

**ANALISIS FRAUD PENTAGON TERHADAP PENYALAHGUNAAN  
ASET**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia dan Singapura  
Tahun 2016-2019)**

**PENTAGON FRAUD ANALYSIS OF ASSET MISAPPROPRIATION**

**(Empirical Study on Manufacturing Companies in Indonesia and Singapore  
2016 – 2019)**



Oleh:

**ANGGA WAHYU SETYA PUTRA**

20170420295

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2021**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Angga Wahyu Setya Putra

Nomor Mahasiswa : 20170420295

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS FRAUD PENTAGON TERHADAP PENYALAHGUNAAN ASET (*ASSET MISAPPROPRIATION*) (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia dan Singapura Tahun 2016-2019)”** tidak terdapat karya yang telah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di Perguruan Tinggi, dan sebagaimana yang saya ketahui bahwa tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertera dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat orang lain yang telah ditulis maupun diterbitkan, maka saya bersedia karya ini dibatalkan.

Yogyakarta, 22 Agustus 2021



Angga Wahyu Setya Putra

## **PERSEMBAHAN**

Dengan memanjatkan puji syukur kepada Allah SWT, karena saya telah berjuang dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS FRAUD PENTAGON TERHADAP PENYALAHGUNAAN ASET (*ASSET MISAPPROPRIATION*) (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia dan Singapura Tahun 2016-2019)”**. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Orang tua peneliti yang telah senantiasa memberikan do'a, dukungan, serta motivasi untuk menyelesaikan skripsi. Peneliti mengucapkan terima kasih yang tak terhitung kepada kedua orang tua peneliti yang telah membesarkan dan mendidik tiada henti hingga saat ini.
2. Kakak perempuan peneliti Dita Dwivianti Setya Putri yang telah memberikan do'a, dukungan, serta motivasi untuk menyelesaikan skripsi.
3. Keluarga besar yang mendukung dan memberi do'a kepada peneliti dalam menyelesaikan kuliah S1.
4. Dosen Pembimbing Skripsi Ibu Erni Suryandari yang senantiasa memberikan waktunya untuk membimbing dan membantu peneliti dari konsultasi, penyusunan proposal hingga penyelesaian skripsi.
5. Teman peneliti Muhamad Hafid dan Zordiansyah yang saling memberikan bantuan dan dukungan untuk segera menyelesaikan skripsi.
6. Teman peneliti Lisdi Valentin Pratama, Rizki Novanra dan Haffiyan Tri Atmaja yang memberikan bantuan dan dukungan untuk segera menyelesaikan skripsi.

7. Teman peneliti yang lain Melda, Aulia Chaerunnisa, Irhab Khairunnisa, Sherly, Shintia, Hammam, Neva, yang memberikan dukungan untuk menyelesaikan skripsi.
8. Teman peneliti ketika magang Sahiri, Febri, dan Amalita yang telah memberikan dukungan untuk menyelesaikan skripsi.
9. Teman-teman peneliti dari HIMA FEB UMY yang telah memberikan dukungan untuk menyelesaikan skripsi.
10. Teman-teman peneliti dari prodi Akuntansi yang membantu dalam menyelesaikan skripsi.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “**ANALISIS FRAUD PENTAGON TERHADAP PENYALAHGUNAAN ASET (*ASSET MISAPPROPRIATION*) (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia dan Singapura Tahun 2016-2019)**”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu pernyataan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam mengetahui pengaruh penyalahgunaan aset dan memberikan ide pengembangan bagi peneliti selanjutnya.

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

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Erni Suryandari Fathmaningrum, SE., M. Si. yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.
3. Ayah dan Ibu serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
4. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir skripsi ini.

Sebagai kata akhir, tidak ada yang sempurna di dunia ini, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman skripsi dengan topik ini.

Yogyakarta, 22 Agustus 2021

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Angga Wahyu Setya Putra', with a stylized, cursive script.

Angga Wahyu Setya Putra

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	ii
PERNYATAAN .....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan Masalah .....	4
C. Rumusan Masalah .....	5
D. Tujuan Penelitian .....	6
E. Manfaat Penelitian .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	8
A. Kerangka Teori .....	8
1. Fraud Pentagon Theory.....	8
2. Definisi Fraud.....	8
3. Penyalahgunaan Aset ( <i>Asset Misappropriation</i> ).....	9
4. Tekanan ( <i>Pressure</i> ).....	10
5. Peluang ( <i>Opportunity</i> ) .....	11
6. Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ).....	11
7. Kompetensi ( <i>Competence</i> ).....	12
8. Arogansi ( <i>Arrogance</i> ) .....	12
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis .....	13
1. Tekanan dan Penyalahgunaan Aset .....	13

2.	Peluang dan Penyalahgunaan Aset .....	15
3.	Rasionalisasi dan Penyalahgunaan Aset .....	17
4.	Kompetensi dan Penyalahgunaan Aset .....	19
5.	Arogansi dan Penyalahgunaan Aset .....	21
6.	Perbedaan Penyalahgunaan Aset .....	22
C.	Model Penelitian .....	23
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>25</b>
A.	Objek dan Subjek Penelitian.....	25
B.	Jenis Data.....	25
C.	Teknik Pengambilan Sampel .....	25
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	26
E.	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel .....	26
1.	Variabel Dependen (Y) .....	26
2.	Variabel Independen (X).....	27
F.	Uji Kualitas Instrumen Data .....	30
1.	Analisis Statistik Deskriptif .....	30
2.	Uji Asumsi Klasik.....	30
G.	Uji Hipotesis .....	32
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>35</b>
A.	Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian.....	35
B.	Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif .....	36
C.	Hasil Uji Asumsi Klasik .....	40
D.	Uji Hipotesis .....	44
E.	Pembahasan .....	52
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN PENELITIAN DAN SARAN .....</b>	<b>58</b>
A.	KESIMPULAN .....	58
B.	IMPLIKASI .....	59
C.	KETERBATASAN PENELITIAN.....	60
D.	SARAN.....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>62</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>67</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1	Kriteria Pengambilan Sampel .....	33
Tabel 4. 2	Statistik Deskriptif Perusahaan Manufaktur di Indonesia .....	34
Tabel 4. 3	Hasil Analisis Deskriptif Perusahaan Manufaktur di Singapura.....	36
Tabel 4. 4	Hasil Uji Normalitas <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> .....	38
Tabel 4. 5	Hasil Uji Autokorelasi .....	39
Tabel 4. 6	Hasil Uji Multikolinearitas .....	40
Tabel 4. 7	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	41
Tabel 4. 8	Hasil Analisis Regresi Berganda Perusahaan Manufaktur di Indonesia .....	42
Tabel 4. 9	Hasil Analisis Regresi Berganda Perusahaan Manufaktur di Singapura .....	45
Tabel 4. 10	Hasil Uji Group Rata-rata.....	48
Tabel 4. 11	Hasil Uji Beda <i>t</i> Test .....	48
Tabel 4. 12	Hasil Uji <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> .....	49
Tabel 4. 13	Hasil Uji Nilai <i>F</i> .....	50

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Model Penelitian.....	23
-----------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Manufaktur Indonesia yang Menjadi Sampel ....	67
Lampiran 2. Daftar Perusahaan Manufaktur Singapura yang Menjadi Sampel ....	68
Lampiran 3. Hasil Perhitungan Indeks Tekanan Perusahaan Manufaktur Indonesia .....	69
Lampiran 4. Hasil Perhitungan Indeks Tekanan Perusahaan Manufaktur Singapura .....	70
Lampiran 5. Hasil Perhitungan Indeks Peluang pada Perusahaan Manufaktur Indonesia .....	71
Lampiran 6. Hasil Perhitungan Indeks Peluang pada Perusahaan Manufaktur Singapura.....	72
Lampiran 7. Hasil Perhitungan Rasionalisasi dengan Variabel Dummy pada Perusahaan Manufaktur Indonesia.....	73
Lampiran 8. Hasil Perhitungan Rasionalisasi dengan Variabel Dummy pada Perusahaan Manufaktur Singapura .....	74
Lampiran 9. Hasil Perhitungan Kompetensi dengan Variabel Dummy pada Perusahaan Manufaktur Indonesia.....	76
Lampiran 10. Hasil Perhitungan Kompetensi dengan Variabel Dummy pada Perusahaan Manufaktur Singapura .....	77
Lampiran 11. Hasil Perhitungan Arogansi dengan Variabel Dummy pada Perusahaan Manufaktur Indonesia.....	78
Lampiran 12. Hasil Perhitungan Arogansi dengan Variabel Dummy pada Perusahaan Manufaktur Singapura .....	79
Lampiran 13. Hasil Perhitungan Indeks Penyalahgunaan Aset pada Perusahaan Manufaktu Indonesia .....	80
Lampiran 14. Hasil Perhitungan Indeks Penyalahgunaan Aset pada Perusahaan Manufaktur Singapura.....	81
Lampiran 15. Hasil Turnitin .....	83