

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala berkat yang telah diberikan-Nya, sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan.

Tugas Akhir dengan judul “PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI POTENSI TERJADINYA *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*” ini ditujukan untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Universitas Pelita Harapan, Tangerang.

Penulis menyadari bahwa tanpa bimbingan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak, Tugas Akhir ini tidak akan dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses pengerjaan Tugas Akhir ini, yaitu kepada:

- 1) Ibu Dra. Gracia Shinta S. Ugut., MBA., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
- 2) Ibu Dra. Wijaya Triwacananingrum, S.E., M.A., Ak., CA., CMA., CSP., selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
- 3) Ibu Elfina Astrella Sambuaga, S.E., M.S.Ak., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, masukan dan semangat kepada penulis sepanjang perjalanan membuat Tugas Akhir.
- 4) Bapak Sahat M. Simanjuntak, B.A., M.B.A., selaku Pembimbing Akademik penulis.
- 5) Semua dosen yang telah mengajar penulis selama berkuliah di Universitas Pelita Harapan.

- 6) Kedua orang tua penulis, Siswo Soebianto Iksan dan Melinda Jeriwati, yang telah memberikan dukungan moril, doa, perhatian dan kasih sayang yang berlimpah kepada penulis selama proses pembuatan Tugas Akhir ini.
- 7) Kepada cici satu-satunya penulis, Janice Vianda, yang telah menyampaikan pengalamannya selama membuat skripsi sebelumnya dan memberikan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan tepat waktu.
- 8) Sahabat melon penulis, Anandya Wulandari, Devi Silviana, Fernanda Thalia, Redilla Wisman dan Sri Rembulan yang telah mewarnai kehidupan perkuliahan penulis dengan hari-hari penuh canda-tawa dan curahan hati yang membara-bara. Semangat dan dukungan dari mereka memberikan penulis motivasi untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan tepat waktu.
- 9) Teman seperjuangan jurusan pajak penulis, Devi Oktaviyanti, yang telah memberikan banyak masukan, informasi, dukungan, maupun menghadirkan tawa kepada penulis selama perkuliahan maupun pembuatan Tugas Akhir ini.
- 10) Teman seperjuangan semester 4 penulis, Mikhael Evan, yang telah menjadi teman belajar suportif selama masa perkuliahan penulis, serta banyak membantu penulis dalam melewati mata kuliah yang tergolong sulit dengan bimbingan dan catatannya.
- 11) Teman-teman timses akun penulis, Celine Celiana Cahyadi, Esteti Handayani Hia, Josephine Anastasya Christabel, Shania Ariestia dan Yesita Sipayung yang telah berada di samping penulis selama masa-masa transisi

sekolah ke kuliah yang berat bagi penulis. Kehadiran dan dukungan mereka menutupi kegelisahan hati penulis selama perkuliahan, sehingga penulis dapat melewati masa-masa perkuliahan dengan baik.

12) Seluruh teman seangkatan penulis dari Akuntansi 2017, baik teman sekelas maupun teman sekelompok, yang telah menjalin waktu bersama penulis dalam melewati masa-masa perkuliahan 9 semester pada program studi Akuntansi Universitas Pelita Harapan.

13) Ketua asisten lab akuntansi penulis, Ci Suryanti Ayuri, yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam melewati perkuliahan, menaklukan perlombaan, dan bimbingan dalam menjadi anggota asisten lab akuntansi dengan sabar dan baik.

14) Semua pihak lainnya yang mendukung proses penyelesaian Tugas Akhir penulis yang namanya tidak dapat disebutkan satu per satu.

Setelah proses panjang penyusunan Tugas Akhir ini yang dipenuhi berbagai rintangan, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Penulis menyadari masih banyaknya kekurangan dari Tugas Akhir ini. Oleh karena itu, penulis menerima kritik dan saran atas Tugas Akhir yang telah dibuat. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Tangerang, 8 Desember 2020

Penulis

# DAFTAR ISI

halaman

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN UNGGAH TUGAS AKHIR</b>	
<b>PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR</b>	
<b>PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR</b>	
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Masalah Penelitian.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Batasan Masalah.....	8
1.6 Sistematika Penelitian.....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Definisi Konsep Dasar.....	11
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	11
2.1.2 Model <i>Fraud</i> .....	13
2.1.2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	13
2.1.2.2 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	16
2.1.2.3 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	17
2.1.3 Kecurangan .....	18
2.1.4 <i>Financial Statement Fraud</i> .....	19
2.1.5 Model <i>Beneish M-Score</i> .....	20
2.2 Telaah Literatur .....	23
2.3 Kerangka Pemikiran .....	34
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	35
2.4.1 Pengaruh Stabilitas Finansial terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	35
2.4.2 Pengaruh Target Finansial terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	37
2.4.3 Pengaruh Tekanan Pihak Luar terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	38
2.4.4 Pengaruh Natur Industri terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	40
2.4.5 Pengaruh Pengawasan Tidak Efektif terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	42

2.4.6 Pengaruh Perubahan Auditor Eksternal terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	44
2.4.7 Pengaruh Perubahan Direksi terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	45
2.4.8 Pengaruh Gambar CEO dalam Laporan Tahunan terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	47
2.4.9 Pengaruh Koneksi Politik Anggota Dewan terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	48

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Populasi, Sampel, dan Sumber Data.....	51
3.1.1 Populasi .....	51
3.1.2 Sampel.....	51
3.1.3 Sumber Data .....	53
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	54
3.3 Model Empiris Penelitian .....	54
3.4 Definisi Variabel Operasional.....	56
3.4.1 Variabel Dependen.....	56
3.4.2 Variabel Independen .....	58
3.4.2.1 Stabilitas Finansial .....	59
3.4.2.2 Target Finansial .....	59
3.4.2.3 Tekanan Pihak Luar .....	60
3.4.2.4 Natur Industri.....	60
3.4.2.5 Pengawasan Tidak Efektif.....	61
3.4.2.6 Perubahan Auditor Eksternal.....	61
3.4.2.7 Perubahan Direksi .....	62
3.4.2.8 Gambar CEO dalam Laporan Tahunan.....	62
3.4.2.9 Koneksi Politik Anggota Dewan .....	63
3.4.3 Variabel Kontrol .....	63
3.5 Metode Analisis Data .....	65
3.5.1 Statistik Deskriptif .....	65
3.5.2 Analisa Korelasi.....	66
3.5.3 Uji Kelayakan Model .....	66
3.5.4 Uji Hipotesis .....	67

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1 Deskripsi Data Penelitian.....	69
4.2 Hasil Penelitian .....	70
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	70
4.2.2 Analisa Korelasi.....	78
4.2.3 Uji Kelayakan Model .....	82
4.2.4 Uji Hipotesis .....	83
4.3 Pembahasan Pengujian Hipotesis.....	91
4.3.1 Pengaruh Stabilitas Finansial terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	91

4.3.2 Pengaruh Target Finansial terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	93
4.3.3 Pengaruh Tekanan Pihak Luar terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	95
4.3.4 Pengaruh Natur Industri terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	97
4.3.5 Pengaruh Pengawasan Tidak Efektif terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	98
4.3.6 Pengaruh Perubahan Auditor Eksternal terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	100
4.3.7 Pengaruh Perubahan Direksi terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	102
4.3.8 Pengaruh Gambar CEO dalam Laporan Tahunan terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	103
4.3.9 Pengaruh Koneksi Politik Anggota Dewan terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	105

## **BAB V SIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Simpulan .....	107
5.2 Implikasi Hasil Penelitian .....	110
5.3 Keterbatasan.....	111
5.4 Saran Penelitian Selanjutnya.....	111

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

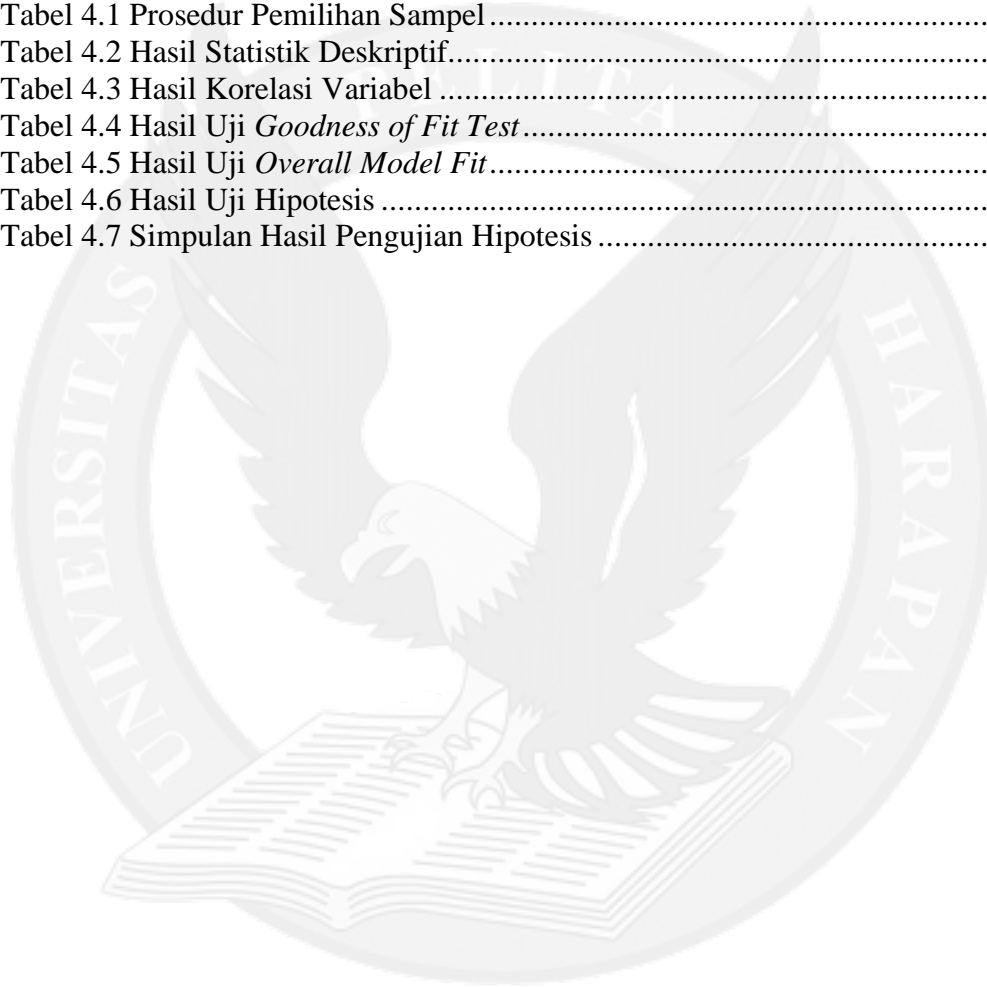
## DAFTAR GAMBAR

	halaman
Gambar 2.1 Model <i>Fraud Triangle</i> .....	14
Gambar 2.2 Model <i>Fraud Diamond</i> .....	17
Gambar 2.3 Crowe's Fraud Pentagon Model.....	18
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran .....	34



## DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 2.1 Telaah Literatur .....	24
Tabel 3.1 Teknik Pengambilan Sampel .....	53
Tabel 3.2 Rasio Pembangun <i>Beneish M-Score</i> .....	57
Tabel 3.3 Variabel Kontrol.....	63
Tabel 3.4 Interpretasi Nilai Koefisien.....	66
Tabel 4.1 Prosedur Pemilihan Sampel .....	69
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	70
Tabel 4.3 Hasil Korelasi Variabel .....	81
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Goodness of Fit Test</i> .....	82
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Overall Model Fit</i> .....	83
Tabel 4.6 Hasil Uji Hipotesis .....	83
Tabel 4.7 Simpulan Hasil Pengujian Hipotesis .....	90





## DAFTAR LAMPIRAN

	halaman
Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan.....	A
Lampiran 2 Hasil <i>Output</i> STATA .....	B

