

**ANALISIS FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI: KAJIAN EMPIRIS ATAS  
*FRAUD PENTAGON THEORY*  
(PADA PERIODE 2016-2018)**



**Skripsi oleh :**  
**SYAFIRA REGITA**  
**01031281520180**  
**Akuntansi**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI**  
**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**PALEMBANG**  
**2019**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**ANALISIS *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA: KAJIAN  
EMPIRIS ATAS *FRAUD PENTAGON THEORY***

(Pada Periode 2016-2018)

Disusun oleh:

Nama : Syafira Regita  
NIM : 01031281520180  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Tanggal

: 23 Mei 2019

Dosen Pembimbing

Ketua



Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak  
NIP. 197405111999032001

Tanggal

: 9 Mei 2019

Anggota



Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 196905251996032001

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

ANALISIS *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA: KAJIAN  
EMPIRIS ATAS *FRAUD PENTAGON THEORY*  
(Pada Periode 2016-2018)

Disusun oleh :

Nama : Syafira Regita  
NIM : 01031281520180  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Perpajakan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 19 Juli 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 9 Juli 2019

Ketua



Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak  
NIP. 197405111999032001

Anggota



Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 196905251996032001

Anggota



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak  
NIP. 96607041992031004

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Syafira Regita  
NIM : 01031281520180  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :  
*Analisis financial statement fraud* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di  
BEI: kajian empiris atas *fraud pentagon theory* (pada periode 2016-2018)

Pembimbing :

Ketua : Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak  
Anggota : Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak  
Tanggal Ujian : 9 Juli 2019

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang,  
Pembuat Pernyataan.

  
  
Syafira Regita  
NIM. 01031281520180  


## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Syafira Regita  
NIM : 01031281520180  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :  
*Analisis financial statement fraud* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI:  
kajian empiris atas *fraud pentagon theory* (pada periode 2016-2018)

Pembimbing :

Ketua : Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak  
Anggota : Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak  
Tanggal Ujian : 9 Juli 2019

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang,  
Pembuat Pernyataan,

Syafira Regita  
NIM. 01031281520180

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Allah SWT karena berkat Rahmat, Hidayah, dan Karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul, “Analisis Financial Statement Fraud pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI: Kajian Empiris atas *Fraud Pentagon Theory* (Pada Periode 2016-2018)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan Terima Kasih kepada:

1. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak **Prof. Dr. Taufiq, SE, M.Si** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu **Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak** selaku Pengelola Akademik Jurusan Akuntansi Kampus Palembang.
5. Ibu **Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak** selaku Dosen Pembimbing I yang telah membimbing penulis, memberikan waktu, masukan, dan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

6. Ibu **Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak** selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing penulis, memberikan waktu, masukan, dan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang dengan ikhlas telah memberikan dan membagikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat selama penulis menjalankan perkuliahan.
8. Teruntuk Kedua orang tua ku tersayang, Abi dan Bunda yang sudah memberikan kasih sayang dan perhatiannya dengan tulus dan penuh cinta serta selalu memberi dukungan kepadaku. Terimakasih telah membesarkanku penuh dengan cinta dan kasih sayang.
9. Adikku terlucu dan termanja Amira Nadzifah Antaniya yang selalu memberi canda-tawa sehingga membuat hari-hariku lebih berwarna. Terimakasih telah hadir didunia dan melengkapi kebahagiaanku.
10. Teruntuk orang yang selalu ada, Imam Adli Muhammad seseorang yang telah mengisi hari-hariku jauh sebelum masa perkuliahan ini dimulai. Terimakasih atas segala perhatian dan dukunganmu.
11. Sahabat-sahabatku tersayang, Srikandi (Stella Ovinda, Nabila Khuria Dwi Oka, Ira Hutami Putri, Decca Farinna, Nada Salsabila Nazifa) kalian adalah sahabat terbaik yang ku punya. Terimakasih sudah mewarnai masa perkuliahanku penuh dengan warna.
12. Sahabatku tercinta Atika Larassati dan Zsazkia Alliesya. Yang senantiasa selalu mengingatkan dalam kebaikan, bahagia memiliki sahabat seperti kalian.
13. Teman-teman Akuntansi Bukit angkatan 2015 atas kenangan, pengalaman, bantuan, canda tawa dan kerjasama selama ini. Terima kasih telah menjadi teman seperjuangan selama menjalani perkuliahan.

14. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan karena terbatasnya pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis membutuhkan kritik dan saran sebagai masukan bagi penulis untuk perbaikan di masa yang akan datang. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi berbagai pihak yang membutuhkan.

Palembang, 11 Juli 2019

Syafira Regita



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	2
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	3
ANALISIS <i>FINANCIAL STATEMENT FRAUD</i> PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA: KAJIAN EMPIRIS ATAS <i>FRAUD PENTAGON THEORY</i> .....	3
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....	5
KATA PENGANTAR.....	6
DAFTAR ISI .....	i
DAFTAR TABEL .....	ii
DAFTAR GAMBAR.....	iii

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 <i>Purposive Sampling</i> .....	35
Tabel 3.2 Daftar Sample Perusahaan yang Terdaftar di BEI .....	23
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif... ..	48
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel Pergantian Auditor .....	52
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel Pergantian Direksi .....	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas... ..	54
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas .....	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokolerasi .....	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik t.....	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi... ..	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas... ..	54

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Occupational Frauds</i> Berdasarkan <i>Meddian Loss</i> .....	3
Gambar 2.1 <i>Crowe's Fraud Pentahgon</i> .....	13
Gambar 2.4 Kerangka Berpikir.....	23

## ABSTRAK

### ANALISIS *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI: KAJIAN EMPIRIS ATAS *FRAUD PENTAGON THEORY* (PADA PERIODE 2016-2018)

Oleh:

Syafira Regita

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh dari *fraud pentagon* terhadap *financial statement fraud*. *Fraud pentagon* terdiri dari lima faktor kecurangan yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kompetensi, dan arogansi. Tekanan diukur dengan *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, *financial targets*, peluang diukur dengan *ineffective monitoring*, rasionalisasi diukur dengan *auditor change*, kompetensi diukur dengan *directors change*, dan arogansi diukur dengan *frequent number of CEO's picture* terhadap. Sementara variabel dependen yang digunakan adalah *financial statement fraud*. Teori yang digunakan pada penelitian ini yaitu *agency theory*. Penelitian ini melakukan observasi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2016-2018. Melalui metode *puposive sampling*, diperoleh sebanyak 36 sampel penelitian. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) *financial stability* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial statement fraud* (2) *personal financial need* berpengaruh terhadap *financial statement fraud* berpengaruh negatif signifikan, dan (3) *financial targets* berpengaruh berpengaruh positif signifikan terhadap *financial statement fraud*. sedangkan variabel independen lainnya tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

**Kata kunci:** *financial statement fraud, fraud pentagon, manajemen laba*

Ketua,



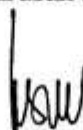
Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak  
NIP. 197405111999032001

Anggota,



Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 196905251996032001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

**ABSTRACT**

**ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENTS FRAUD AT BANKING COMPANIES  
THAT LISTED ON THE IDX: EMPIRICAL STUDY OF THE FRAUD  
PENTAGON THEORY  
(ON 2016-2018 PERIOD)**

**By:**

**Syafira Regita**

*This study aims to empirically examine the effect of pentagon fraud on financial statement fraud. Fraud pentagon consists of five fraud factors, there are pressure, opportunity, rationalization, competence, and arrogance. Pressure measured by financial stability, external pressure, personal financial need, financial targets, opportunities measured by ineffective monitoring, rationalization measured by auditor change, competence measured by directors change and arrogance measured by the frequent number of CEO's picture to. While the dependent variable used is financial statement fraud. The theory used in this study is the agency theory. This research observes banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2016-2018. Through the purposive sampling method, obtained as many as 36 research samples. The results of this study indicate that (1) financial stability has a significant positive effect on financial statement fraud (2) personal financial need influences the financial statement of fraud has a significant negative effect, and (3) financial targets have a significant positive effect on financial statement fraud, while other independent variables do not affect financial statement fraud.*

**Keywords: financial statement fraud, fraud pentagon, earnings management**

*Chairman,*



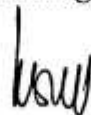
Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak  
NIP. 197405111999032001

*Member,*



Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 196905251996032001

*Acknowledged by,  
Head of Accounting Department*



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa

Nama : Syafira Regita

NIM : 01031281520180

Jurusan : Akuntansi

Judul : Analisis Financial Statement Fraud pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI: Kajian Empiris atas *Fraud Pentagon Theory* (Pada Periode 2016-2018).

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tensesnya* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 11 Juli 2019

Pembimbing Skripsi:

Ketua,

Anggota,



Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak  
NIP. 197405111999032001



Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 196905251996032001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## **RIWAYAT HIDUP**

Nama Mahasiswa : Syafira Regita  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 3 November 1997  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah : Jl. Ampibhi No. 1029, RT 4 RW 4, Kemuning, Ilir  
Barat II, Palembang  
Alamat Email : Syafira.regita@yahoo.com

### **Pendidikan Formal**

Tahun Ajaran 2003 - 2009 : SD Kartika 2-II Palembang  
Tahun Ajaran 2009 - 2012 : MTs Negeri 2 Palembang  
Tahun Ajaran 2012 - 2015 : SMA Negeri 6 Palembang  
Tahun Ajaran 2015 – 2019 : Universitas Sriwijaya

### **Pendidikan Non Formal**

Pelatihan Pajak Brevet A & B di Ikatan Akuntansi Indonesia  
Kursus Bahasa Inggris di LIA, Central, High Flyer

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	2
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	3
<b>ANALISIS <i>FINANCIAL STATEMENT FRAUD</i> PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA: KAJIAN EMPIRIS ATAS <i>FRAUD PENTAGON THEORY</i> .....</b>	<b>3</b>
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....	5
KATA PENGANTAR.....	6
DAFTAR ISI .....	i
DAFTAR TABEL .....	ii
DAFTAR GAMBAR.....	iii
ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK .....	iii
RIWAYAT HIDUP .....	iv
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	vii
BAB I .....	i
1.1. Latar Belakang	i
1.2. Rumusan Masalah	vii
1.3. Tujuan Penelitian	vii
1.4. Manfaat Penelitian	viii
1.4.1. Manfaat Teoritis	viii
1.4.2. Manfaat Praktis	viii
1.5. Sistematika Penulisan	ix



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 <i>Purposive Sampling</i> .....	35
Tabel 3.2 Daftar Sample Perusahaan yang Terdaftar di BEI .....	23
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif... ..	48
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel Pergantian Auditor .....	52
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel Pergantian Direksi.....	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas... ..	54
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas .....	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokolerasi .....	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik t.....	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi... ..	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas... ..	54

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Occupational Frauds</i> Berdasarkan <i>Meddian Loss</i> .....	3
Gambar 2.1 <i>Crowe's Fraud Penthahgon</i> .....	13
Gambar 2.4 Kerangka Berpikir.....	23

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Laporan keuangan merupakan sebuah alat komunikasi yang digunakan oleh pihak diluar perusahaan dalam menginformasikan hasil kinerja perusahaan dalam beberapa periode keuntungan (Yesiariani dan Rahayu, 2017). Tertuang dalam PSAK No. 1 mengenai tujuan laporan keuangan adalah memberikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas entitas yang bermanfaat bagi sebagian besar kalangan pengguna laporan keuangan dalam pembuatan keputusan ekonomi.

Dalam hal ini terbentuklah motivasi manajer perusahaan dalam meningkatkan kinerja perusahaan, sehingga eksistensi perusahaan tetap terjaga. Namun tidak semua perusahaan yang dapat membuat laporan keuangan yang bebas dari kecurangan, demi menampilkan kondisi keuangan perusahaan yang baik untuk menarik keuntungan (Iswati, Iswahjuni dan Windijarto, 2012).

Kecurangan akan selalu terjadi apabila tidak adanya pencegahan, kelemahan dalam pengendalian internal dapat menjadi faktor pendorong dalam terjadinya fraud (Hamdani dan Albar, 2016). Tindakan kecurangan sangat penting untuk diperhatikan agar tindakan ini dapat dideteksi dan dihilangkan. Sehingga pihak yang berkepentingan dalam laporan keuangan dapat dipercaya pada pihak pemegang kepentingan (Kusumawardhani, 2013).

Berdasarkan laporan *Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)*, pada tahun 2018 memperkirakan sebagian besar kecurangan dilakukan dengan 3 tindakan kategori utama, sebanyak 89% kasus kecurangan dilakukan dengan penyalahgunaan aset, 38 % kasus kecurangan dilakukan dengan bentuk tindakan korupsi dan sebesar 10% kasus kecurangan dalam bentuk manipulasi laporan keuangan. Dari ketiga kategori tersebut hasil penelitian menunjukkan bahwa meskipun tindakan penyalahgunaan aset berada pada kasus tertinggi tetapi menunjukkan nilai kerugian yang paling rendah sebesar US\$ 114.000 sedangkan pada kategori manipulasi laporan keuangan yang berada pada titik persentase terendah memiliki nilai kerugian yang paling tinggi sebesar US\$ 800.000.

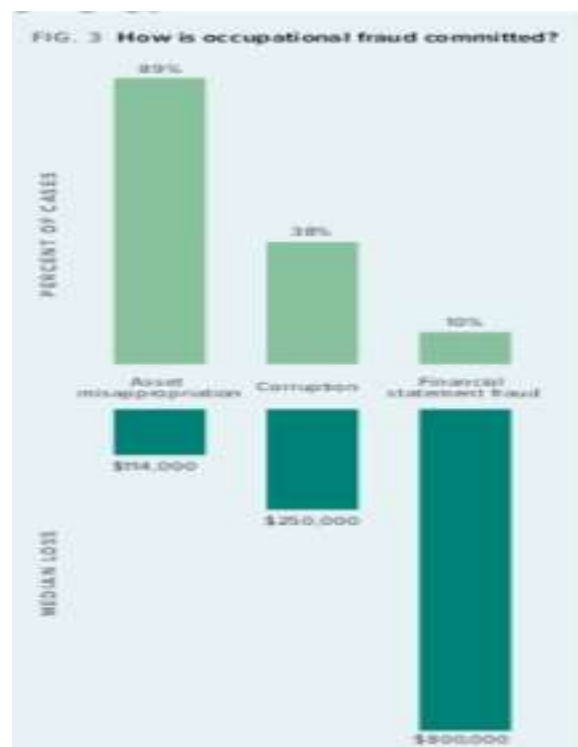
Dalam laporan hasil penelitian ACFE atau yang disebut dengan *occupational fraud* pada tahun 2018 menunjukkan persentase terbesar skandal kecurangan terjadi pada benua Asia Tenggara sebesar 62%. dan 50% dari kasus kecurangan terjadi dalam sektor pemerintah dan administrasi publik. Sebagian besar kecurangan terjadi dapat terjadi akibat orang-orang yang memiliki posisi otoritas.

Skandal akuntansi telah berkembang luas di Amerika Serikat (Spathis, 2002) mengatakan bahwa perusahaan Enron melakukan kecurangan dalam dunia audit yang menyebabkan kerugian yang sangat besar hampir diseluruh industri. Skandal akuntansi memperkirakan kerugian sebesar US\$50 miliar ditambah kerugian investor sebesar US\$32 miliar dan ribuan pegawai harus kehilangan dana pensiun sebesar US\$1 miliar.

Skandal akuntansi pun meluas hingga negara Indonesia yang memiliki keuangan yang belum stabil pun mengalami hal yang sama, (Rachmawati dan Marsono, 2014) menjelaskan bahwa salah satu kasus yang pernah terjadi yaitu kecurangan yang dilakukan PT Kimia Farma Tbk. Sdr. Selaku partner KAP HTM yang diberikan tugas untuk mengaudit laporan keuangan PT . Kimia Farma Tbk dan telah menemukan kesalahan dalam persediaan kemudian melaporkan kesalahan dalam penjualan, dan kesalahan dalam pencatatan penjualan pada 31 desember 2001. Hal ini berdampak pada overstated laba bersih sekitar Rp. 32,7 miliar, yang merupakan 2,3% dari penjualan dan 24,7% dari laba bersih.

**Gambar 1**

***Occupational Frauds Berdasarkan Meddian Loss***



Di Indonesia banyak kasus kecurangan yang terjadi pada perusahaan yang memanipulasi laporan keuangan dengan tujuan membuat laporan keuangan

tersebut menarik untuk dibaca bagi para pengguna laporan keuangan lainnya (Rachmawati dan Marsono, 2014).

Kecurangan laporan keuangan adalah sebuah usaha yang dilakukan secara sengaja oleh perusahaan untuk mengecoh atau menyesatkan para pengguna laporan keuangan terutama pada investor dan kreditor dengan menyajikan dan merekayasa nilai material dari laporan keuangan (Aprilia, 2017) Kecurangan laporan keuangan ini juga tidak sesuai dengan karakteristik kualitatif dari laporan keuangan.

Perilaku kecurangan dalam penyajian laporan keuangan sangat penting untuk menjadi perhatian pasalnya laporan keuangan penting untuk dapat dipercaya bagi pihak pemegang saham dan masyarakat (Kusumawardani, 2013) untuk itu kecurangan dalam penyajian laporan keuangan harus dapat diperhatikan agar tindakan seperti ini dapat dideteksi sedini mungkin dan segera dihilangkan. Kelebihan lain dapat diperoleh auditor untuk meningkatkan kualitas kinerjanya dan mendapat kepercayaan lebih dari masyarakat.

Salah satu teori yang dapat digunakan untuk melakukan pendeteksian terhadap kecurangan adalah konsep teori *fraud triangle* yang dicetuskan oleh Cressey (1953) teori ini menggambarkan faktor-faktor resiko kecurangan terdiri dari 3 faktor yaitu tekanan (*pressure*), kesempatan (*opportunity*) dan rasionalisasi (*rationalization*). Namun seiring berjalannya waktu terjadinya perkembangan atas teori *fraud triangle theory* menjadi *fraud diamond theory* yang dikemukakan oleh Wolfe dan Hermanson (2004). Teori ini telah menambahkan satu faktor kecurangan yaitu kapabilitas (*capability*). Tidak hanya sampai disana Crowe

(2011) ikut menyempurnakan teori Cressey atas dasar penelitian yang telah ia lakukan. Teori ini dinamakan sebagai *crowe's fraud pentagon theory*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa elemen kompetensi (*competence*) dan arogansi (*arrogance*) ikut mempengaruhi faktor terjadinya kecurangan.

Konsep *fraud triangle* ini diterbitkan serta dicantumkan oleh *American Intitute Certified Public Accountant (AICPA)* kedalam literatur professional pada SAS No. 99, *Consideration of Fraud in Financial Statement Audit* (Rachmawati dan Marsono, 2014). Menurut SAS no 99 ada 4 jenis kondisi umum yang menyebabkan terjadinya tekanan (*pressure*) yaitu (stabilitas keuangan) *financial stability*, tekanan pihak luar (*external pressure*), kebutuhan keuangan pribadi (*personal financial need*), dan target keuangan (*financial targets*). Juga ada 3 kategori kondisi yang terjadi dalam *opportunity* yaitu sifat industri (*nature of industry*), pengawasan yang tidak efektif (*ineffective mentoring*), dan struktur organisasi (*organizational structure*). Namun Rasionalisasi merupakan bagian dari *fraud triangle* yang sulit diukur, sikap dan karakter seseorang menyebabkan individu secara rasional melakukan fraud. Integritas manajemen adalah sebagai penentu utama kualitas laporan keuangan (Rachmawati, 2014).

Penelitian ini adalah penelitian yang menerapkan *crowe's fraud pentagon theory*, hal ini dilakukan karena teori tersebut merupakan teori terbaru yang baru dikemukakan serta masih jarang diaplikasikan untuk meneliti kecurangan pada laporan keuangan. Terlebih *crowe's fraud pentagon theory* dianggap lebih lengkap dibandingkan dengan teori-teori sebelumnya.

Disamping fenomena gap yang terjadi kemampuan teori tersebut dalam menjelaskan fenomena kecurangan laporan keuangan belum banyak terbukti secara empiris. Hal ini disebabkan karena adanya ketidak konsistenan antara hasil pengujian peneliti satu dengan yang lain.

Hasil penelitian tentang *financial statement fraud* masih menghasilkan temuan yang tidak konsisten oleh Kusumawardhani, (2013) variabel pressure yang diindikasikan dengan *financial stability* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud* sedangkan hasil penelitian Aprilia, (2017) menunjukkan bahwa *financial stability* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. Kemudian variabel opportunity yang diindikasikan dengan *ineffective monitoring* telah diteliti oleh Yulia dan Basuki, (2016) menghasilkan pengaruh negatif pada *financial statement fraud* sedangkan penelitian Sari, (2016) menunjukkan berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*.

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan diatas, maka penulis bermaksud untuk melakukan penelitian dengan Judul “analisis *financial statement fraud* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di bursa efek indonesia: kajian empiris atas *fraud pentagon theory*”



## 1.2. Rumusan Masalah

1. Apakah *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, dan *financial targets* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*?
2. Apakah *ineffective Monitoring* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*?
3. Apakah *rationalization* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*?
4. Apakah *arrogance* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*?
5. Apakah *competence* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*?

## 1.3. Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis adanya pengaruh dari *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, dan *financial targets* terhadap *financial statement fraud*
2. Untuk menganalisis adanya pengaruh dari *ineffective monitoring* terhadap *financial statement fraud*
3. Untuk menganalisis adanya pengaruh dari *rationalization* terhadap *financial statement fraud*
4. Untuk menganalisis adanya pengaruh dari *arrogance* terhadap *financial statement fraud*
5. Untuk menganalisis adanya pengaruh dari *competence* terhadap *financial statement fraud*

## **1.4. Manfaat Penelitian**

### **1.4.1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharapkan dapat melengkapi literatur dan membantu dalam mengembangkan ilmu akuntansi terkhusus mengenai ilmu akuntansi forensik sebagai faktor yang mempengaruhi *financial statement fraud*.

### **1.4.2. Manfaat Praktis**

1. Dapat menambah wawasan bagi mahasiswa akuntansi mengenai prospek dari profesi Fraud examiner ini yang semakin diperlukan guna meminimalisir kecurangan laporan keuangan.
2. Memberikan pandangan kepada manajemen sebagai agen dalam agency theory yang terkait dengan tanggung jawabnya dalam melindungi kepentingan principal (investor) sehingga manajemen akan lebih mengetahui dampak dari kecurangan laporan keuangan bagi investor atau calon investor perusahaan mereka dan mengetahui bahwa kemungkinan terjadinya pailit akan lebih besar di perusahaan yang melakukan kecurangan laporan keuangan.
3. Memberikan wawasan kepada investor agar lebih teliti dan jeli terkait dengan kemungkinan kecurangan laporan keuangan pada suatu perusahaan, supaya investasi bisa dilakukan di perusahaan yang tepat.
4. Menambah pengetahuan untuk masyarakat terkait fenomena fraud yang ada dan bagaimana cara mendeteksi dan mencegahnya.
5. Diharapkan penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk perbaikan penelitian di masa mendatang.

## 1.5. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan skripsi dilkakukan dengan menuliskan dengan menuliskan bab-bab yang terdiri dari lima bab, dimana tiap bab akan disusun secara sistematis sehingga menggambarkan antara satu bab dengan bab lainnya.

Bab-bab tersebut antara lain:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini menjelaskan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini terdiri dari *grand theory*, landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka berpikir dan hipotesis.

### **BAB III METODELOGI PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan tentang jenis penelitian, sumber data, populasi dan sampel, definisi operasional dan variabel, dan metode analisis data.

### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menyajikan hasil analisis data serta pembahasan mengenai pengaruh *financial stability, external pressure, personal financial need, financial target, ineffective monitoring, auditor change, directors change, dan frequent number of CEO's picture* terhadap *financial statement fraud*.

### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini terdiri dari kesimpulan dan saran merupakan penutup dari penulisan ini yang memuat kesimpulan dari bab-bab sebelumnya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Aprilia. 2017. *The Analysis of the Effect of Fraud Pentagon on Financial Statement Fraud Using Beneish Model in Companies Applying the ASEAN Corporate Governance Scorecard*. Jurnal Akuntansi Riset, 6(1), 96–126.
- Aprillia, Cicilia, O., & Sergius, R. P. 2015. *The Effectiveness of Fraud Triangle on Detecting Fraudulent Financial Statement: Using Beneish Model and the Case of Special Companies*. Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan, 3(3), 836–850.
- AICPA. 2002. *Consideration of fraud in a financial statement audit. Statement on Auditing Standard No. 99*. Diakses pada 3 September 2018, dari: <https://www.aicpa.org/content/dam/aicpa/research/standards/auditattest/downloadabledocuments/au-00316.pdf>
- ACFE. 2014. *Reports to the nations: On occupational fraud and abuse. Global Fraud Study*. Diakses pada 7 September 2018, dari: <http://www.acfe.com/rtnn/docs/2014-report-to-nations.pdf>
- BEI (Bursa Efek Indonesia), 2017. Laporan keuangan perusahaan perbankan. Diakses pada 1 November 2018, dari: <http://www.idx.co.id/perusahaan-tercatat/laporan-keuangan-dan-tahunan/>
- Cressey, D. 1953. *Other people's money: a study in the social psychology of embezzlement*. Glencoe, IL: Free Press.
- Crowe Horwarth. 2012. *The Mind Behind The Fraudsters Crime: Key Behavioral and Environmental Elements*.
- Devy, K. L. S., Wahyuni, M. A., & Sulindawati, N. L. G. E. (2017). *Pengaruh Frequent Number of CEO's Picture, Pergantian Direksi Perusahaan Dan External Pressure Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris Pada Perusahaan Farmasi Yang Listing Di Bei Periode 2012-2016)*. E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha, 8(2).
- Ernst, dan Young. 2009. *Detecting Financial Statement Fraud*. Diakses pada 15 Oktober 2018, dari: <http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/FIDSFIDetectingFinancialStatementFraud>
- Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21*, Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). 2009. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 1: Laporan Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.

- Iqbal, M., & Murtanto. 2016. *Analisa Pengaruh Faktor-Faktor Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. Jurnal akuntansi. Vol. 17. No. 1. Hal: 107-120.
- Iswati, S. Iswahjuni dan Windijarto. 2012. *Mengungkap kendala yang dihadapi auditor dalam mendeteksi kecurangan salah saji material pada laporan keuangan historis*. Jurnal ekonomi. Vol. 22, No. 3. Hal: 215-229.
- Jensen, M. & Meckling, W. 1976. Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs, and Ownership Structure. Journal of Financial Economics, Vol. 3. Hal: 305-360.
- Kusumawardhani, P. 2013. *Deteksi financial statement fraud dengan analisis fraud triangle pada perusahaan perbankan yang terdaftar di bursa efek indonsia*. Universitas Negeri Surabaya.
- Martantya dan Daljono. 2013. *Pendeteksian kecurangan laporan keuangan melalui faktor risiko tekanan dan peluang (studi kasus pada perusahaan yang mendapat sanksi dari bapepam periode 2002-2006)*. Diponegoro Journal of Accounting. Vol. 2. No.3. Hal: 1-12.
- Quamila, Ajeng. 2017. *Bedanya Narsis dan Narcissistic Personality Disorder*. Diakses pada 4 Februari 2019, dari: <https://hellosehat.com/hidup-sehat/psikologi/beda-narsis-dengan-narcissistic-personality-disorder/>.
- Rachmawati, K. K dan Marsono. 2014. *Pengaruh faktor – faktor dalam perspektif fraud triangle terhadap fraudulent financial reporting (studi kasus pada perusahaan berdasarkan sanksi dari bapepam)*. Diponegoro Journal of Accounting. Vol. 3, No. 2. Hal: 1-12.
- Sari, Selni Triponka. 2016. *Pengaruh financial stability, external pressure, financial targets, ineffective monitoring, rationalization pada financial statement fraud dengan perspektif fraud triangle*. Jurnal Online Mahasiswa, Vol. 3, No. 1, Hal 664-674.
- Skousen, J.C., Wright, J.C., Smith Kevin, R. 2009. *Detecting and predicting financial statement fraud: the effectiveness of the fraud triangle and sas no. 99*. Corporate and firm performance advances in financial economics, Vol. 13, Hal. 53-81.
- Spathis, C. T. 2002. *Detecting false financial statements using published data: some evidence from greece*. Managerial Auditing Journal, Vol.17, No. 4, Hal: 179-191.

- Sukirman dan Sari, Maylia Pramono. 2013. *Model deteksi kecurangan berbasis fraud triangle (studi kasus pada perusahaan publik di indonesia)*. Jurnal Akuntansi dan Auditing, Vol 9. No.2.
- Suprajadi, Lusy. 2009. *Teori Kecurangan, Fraud Awareness dan Metodologi untuk Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan*. Jurnal Bina Ekonomi. Vol. 13, No. 2.
- Tessa, C., & Harto, P. (2016). *Fraudulent Financial Reporting: Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan Dan Perbankan Di Indonesia*. Simposium Nasional Akuntansi XIX, Lampung, 1–21.
- Tiffani, Laila dan Marfuah. 2015. *Deteksi kecurangan laporan keuangan dengan analisis fraud triangle pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek indonesia*. Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia. Vol. 19, No. 2.
- Widarti. 2015. *Pengaruh fraud triangle terhadap deteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek indonesia*. Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya.
- Wolfie, Davit T., Dana R. Hermanson. 2004. *The Fraud Diamond: Considering the Four Element of Fraud*. The CPA Journal, Hal: 38-42.
- Yesiariani, M dan I. Rahayu. 2017. *Deteksi financial fraud: pengujian dengan fraud diamond*. Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia, Vol. 21, No. 1.
- Yulia, A. W. dan Basuki. 2016. *Studi financial statement fraud pada perbankan yang terdaftar di bursa efek indonesia*. Jurnal ekonomi dan bisnis, Vol. 26, No. 2, Hal. 187-200.
- Yusof K, M., Khair A.H, A., dan Simen, J. 2015. *Fraudulent Financials Reporting: An Application of Fraud Models to Malaysian Public Listed Companies. The Macrotheme Review. A Multidisciplinary. Journal of Global Macro Trends*, No. 4, No. 3, Hal. 126-145.

