* memprediksi bagaimana individu akan berperilaku berdasarkan sikap dan niat perilaku yang sudah ada sebelumnya. Teori pendukung lain terdapat penjelasan lebih lanjut mengenai *fraud*, kecurangan pada laporan keuangan, perkembangan teori *fraud*, dan model-model untuk mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan.

Populasi yang terdapat dalam penelitian ini adalah subsektor perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019 – 2021. Variabel penelitian ini adalah stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan, sifat dari industri, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direksi, dan dualisme jabatan CEO. Teknik untuk mengambil sampel pada penelitian adalah *non-probability sampling*. Teknik untuk analisis data pada penelitian adalah mengobservasi data sekunder. Jumlah sampel yang dihasilkan pada penelitian ini adalah 75 sampel yang didapatkan dalam jangka waktu 3 tahun. Teknik analisis data pada sampel menggunakan analisis regresi logistik berganda.

Penelitian ini dinyatakan lulus uji *pooling* dengan melihat hasil yang terdapat pada uji lebih besar dari signifikansi alpha yaitu 0,05. Selain itu, pengujian yang dilanjutkan menggunakan uji asumsi klasik juga dinyatakan lolos. Untuk hasil analisis regresi linier berganda yang dilakukan pada uji koefisien determinasi dinyatakan 40,3% variabel independen dapat menerangkan variabel dependen. Uji analisis regresi linier dengan menggunakan uji f menyatakan bahwa model layak untuk diuji. Uji analisis t menggunakan signifikansi *one-tailed* dan didapat hasil yang disimpulkan pada sub-bab pembahasan secara detail.

Pada penelitian ini terdapat hasil bahwa sifat dari industri mempunyai pengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan. Sedangkan untuk stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direksi, dualisme jabatan tidak berpengaruh pada laporan keuangan.

Kata kunci : Kecurangan laporan keuangan, *fraud pentagon*, industri keuangan, perusahaan perbankan, beneish m-score



KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kepada Tuhan Yesus atas berkatnya yang melimpah serta penyertaan-Nya selama menulis skripsi, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap *Fraudulent Financial Statement* pada Perusahaan SubSektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 – 2021” dengan baik dan semaksimal mungkin. Penulisan skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Akuntansi (S1) di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian gie.

Penulis menyadari selesainya skripsi ini tidak lepas dari peran pihak-pihak yang telah mendukung proses penyusunan skripsi. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini penulis dengan tulus hati ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Amelia Sandra, S.E, Ak, M.Si, M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, kesabaran dalam membimbing, dan masukan untuk pembuatan skripsi ini.
2. Seluruh jajaran dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah mendidik, membantu, dan memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat kepada penulis secara praktek maupun teori dari awal hingga akhir perkuliahan.
3. Keluarga penulis yang sangat membantu dalam memberikan bantuan melalui doa, materiil, dan motivasi kepada penulis.
4. Sahabat-sahabat saya yang sangat kooperatif dalam memberikan bimbingan mulai dari semester awal hingga akhir perkuliahan dan motivasi sehingga dapat menyelesaikan kuliah dengan baik.
5. Teman-teman organisasi KAF dan PD Maleakhi yang telah memberikan pengalaman dalam berorganisasi dan motivasi dari awal perkuliahan hingga akhir.



6. Senior-senior saya di Grant Thornton yang memberikan pengertian dengan menyediakan waktu dan support dalam pengerjaan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi yang ditulis ini masih ada keterbatasan pengetahuan dan waktu penulis, sehingga tidak luput dari kekurangan yang terdapat dalam penulisan skripsi ini.

Walaupun seperti itu, penulis berusaha semaksimal mungkin untuk memberikan yang terbaik agar seluruh pihak yang membaca skripsi ini bisa mendapat manfaat lebih luas.

Dengan adanya ketidaksempurnaan pada penelitian ini, penulis mengharapkan kritik, saran, masukan yang dapat membangun untuk penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi yang telah disusun bisa bermanfaat bagi seluruh pihak yang membaca dan menjadi acuan peneliti selanjutnya.

Atas perhatiannya penulis mengucapkan terimakasih. Tuhan memberkati.

Jakarta, 15 Maret 2023

Charen Carolin

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	2
ABSTRACT	4
KATA PENGANTAR	5
DAFTAR ISI	7
DAFTAR TABEL	10
DAFTAR GAMBAR	11
DAFTAR LAMPIRAN	12
BAB I	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah	Error! Bookmark not defined.
B. Identifikasi Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Batasan Masalah	Error! Bookmark not defined.
D. Batasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
F. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
G. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II	Error! Bookmark not defined.
A. Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
1. Teori Agensi	Error! Bookmark not defined.
2. Teori <i>Motivation-Hygiene</i> dan <i>Dual Factor</i>	Error! Bookmark not defined.
3. <i>Theory of Reasoned Action</i>	Error! Bookmark not defined.
4. Kecurangan (<i>fraud</i>)	Error! Bookmark not defined.





- 5. Kecurangan Laporan Keuangan (*Fraudulent Financial Reporting*) **Error! Bookmark not defined.**
- 6. Perkembangan Teori *Fraud* **Error! Bookmark not defined.**
- 7. Model Untuk Mendeteksi Kecurangan pada Laporan Keuangan . **Error! Bookmark not defined.**
- B. Penelitian Terdahulu** **Error! Bookmark not defined.**
- C. Kerangka Pemikiran** **Error! Bookmark not defined.**
 - 1. Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan **Error! Bookmark not defined.**
 - 2. Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Kuangan **Error! Bookmark not defined.**
 - 3. Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan **Error! Bookmark not defined.**
 - 4. Pengaruh Sifat dari Industri Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan **Error! Bookmark not defined.**
 - 5. Pengaruh Pengawasan yang Tidak Efektif Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan **Error! Bookmark not defined.**
 - 6. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan **Error! Bookmark not defined.**
 - 7. Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan **Error! Bookmark not defined.**
 - 8. Pengaruh Dualisme Jabatan CEO Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan **Error! Bookmark not defined.**
- D. Hipotesa Penelitian** **Error! Bookmark not defined.**
- BAB III **Error! Bookmark not defined.**
 - A. Objek Penelitian** **Error! Bookmark not defined.**
 - B. Desain Penelitian** **Error! Bookmark not defined.**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



C.	Variabel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.	Variabel Dependen.....	Error! Bookmark not defined.
2.	Variabel Independen	Error! Bookmark not defined.
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
E.	Teknik Pengambilan Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
F.	Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
1.	Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling Data</i>)	Error! Bookmark not defined.
2.	Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
3.	Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
4.	Analisis Regresi Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	Error! Bookmark not defined.
A.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B.	Analisis Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
C.	Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.	Uji kesaamaan Koefisien (<i>Pooling Data</i>)	Error! Bookmark not defined.
2.	Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
3.	Analisis Regresi Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
D.	Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
1.	Pengaruh stabilitas keuangan (ACHANGE) terhadap kecurangan laporan keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.	Pengaruh tekanan eksternal (LEV) terhadap kecurangan laporan keuangan	Error! Bookmark not defined.
3.	Pengaruh target keuangan (ROA) terhadap kecurangan laporan keuangan	Error! Bookmark not defined.
4.	Pengaruh sifat dari industri (REC) terhadap kecurangan laporan keuangan	Error! Bookmark not defined.



5. Pengaruh pengawasan yang tidak efektif (BDOUT) terhadap kecurangan laporan keuangan
Error! Bookmark not defined.
6. Pengaruh pergantian auditor (AUDCHANGE) terhadap kecurangan laporan keuangan
Error! Bookmark not defined.
7. Pengaruh pergantian direksi (DCHANGE) terhadap kecurangan laporan keuangan
Error! Bookmark not defined.
8. Pengaruh dualisme jabatan CEO (DUALISM) terhadap kecurangan laporan keuangan
Error! Bookmark not defined.

BAB V	Error! Bookmark not defined.
A. Simpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 1 Variabel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 2 Proses Pengambilan Sampel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1 Sampel Penelitian Perusahaan Perbankan BEI	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Variabel Berskala Rasio	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 3 Frekuensi Pergantian Auditor	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 4 Frekuensi Pergantian Direksi	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 5 Frekuensi <i>CEO Duality</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 6 Hasil Uji Kesamaan Koefisien (<i>pooling data</i>)	Error! Bookmark not defined.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumbernya.
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBKKG.



Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolonieritas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 11 Hasil Uji Signifikansi Anova.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 12 Hasil Uji Signifikan Parameter Individual.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Fraud Triangle</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2. 2 <i>Fraud Diamond</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2. 3 <i>Fraud Pentagon</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2. 4 Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.



Hak Cipta Ditindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Sampel atau Objek Perusahaan	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 2 : Data Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 3 : Output olah data SPSS	Error! Bookmark not defined.