



**PENDETEKSIAN INDIKASI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*
DENGAN MENGGUNAKAN MODEL *CROWE'S FRAUD PENTAGON*
PADA SEKTOR KESEHATAN YANG TERDAFTAR PADA BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022**

Oleh:

Nama: Jesslyn Gabriela

NIM: 33200216

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk

Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

Maret 2024

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

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.

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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.

PENGESAHAN

**PENDETEKSIAN INDIKASI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*
DENGAN MENGGUNAKAN MODEL *CROWE'S FRAUD PENTAGON*
PADA SEKTOR KESEHATAN YANG TERDAFTAR PADA BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022**

Diajukan Oleh:

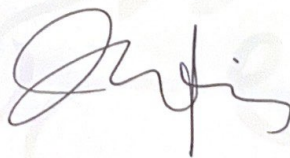
Nama: Jesslyn Gabriela

NIM: 33200216

Jakarta, 13 Februari 2024

Disetujui Oleh:

Pembimbing



(Rizka Indri Arfianti S.E.Ak., MM., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

2024



ABSTRAK

Jesslyn Gabriela/33200216/2024/Pendeteksian *Fraudulent Financial Statement* Dengan Menggunakan Model *Crowe's Fraud Pentagon* Pada Sektor Kesehatan Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022/Dosen Pembimbing: Rizka Indri Arfianti S.E.Ak., MM., M.Ak.

Praktik kecurangan laporan keuangan merupakan permasalahan yang serius serta tidak bisa dibenarkan karena tindakan ini tidak sesuai dengan karakteristik laporan keuangan. Namun masih banyak ditemukan perusahaan yang melakukan praktik kecurangan laporan keuangan. Tujuan penelitian ini untuk mendeteksi indikasi *fraudulent financial statement* pada sektor kesehatan menggunakan *Crowe's Fraud Pentagon*.

Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori agensi dan *fraud pentagon*. Teori agensi menjelaskan relasi antara pemegang saham sebagai *principal* dan manajemen sebagai agen yang bertugas untuk menjalankan perintah dari pemegang saham. *Principal* memiliki harapan agar manajemen dapat terus memberikan keuntungan besar bagi *principal*. Namun harapan *principal* kepada pemegang saham dapat menjadi tekanan bagi manajemen yang dapat meningkatkan kemungkinan terjadinya kecurangan dalam penyajian laporan keuangan. *Fraud pentagon* adalah teori penyempurnaan dari teori sebelumnya. *Fraud pentagon* menyempurnakan dan menambahkan komponen pada teori sebelumnya dengan memperkenalkan komponen kompetensi (*competence*) dan arogansi (*arrogance*).

Sampel dalam penelitian ini adalah perusahaan kesehatan yang terdaftar di BEI selama periode 2020-2022 yang berjumlah 20 perusahaan sehingga memperoleh 60 sampel penelitian. Teknik penelitian yang digunakan statistik deskriptif, uji pooling, uji asumsi klasik, uji *goodness of fit*, dan analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa data dapat *dipooling* dan berdasarkan hasil uji menunjukkan bahwa nilai signifikansi target keuangan dan pengawasan yang tidak efektif keduanya memberikan hasil $0.015 < 0.05$, dengan nilai koefisien positif, sehingga hipotesis 1 dan 2 diterima.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa target keuangan dan pengawasan yang tidak efektif terbukti cukup bukti berpengaruh positif terhadap indikasi *fraudulent financial statement*. Sedangkan pergantian auditor, pergantian direksi, dan *dualism position* tidak memiliki cukup bukti berpengaruh terhadap indikasi *fraudulent financial statement*.

Kata Kunci: *fraudulent financial statement*, *crowe's fraud pentagon*, target keuangan, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direksi, *dualism position*



ABSTRACT

Jesslyn Gabriela/33200216/2024/ *Detection of Fraudulent Financial Statements Using Crowe's Fraud Pentagon Model in the Healthcare Sector Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020-2022*/Advisor: Rizka Indri Arfianti S.E.Ak., MM., M.Ak.

The healthcare sector companies are entities engaged in the healthcare service-related The practice of fraudulent financial reporting is a serious issue and cannot be justified because it is inconsistent with the characteristics of financial reporting. However, many companies are still found to engage in fraudulent financial reporting practices. The purpose of this research is to detect indications of fraudulent financial statements in the healthcare sector using Crowe's Fraud Pentagon.

The theories utilized in this research are agency theory and the fraud pentagon. Agency theory explains the relationship between shareholders as principals and management as agents tasked with executing the shareholders' directives. Shareholders expect management to consistently generate significant profits for them. However, these expectations can create pressure on management, increasing the likelihood of fraudulent financial reporting. The fraud pentagon theory is an enhancement of the previous theory, adding components such as competence and arrogance.

The sample in this research consists of healthcare companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the period of 2020-2022, totaling 20 companies and yielding 60 research samples. The research techniques employed include descriptive statistics, pooling tests, classical assumption tests, goodness of fit tests, and multiple linear regression analysis.

The research findings indicate that the data can be pooled, and based on the test results, both the significance values of financial targets and ineffective supervision are $0.015 < 0.05$, with positive coefficient values, thus supporting the acceptance of hypotheses 1 and 2.

The conclusion of this research demonstrates that ineffective financial targets and supervision provide sufficient evidence of a positive influence on indications of fraudulent financial statements. Conversely, auditor turnover, director turnover, and dualism position lack sufficient evidence of influence on indications of fraudulent financial statements.

Keywords: *fraudulent financial statement, crowe's fraud pentagon, financial target, ineffective monitoring, change in auditor, change in director, dualism position*

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

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.



KATA PENGANTAR

©

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karna dengan berkat dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Penulis mengalami beberapa kendala dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini, namun dengan bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak sepanjang proses penyusunan skripsi ini penulis dapat berhasil menyelesaikannya. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian karya tulis akhir ini, antara lain:

1. Kedua orang tua dan keluarga yang selalu memberikan doa, motivasi, mendukung, dan memberikan semangat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Rizka Indri Arfianti S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta memberikan saran dan motivasi dari awal sampai akhir sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
3. Seluruh dosen dan staff Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan pengajaran dan bantuan selama penulis menempuh masa perkuliahan dan menyusun skripsi ini.
4. Kepada Jovan Dover yang sudah berkontribusi banyak dalam penulisan ini. Yang menemani, meluangkan waktu, tenaga, fikiran ataupun materi kepada penulis, dan selalu menyemangati penulis untuk terus mengerjakan skripsi ini sampai selesai walau terkadang kata-kata yang dilontarkan menyebalkan.



5. Kepada Desy Wulandari dan Wilxen Sanjaya yang tidak pernah lelah membantu dan mendengarkan semua pertanyaan yang penulis tanyakan. Dan terima kasih mau meluangkan waktunya untuk mengerjakan skripsi bersama-sama.

6. Kepada senior BDO Indonesia yang membantu dan memperbolehkan penulis mengerjakan skripsi ini di kantor disela-sela waktu kosong.

7. Kepada orang terdekat yang selalu membantu dan mendengarkan keluhan penulis dan pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dan memberikan dukungan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Dan terakhir, untuk diri saya sendiri. Terima kasih telah mampu berusaha dan berjuang sampai sejauh ini dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini.

Penulis telah menyusun skripsi ini dengan sebaik-baiknya, namun tentunya tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan. Atas dasar tersebut, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan yang terdapat dalam skripsi ini. Penulis sangat menghargai dan mengharapkan segala kritik dan saran yang dapat memperbaiki dan mengarahkan penulis ke arah yang lebih baik. Akhirnya, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih dan berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak yang membutuhkannya.

Jakarta, 30 Maret 2024

Jesslyn Gabriela



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Batasan Masalah	11
D. Batasan Penelitian	11
E. Rumusan Masalah	12
F. Tujuan Penelitian	12
G. Manfaat Penelitian	12
BAB II KAJIAN PUSAKA	14
A. Landasan Teori	14
1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	14
2. Teori G.O.N.E (<i>G.O.N.E Theory</i>)	17
3. <i>Machiavellian</i>	18
4. Teori Kecurangan (<i>Fraud Theory</i>)	19
5. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Reporting</i>)	21
6. Sejarah Perkembangan <i>Fraud Theory</i>	24
B. Penelitian Terdahulu	37
C. Kerangka Pemikiran	40
1. Pengaruh Target Keuangan terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial reporting</i>	41
2. Pengaruh Pengawasan yang Tidak Efektif terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial reporting</i>	42
3. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial reporting</i>	43
4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial reporting</i>	44



5. Pengaruh <i>Dualism Position</i> terhadap kemungkinan terjadinya fraudulent financial reporting	45
--	----

D. Hipotesis Pemikiran.....	46
-----------------------------	----

BAB III METODE PENELITIAN	48
--	-----------

A. Objek Penelitian.....	48
--------------------------	----

B. Desain Penelitian	49
----------------------------	----

1. Tingkat Perumusan Masalah (<i>Degree Of Research Question Crystallization</i>).....	49
--	----

2. Pengumpulan Data (<i>Method Of Data Collection</i>)	49
--	----

3. Pengendalian Variabel Peneliti (<i>Research Control of Variabels</i>)	49
--	----

4. Tujuan Penelitian (<i>The Purpose of the Study</i>)	49
--	----

5. Dimensi waktu (<i>The Time Dimension</i>)	50
--	----

6. Ruang Lingkup Topik (<i>The Topic Scope</i>)	50
---	----

6. Lingkungan Penelitian (<i>The Research Environment</i>).....	50
---	----

7. Kesadaran partisipan (<i>Participants Perceptual Awarness</i>)	50
---	----

C. Desain Penelitian	51
----------------------------	----

1. Variabel Dependen	51
----------------------------	----

2. Variabel Independen	54
------------------------------	----

D. Teknik Pengumpulan Data.....	60
---------------------------------	----

E. Teknik Pengambilan Sampel	61
------------------------------------	----

F. Teknik Analisis Data.....	62
------------------------------	----

1. Statistik Deskriptif.....	62
------------------------------	----

2. Uji Kesamaan Koefisien (<i>Uji Pooling</i>)	62
--	----

3. Uji Asumsi Klasik	63
----------------------------	----

4. Analisis Regresi Linear Berganda	66
---	----

5. Uji Goodnes of Fit.....	66
----------------------------	----

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	69
--	-----------

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	69
---	----

B. Analisis Deskriptif.....	70
-----------------------------	----

C. Hasil Penelitian	73
---------------------------	----

1. Uji Pooling Data.....	73
--------------------------	----

2. Uji Asumsi Klasik	74
----------------------------	----

3. Analisis Regresi Linear Berganda	77
---	----

4. Uji Goodnes of Fit.....	78
----------------------------	----

D. Pembahasan	81
---------------------	----



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.

1. Pengaruh Target Keuangan terhadap Indikasi <i>Fraudulent Financial Statement</i>	81
2. Pengaruh Pengawasan yang Tidak Efektif terhadap Indikasi <i>Fraudulent Financial Statement</i>	82
3. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Indikasi <i>Fraudulent Financial Statement</i>	83
4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Indikasi <i>Fraudulent Financial Statement</i>	85
5. Pengaruh <i>Dualism Position</i> terhadap Indikasi <i>Fraudulent Financial Statement</i>	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	88
A. Kesimpulan	88
B. Saran	89
DAFTAR PUSAKA	90
LAMPIRAN	94



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	38
Tabel 3.1 Ikhtisar Variabel Penelitian	59
Tabel 3.2 Proses Pemilihan Sampel	61
Tabel 4.1 Analisis Deskriptif	70
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel pergantian auditor (<i>AUDCHANGE</i>)	71
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel Pergantian Direksi (<i>DCHANGE</i>)	72
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Variabel Collusion (<i>DUALISM</i>)	73
Tabel 4.5 Ringkasan Uji Pooling	74
Tabel 4.6 Ringkasan Uji Multikolinieritas	75
Tabel 4.7 Ringkasan Durbin-Watson	76
Tabel 4.8 Ringkasan Analisis Linear Berganda	77
Tabel 4.9 Ringkasan Uji Determinasi	78
Tabel 4.10 Tabel Hasil Uji Statistik F	79
Tabel 4.11 Ringkasan Uji t	79

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

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.



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Fraud Tree</i>	20
Gambar 2.2	<i>Fraud Triangle</i>	25
Gambar 2.3	<i>Fraud diamond</i>	26
Gambar 2.4	<i>Fraud Pentagon</i>	27
Gambar 2.5	Kerangka Pemikiran	46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan Sub-sektor Kesehatan	94
Lampiran 2 Data Pengukur Beneish M-score	95
Lampiran 3 Data Pengukur Target Keuangan	98
Lampiran 4 Data Pengukur Pengawasan yang Tidak Efektif	100
Lampiran 5 Data Pengukur Pergantian Auditor	102
Lampiran 6 Data Pengukur Pergantian Direksi	103
Lampiran 7 Data Pengukuran <i>Dualism Position</i>	104
Lampiran 8 Hasil Uji SPSS	104