

*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Statement
Menggunakan Fraud Pentagon Theory.*

TUGAS AKHIR

Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah



Oleh :

Maylien Nurjannah Basith

20203030025

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN
AKUNTANSI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
PROGRAM VOKASI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Fraudulent Financial Statement*

Menggunakan *Fraud Pentagon Theory*.

TUGAS AKHIR

Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah



Oleh :

Maylien Nurjannah Basith

20203030025

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN
AKUNTANSI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
PROGRAM VOKASI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maylien Nurjannah Basith
NIM : 20203030025
Program Studi : Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah
Fakultas : Vokasi
Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Fraudulent Financial Statement* Menggunakan *Fraud Pentagon Theory*.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, dan seluruh sumber yang saya gunakan dalam penelitian ini telah disebutkan dengan benar sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Saya tidak melakukan plagiarisme, baik secara keseluruhan maupun sebagian, dari karya ilmiah orang lain. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Demikian Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Yogyakarta, 9 Juli 2024

Yang menyatakan



Maylien Nurjannah Basith
NIM. 20203030025

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah rabbil'alam, segala puji syukur penulis sampaikan atas kekuasaan Allah SWT yang telah memberikan Rahmat serta karunia-Nya yang berupa akal pikiran. Sehingga penulis dapat Menyusun Tugas Akhir dengan judul "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Fraudulent Financial Statement* Menggunakan *Fraud Pentagon Theory*". Shalawat dan salam kita haturkan kepada baginda Rasulullah Nabi Muhammad S.A.W dan para sahabatnya yang telah menunjukkan jalan kebenaran kepada umatnya sehingga kita dapat melalui zaman kebodohan dan menuntun ke menuju zaman yang terang benderang.

Tugas akhir ini disusun dan diajukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr.) pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam penyusunan serta pembuatan tugas akhir ini, penulis sadar bahwa masih banyak kekurangan dan kekeliruan akan tetapi berkat dukungan hingga bantuan dari berbagai pihak maka Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik. Maka dari itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

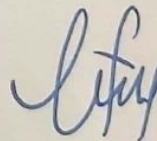
1. Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., IPM., ASEAN.Eng. selaku rector Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Prof. Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si., selaku Direktur Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Desi Susilawati, S.E., M.Sc., CTA., selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Linda Kusumastuti, S.Pd., M.Sc., selaku sekretaris Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak/Ibu dosen, staf dan karyawan Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

6. Kepada orang tua, (alm.) ayah dan bunda yang telah membantu, memberikan dukungan serta fasilitas dalam melaksanakan penyusunan laporan tugas akhir ini.
7. Saudara kandung dan saudara sepupu penulis yang selalu memberikan dukungan berupa doa dan semangat.
8. Brawijaya, A.Md.T, yang selalu bersedia menemani, menjadi tempat berkeluh kesah, mendukung serta memberikan kasih sayang kepada penulis.
9. Amaylia Zulia Bahri, S.Tr.Kes, Erlita Supriyadi, S.IP, Fitria Maulida, S.I.Kom, yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan dan kebahagiaan hingga saat ini dan seterusnya.
10. Tarisa, Rauf, Elsa, Raihana, Fadhila, Rani, Aziz, Andi, Kak Bergi, Kak Febri, Kak Maurine, yang selalu memberi semangat serta mendukung penulis untuk segera menyelesaikan Tugas Akhir ini.
11. Teman-teman prodi Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah Angkatan 2020 yang telah memberikan semangat serta dukungan.
12. Serta pihak-pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.
Kepada semuanya semoga segala doa, dukungan, motivasi, bimbingan, bantuan yang diberikan mendapatkan balasan dari Allah SWT, Aamiin.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Yogyakarta, 9 Juli 2024

Penulis,



(Maylien Nurjannah Basith)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS Al-Insyirah: 6)

“Yakinlah, ada sesuatu yang menantimu setelah sekian banyak kesabaran (yang kau jalani), yang akan membuatmu terpana hingga akan lupa betapa pedihnya rasa sakit”

Ali bin Abi Thalib

“Get up, get out dan go get it done”

Jeanette coron

TUGAS AKHIR INI PENULIS BERIKAN UNTUK

- Allah SWT
- Nabi Muhammad S.A.W
- Ayah (Alm) Amirudin, S.E dan Ibu Suryatianingsih
- Segenap keluarga saya
- Dosen Pembimbing saya Ibu Desi Susilawati
- Brawijaya, A.Md.T
- Dan teman – teman seperjuangan saya

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| LEMBAR PENGESAHAN | ii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iii |
| LEMBAR PERSETUJUAN | iv |
| KATA PENGANTAR | v |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN | vii |
| DAFTAR ISI | viii |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| ABSTRAK | xv |
| ABSTRACT | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Penelitian | 1 |
| B. Batasan Masalah | 11 |
| C. Rumusan Masalah | 11 |
| D. Tujuan Masalah | 12 |
| E. Manfaat Masalah | 12 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 14 |
| A. Landasan Teori | 14 |
| 1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>) | 14 |
| 2. <i>Fraud</i> (Kecurangan) | 15 |
| 3. <i>Fraudulent Financial Statement</i> (Kecurangan Laporan Keuangan) ... | 16 |
| 4. <i>Fraud Pentagon Theory</i> | 17 |
| B. Pengertian Variabel | 19 |
| 1. <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 19 |
| 2. <i>Financial Target</i> | 19 |

| | |
|--|----|
| 3. <i>Financial Stability</i> | 20 |
| 4. <i>External Pressure</i> | 20 |
| 5. <i>Institutional Ownership</i> | 21 |
| 6. <i>Ineffective Monitoring</i> | 21 |
| 7. <i>Quality of External Auditor</i> | 22 |
| 8. <i>Change in Auditor</i> | 22 |
| 9. <i>Change in Directors</i> | 22 |
| 10. <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> | 23 |
| 11. <i>Political Connection</i> | 23 |
| 12. <i>Dualism Position</i> | 23 |
| C. <i>Penelitian Terhadulu</i> | 24 |
| D. <i>Hipotesis Penelitian</i> | 26 |
| 1. <i>Pengaruh Financial Target terhadap Fraudulent Financial Statement</i> | 26 |
| 2. <i>Pengaruh Financial Stability terhadap Fraudulent Financial Statement</i> | 27 |
| 3. <i>Pengaruh External Pressure terhadap Fraudulent Financial Statement</i> | 28 |
| 4. <i>Pengaruh Institutional ownership terhadap Fraudulent Financial Statement</i> | 29 |
| 5. <i>Pengaruh Ineffective Monitoring terhadap Fraudulent Financial Statement</i> | 30 |
| 6. <i>Pengaruh Quality of External Auditor terhadap Fraudulent Financial Statement</i> | 31 |
| 7. <i>Pengaruh Change in auditor terhadap Fraudulent Financial Statement</i> | 31 |

| | |
|--|----|
| 8. Pengaruh <i>Change in directors</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 32 |
| 9. Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 33 |
| 10. Pengaruh <i>Political connection</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 34 |
| 11. Pengaruh <i>Dualism position</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 36 |
| E. Kerangka Penelitian | 37 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 38 |
| A. Jenis Penelitian | 38 |
| B. Populasi dan Sampel Penelitian..... | 38 |
| C. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data..... | 39 |
| D. Metode Analisis Data | 40 |
| 1. Pengukuran Variabel | 40 |
| 2. Variabel Independen..... | 42 |
| a. Financial Target..... | 42 |
| b. Financial Stability | 42 |
| c. External Pressure..... | 43 |
| d. Institutional ownership..... | 43 |
| e. Ineffective Monitoring | 43 |
| f. Quality of External Auditor | 44 |
| g. Change in Auditor | 44 |
| h. Change in Directors | 45 |
| i. Frequent Number of CEO's Picture..... | 45 |
| j. Political Connection..... | 45 |

| | |
|--|----|
| k. Dualism Position..... | 46 |
| 3. Statistik Deskriptif..... | 46 |
| 4. Uji Asumsi Klasik..... | 47 |
| a. Uji Normalitas..... | 47 |
| b. Uji Multikolinieritas..... | 48 |
| c. Uji Heteroskedastisitas..... | 49 |
| 5. Analisis Regresi Berganda..... | 49 |
| 6. Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statik t)..... | 50 |
| 7. Uji Koefisien Determinan (R^2)..... | 50 |
| 8. Uji Signifikan (Uji Statistik F)..... | 51 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN..... | 52 |
| A. Gambaran Umum Objek..... | 52 |
| B. Hasil Analisis Data..... | 53 |
| 1. Analisis Statistik Deskriptif..... | 53 |
| 2. Uji Asumsi Klasik..... | 58 |
| a. Uji Normalitas..... | 58 |
| b. Uji Multikolinieritas..... | 59 |
| c. Uji Heteroskedastisitas..... | 60 |
| 3. Uji Regresi Linier Berganda..... | 60 |
| a. Uji T..... | 61 |
| 4. Uji Koefisien Determinasi (R^2)..... | 64 |
| 5. Uji Signifikan (Uji Statistik F)..... | 64 |
| C. Hasil Pengujian Hipotesis..... | 65 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN..... | 76 |
| A. Kesimpulan..... | 76 |

| | |
|---|----|
| B. Keterbatasan Penelitian dan Saran..... | 79 |
| DAFTAR PUSTAKA | 81 |
| LAMPIRAN..... | 86 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2. 1 The Crowe's Fraud Pentagon | 18 |
| Gambar 2. 2 Kerangka Penelitian | 37 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 4.1 Kriteria Sampel | 52 |
| Tabel 4.2 Daftar Nama Perusahaan | 53 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Analisis Deskriptif..... | 54 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test..... | 58 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas | 59 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 60 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linier | 61 |
| Tabel 4.8 <i>Supplementary Test</i> Komponen <i>Fraud Pentagon Theory</i> | 62 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 64 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik F..... | 64 |
| Tabel 4.11 Rekapitulasi Pengujian Hipotesis | 65 |