

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON THEORY* DAN *FINANCIAL DISTRESS*
UNTUK MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA
SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun
2012-2017)**

**THE ANALYSIS OF *FRAUD PENTAGON THEORY* AND *FINANCIAL*
DISTRESS FOR DETECTING *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
IN BANKING SECTOR IN INDONESIA
(Empirical Study of Listed Banking Companies on Indonesia Stock
Exchange in 2012-2017)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:
NANDYA OCTANTI PUSPARINI
20150420227

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2019

SKRIPSI

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON THEORY* DAN *FINANCIAL DISTRESS*
UNTUK MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA
SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun
2012-2017)**

**THE ANALYSIS OF *FRAUD PENTAGON THEORY* AND *FINANCIAL*
DISTRESS FOR DETECTING *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
IN BANKING SECTOR IN INDONESIA
(Empirical Study of Listed Banking Companies on Indonesia Stock
Exchange in 2012-2017)**



Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Evy Rahman Utami', is written over the text 'Pembimbing'.

Evy Rahman Utami, S.E., M.Sc
NIK: 19910314201510143103

Yogyakarta, 04 Januari 2019

SKRIPSI

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON THEORY* DAN *FINANCIAL DISTRESS*
UNTUK MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA
SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun
2012-2017)**


**THE ANALYSIS OF *FRAUD PENTAGON THEORY* AND *FINANCIAL
DISTRESS* FOR DETECTING *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
IN BANKING SECTOR IN INDONESIA
(Empirical Study of Listed Banking Companies on Indonesia Stock
Exchange in 2012-2017)**


Diajukan oleh

**NANDYA OCTANTI PUSPARINI
20150420227**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 21 Januari 2019

Yang terdiri dari


Dr. Ietje Nazaruddin, SE., M.Si., Ak., CA.
Ketua Tim Penguji


Dr. Harjanti Widiastuti, SE., M.Si., Ak., CA.
Anggota Tim Penguji


Evy Rahman Utami, SE., M.Sc.
Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta


Rizal-Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.
NIK: 197312181999904143 068

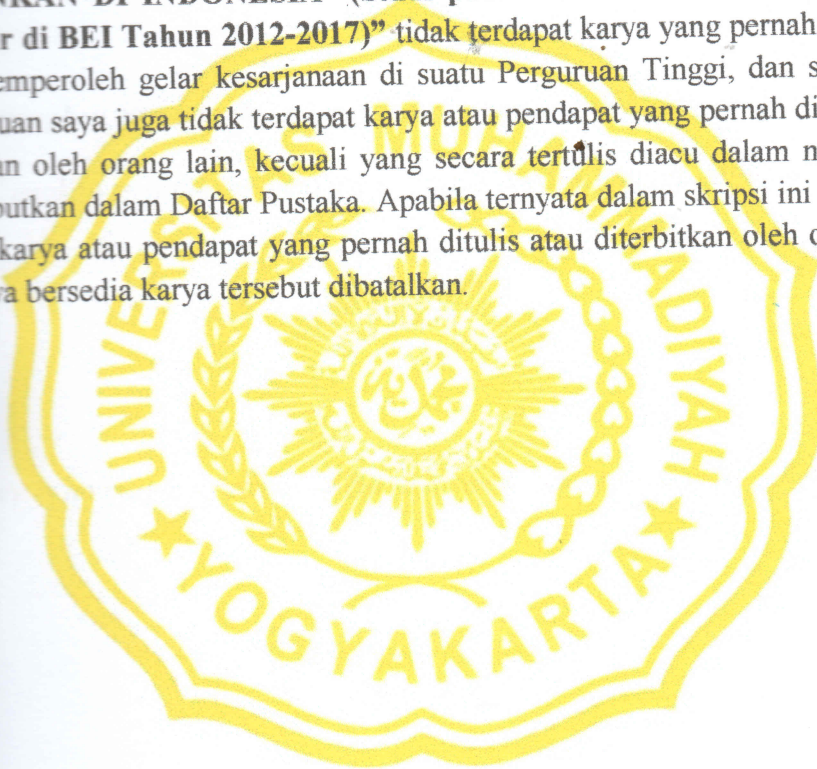
PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nandya Octanti Pusparini

Nomor mahasiswa : 20150420227

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: "**ANALISIS FRAUD PENTAGON THEORY DAN FINANCIAL DISTRESS UNTUK MENDETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-2017)**" tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.



Yogyakarta, 4 Januari 2019




Nandya Octanti Pusparini

Motto

“For indeed, with hardship (will be) ease. Indeed, with hardship (will be) ease. So when you have finished (your duties), then stand up (for worship)”.

(Q.S Al-Insyirah: 5-7)

“Gantungkan cita-citamu setinggi langit. Bermimpilah setinggi langit. Jika engkau terjatuh, engkau akan jatuh diantara bintang-bintang”.

(Ir. Soekarno)

“There is no magic to achievement. It’s really about hard work, choices and persistence”.

(Michelle Obama)

Persembahan

Skripsi ini Kupersembahkan kepada:

1. Ayahanda dan Ibunda tercinta yang selalu mendukung setiap langkahku dengan kasih sayang serta doa-doa yang tiada henti.
2. Kedua adikku tercinta yang juga sedang berusaha meraih cita-cita.
3. Sahabat-sahabatku tersayang yang selalu ada untuk memberi motivasi dan semangat.
4. Teman-teman kelas A Akuntansi 2015 yang telah membentukkanku menjadi pribadi yang lebih kritis dan memiliki semangat juang lebih.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis *fraud pentagon theory* dan *financial distress* untuk mendeteksi *fraudulent financial reporting* pada sektor perbankan di Indonesia yang terdaftar di BEI tahun 2012-2017. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan sampel sebanyak 30 perusahaan. Pengujian hipotesis dilakukan dengan analisis regresi linear berganda menggunakan alat uji SPSS 15.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kualitas auditor eksternal berpengaruh signifikan positif terhadap *fraudulent financial reporting*, *change in auditor* berpengaruh signifikan negatif terhadap *fraudulent financial reporting*, *director change* berpengaruh signifikan positif terhadap *fraudulent financial reporting*, *frequent number of CEO picture* berpengaruh signifikan positif terhadap *fraudulent financial reporting*, *financial distress* berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap *fraudulent financial reporting*. Variabel lain yakni *financial stability*, *external pressure* tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial reporting*.

Kata kunci: *Fraud Pentagon Theory*, *Financial Distress* dan *Fraudulent Financial Reporting*.

ABSTRACT

This study aims to analyze the fraud pentagon theory and financial distress for detecting fraudulent financial reporting in banking sector in Indonesia listed on the Stock Exchange in 2012-2017. The sampling technique used purposive sampling with the sample of 30 companies. Hypotesis testing has done by testing multiple linier regression model which were processed using SPSS 15.0. The result shows that quality of external auditor has a positive influence on fraudulent financial reporting, change in auditor has a negative influence on fraudulent financial reporting, director change has a positive influence on fraudulent financial reporting, frequent number of CEO picture has a positive influence on fraudulent financial reporting, financial distress has a positive influence on fraudulent financial reporting. The other variables which are financial stability and external pressure have no effect on fraudulent financial reporting.

Keywords: Fraud Pentagon Theory, Financial Distress and Fraudulent Financial Reporting.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “*Analisis Fraud Pentagon Theory dan Financial Distress untuk Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting pada Sektor Perbankan di Indonesia (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-2017)*”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi para investor dan pengguna laporan keuangan dalam pengambilan keputusan dan memberikan ide bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Evy Rahman Utami, SE., M.Sc. yang dengan penuh kesabaran memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.

3. Kedua orang tua, Ayahanda Ngadikin dan Ibunda Zunarni yang selama ini tanpa henti memberi dukungan moril dan materil serta selalu mendoakan kesuksesanku.
4. Adik-adikku Nabila Khoirunnisa dan Nafisa Khoirunnada Hazrina yang tidak pernah menggangguku selama aku fokus dengan skripsi.
5. *My dearest friend* Lulu Indah Pradita yang selalu menjadi tempatku berkeluh kesah dan menjadi tempatku mencurahkan emosi dikala stress melanda. Dhea Paramita Fabby *who is still here with me even she knows I'm a weirdo, I love you to the moon and never back.*
6. Temanku yang sedang sama-sama berjuang, Yiyi Dian Dwi *I'm indeed thankful to God who has sent a silly girl like you so as a weirdo I'm not alone anymore.* Desi Wulandari dan Molly, terimakasih banyak sudah selalu menenangkanku ketika aku butuh ketenangan. Larasati Laksmi temanku ternormal yang selalu berfikir positif, *I love you.*
7. Azizah Kusnul Kholifah parter bimbinganku *ter-love* yang sama-sama merasakan pahit manisnya perjalanan menyelesaikan skripsi ini, *finally we did it!*
8. Nandhika RSA yang sama-sama merancang masa depan dan menjadi teman yang sangat dewasa, tetap semangat dan yakin kita bisa. Mas Jo terimakasih atas bantuannya mencarikan data.
9. Teman-teman kelas A Akuntansi UMY 2015 terimakasih atas 5 semester yang luar biasa.

10. Teman-teman KKN 182 terutama anggota 9 orang sukses diantaranya Pak Wahyu, Pak Agus, Nandhika, Azizah, Mas Jo, Budiman, Yogi dan Emir.
11. Teman-teman Yogyakarta Mengajar wilayah Bener, terimakasih banyak.
12. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 4 Januari 2019

Penulis

Nandya Octanti Pusparini

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A.....	Lat
ar Belakang Penelitian.....	1
B.....	Ru
musan Masalah.....	10
C.....	Tuj
uan Penelitian	10
D.....	Ma
nfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A.....	Lan
dasar Teori	12
B.....	Hip
otesis.....	14
C.....	Mo
del Penelitian	25
BAB III METODE PENELITIAN	26

A.	Objek Penelitian	26
B.	Jenis Data dan Sumber Data	26
C.	Teknik Pengambilan Sampel	27
D.	Definisi Operasional Variabel Penelitian	27
E.	Uji Kualitas Instrumen dan Data	34
F.	Uji Hipotesis dan Analisis Data	36
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
A.	Gambaran Umum Obyek Penelitian	39
B.	Uji Kualitas Instrumen dan Data	42
C.	Hasil Uji Hipotesis	46
D.	Pembahasan	50
BAB V	SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	
	PENELITIAN	61
A.	Simpulan	61
B.	Keterbatasan	62
C.	Saran	63

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

3.1 Rasio-rasio Altman <i>Z-Score</i>	34
4.1 Statistik Deskriptif	39
4.2 Hasil Uji Normalitas	42
4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	43
4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	44
4.5 Hasil Uji Autokorelasi	45
4.6 Hasil Regresi Linear Berganda	46
4.7 Hasil Uji t (Hipotesis)	49
4.8 Rata-rata ACHANGE.....	51

DAFTAR GAMBAR

2.1 <i>Crowe's Fraud Pentagon Theory</i>	13
2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis	25