

**PERAN MEDIASI FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT
PADA HUBUNGAN FRAUD PENTAGON THEORY TERHADAP
FINANCIAL DISTRESS DI ERA PANDEMI**

TESIS

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Guna Memenuhi Gelar Magister

PROGRAM STUDI

MAGISTER AKUNTANSI



Diajukan Oleh:

WILDATUL MUAWANAH

NPM: 21062020003

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

**SURABAYA
2023**

**PERAN MEDIASI FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT
PADA HUBUNGAN FRAUD PENTAGON THEORY TERHADAP
FINANCIAL DISTRESS DI ERA PANDEMI**

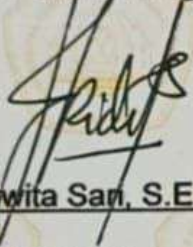
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

WILDATUL MUAWANAH
NPM : 21062020003

Telah dipertahankan di depan Penguji
pada tanggal 18 Juli 2023 dan dinyatakan telah
memenuhi syarat untuk diterima

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

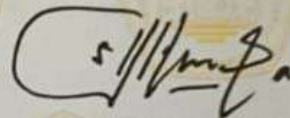
Pembimbing



Dr. Rida Perwita Sari, S.E, M.Aks., Ak, CA, CPA, CIPSAS, CFrA

NIP. 384121002931

Anggota Dewan Penguji



Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, MSi

NIP. 196308121990032001



Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, MSi, CFrA, CBV

NIP. 19640319 199203 2001

Surabaya, 18 Juli 2023

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



28 JUL 2023

Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi., M.Si., CRP

NIP. 19630420 199103 2001

PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Tesis ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (Magister) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Surabaya, 22 Juni 2023



(Handwritten signature)
Wildatul Muawanah

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas segala rahmat serta hidayah-Nya penelitian yang berjudul “Peran Mediasi Fraudulent Financial Statement Pada Hubungan Fraud Pentagon Theory Terhadap Financial Distress Di Era Pandemi”.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Dr. Rida Perwita Sari, SE, MAks, Ak, CA, CPA, CIPSAS, CfrA selaku pembimbing. Ucapan terima kasih juga kepada :

1. Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, Surabaya.
2. Dekan beserta staf, dan seluruh Dosen Program Pascasarjana Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ucapan terima kasih kepada keluarga penulis yang sudah mendukung sepenuhnya.
4. Tesis ini masih jauh dari sempurna, dikarenakan terbatasnya pengalaman penulis. Namun demikian penulis berharap semoga memberikan manfaat dalam membangun keilmuan, masyarakat, bangsa, dan negara.

Surabaya, 3 Maret 2023

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	ii
DAFTAR TABEL.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR LAMPIRAN.....	vi
ABSTRAK	vii
I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
II. TELAAH PUSTAKA	9
2.1 Review Penelitian Sebelumnya	9
2.2 Landasan Teori.....	12
2.2.1 Teori Keagenan	12
2.2.2 Teori Sinyal	14
2.2.3 Fraud.....	14
2.2.4 Fraud Triagle.....	16
2.2.5 Fraud Diamond	16
2.2.6 Fraud Pentagon	17
2.2.7 Fraud Hexagon	20
2.2.8 Laporan Keuangan.....	20
2.2.9 Kecurangan Laporan Keuangan	21
2.2.10 Fraud Score Model.....	22
2.2.11 Kebangkrutan (<i>Financial Distress</i>)	23
2.3 Kerangka Penelitian	29

2.4 Hipotesis.....	37
III. METODE PENELITIAN.....	40
3.1 Jenis dan Disain Penelitian.....	40
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	41
3.3 Populasi dan Sampel	47
3.4.1 Populasi.....	47
3.4.2 Sampel	48
3.4.3 Teknik Penentuan Sampel	48
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	50
IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	55
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	56
4.3 Hasil Penelitian dan Uji Hipotesis.....	66
4.4 Pembahasan	88
4.5 Implikasi Penelitian.....	101
4.6 Keterbatasan Penelitian	102
V. KESIMPULAN DAN SARAN.....	104
5.1 Kesimpulan	104
5.2 Saran	107
DAFTAR PUSTAKA.....	108
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Penelitian Terdahulu	9
3.1 Interpretasi Nilai Z-Score	44
3.2 Proses Penentuan Sampel	48
3.3 Sampel Penelitian Sektor <i>Properties & Real Estate</i>	49
3.4 Sampel Penelitian Sektor <i>Transportation & Logistic</i>	49
4.1 Daftar Perusahaan.....	55
4.2 ROA	57
4.3. Rasio Komisaris	58
4.4 Rasio Piutang.....	59
4.5 Pergantian Auditor	61
4.6 Foto CEO	62
4.7 Z-Score	63
4.8 Interpretasi Nilai Z-Score.....	64
4.9 F-Score	65
4.10 Statistik Deskriptif.....	67
4.11 Nilai Outer Loading Factor.....	69
4.12 Construct Reability and Validity.....	70
4.13 Nilai Discriminant Validity	71
4.14 Nilai Uji Realiabilitas	71
4.15 Nilai Koefisien Determinan (R-Square)	72
4.16 Nilai Relevansi Prediktif (Q-Square)	73
4.17 Model Fit	74
4.18 Nilai Uji T-Statistik.....	75
4.19 Hasil Uji Hipotesis	87
4.20 Spesific Indirect Effect	88

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Pemikiran.....	30
4.1 Model Diagram Jalur PLS.....	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Sampel Perusahaan
Lampiran 2	Perhitungan ROA
Lampiran 3	Perhitungan Rasio Komisaris
Lampiran 4	Perhitungan Rasio Piutang
Lampiran 5	Rasio Piutang
Lampiran 6	Pergantian Auditor
Lampiran 7	Foto CEO
Lampiran 8	Komponen Pembentuk <i>Financial Distress</i>
Lampiran 9	Komponen Pembentuk <i>Fraudulent Financial Statement</i>
Lampiran 10	Output PLS
Lampiran 11	Model Diagram Jalur PLS

PERAN MEDIASI FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA HUBUNGAN FRAUD PENTAGON THEORY TERHADAP FINANCIAL DISTRESS DI ERA PANDEMI

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kebangkrutan yang disebabkan adanya kecurangan laporan keuangan pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh *fraud pentagon* terhadap *financial distress* dengan *fraudulent financial statement* sebagai variabel mediasi. Alat deteksi yang digunakan yaitu *fraud pentagon theory* yang terdiri dari stimulus, kemampuan, peluang, rasionalisasi dan ego dengan metode *F-Score* dan *Z-Score*.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian ini yaitu perusahaan sub sektor *properties & real estate, transportation & logistic* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022. Jumlah sampel ditentukan dengan *purposive sampling*, sehingga terdapat sampel sebanyak 32 perusahaan. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kuantitatif. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi PLS menggunakan program *SmarPLS 4.0*.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa stimulus berpengaruh signifikan terhadap *financial distress*. Kemampuan, peluang, rasionalisasi, dan ego tidak berpengaruh terhadap *financial distress*. *Fraudulent financial statement* tidak dapat memediasi pengaruh stimulus, kemampuan, peluang, rasionalisasi dan ego terhadap *financial distress*.

Kata Kunci : *Financial Distress, Fraudulent Financial Statement, Fraud Pentagon.*

THE ROLE OF FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT MEDIATION IN THE FRAUD PENTAGON THEORY TO FINANCIAL DISTRESS IN THE PANDEMIC ERA

Abstract

This study aims to detect bankruptcy caused by fraudulent financial statements in companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) by obtaining empirical evidence regarding the effect of pentagon fraud on financial distress with fraudulent financial statements as a mediating variable. The detection tool used is fraud pentagon theory which consists of stimulus, ability, opportunity, rationalization and ego with the F-Score and Z-Score methods.

This study uses a quantitative approach. The population of this research is the property & real estate, transportation & logistics sub-sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2020-2022 period. The number of samples was determined by purposive sampling, so there were 32 companies as a sample. The research method used is a quantitative descriptive method. The analysis technique used in this research is PLS regression analysis using the SmarPLS 4.0 program.

The results of this study indicate that stimulus has a significant effect on financial distress. Ability, opportunity, rationalization, and ego have no effect on financial distress. Fraudulent financial statements cannot mediate the influence of stimulus, ability, opportunity, rationalization and ego on financial distress.

Keywords : *Financial Distress, Fraudulent Financial Statement, Fraud Pentagon.*