

**DETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* DENGAN
TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA SEKTOR KEUANGAN
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

LINTANG KUSUMA WARDHANI
2014310636

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

**DETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DENGAN
TEORI FRAUD PENTAGON PADA SEKTOR KEUANGAN
DI INDONESIA**


Diajukan oleh :

LINTANG KUSUMA WARDHANI

NIM : 2014310636

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 18 Januari 2018



Prof. Dr.Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si, CFE

Co. Dosen Pembimbing
Tanggal : 18 Januari 2018



Dian Oktarina, S.E., M.M

SKRIPSI

DETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DENGAN TEORI FRAUD PENTAGON PADA SEKTOR KEUANGAN DI INDONESIA

Disusun oleh

LINTANG KUSUMA WARDHANI

NIM : 2014310636

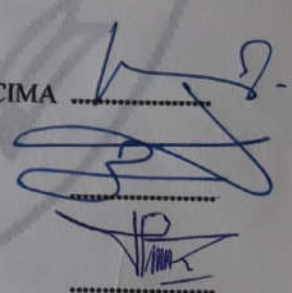
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 05 Februari 2018

Tim Penguji

Ketua : Dr. Nanang Shonhadji S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CIMA

Sekretaris : Prof. Dr. Drs. R. Wilopo Ak., M.Si, CFE

Anggota : Dra. Nur Suci I. Mei Murni Ak., M.M. CA

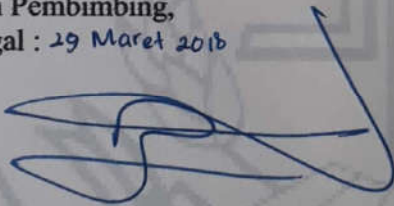


PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Lintang Kusuma Wardhani
Tempat, Tanggal Lahir : Jombang, 09 November 1996
N.I.M : 2014310636
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentarsi : Audit dan Perpajakan
Judul : Deteksi *Fraudulent Financial Reporting* dengan Teori *Fraud Pentagon* pada Sektor Keuangan Di Indonesia.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 29 Maret 2018



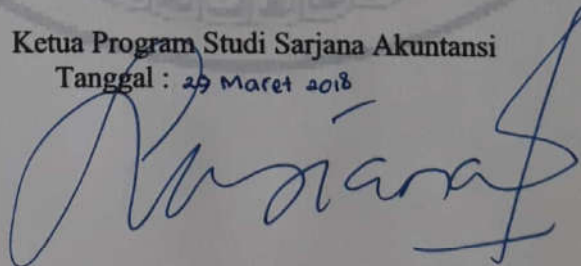
Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si, CFE

Co. Dosen Pembimbing
Tanggal : 29 Maret 2018



Dian Oktarina, S.E., M.M

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi
Tanggal : 29 Maret 2018



Dr. Luciana Spica Almilia S.E., M.Si., QIA., CPSAK

MOTTO

"LA HAWLA WALA QUWATA ILLA BILLAH"

"GREAT THINGS NEVER CAME FROM COMFORT ZONES"

**"A COMFORT ZONE IS A BEAUTIFUL PLACE, BUT NOTHING GROWS
THERE"**

"I THINK YOU SHOULD JUST GO FOR IT AND JUST DO IT!"

"LANGSUNG BUDAL GAN!!!"



PERSEMBAHAN

ALLAHUAKBAR!!! Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah-Nya, Lintang dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan selamat sampai tujuan *hehe*. Persembahan ini mungkin akan jadi sedikit *alay* (maklum baru sekali jadi Sarjana), oleh sebab itu karena ini adalah Skripsi pertama saya, dengan kebanggaan yang meluap-luap, *masterpiece* ini saya dedikasikan kepada:

ALLAH SWT

Seluruh nya mutlak milik Allah dan saya dedikasikan setinggi-tingginya kepada-Nya dengan mengucap Alhamdulillah dan mengagungkan nama-Nya. Semoga kita selalu bisa bersyukur, ikhlas, dan menyadari bahwa apapun yang terjadi adalah kehendak-Nya.

Orang tua (Ayah dan Ibu)

Yah... Bu... anakmu sarjana *hehe*. Terima kasih sudah memberikan saya seluruh hidup kalian. Terima kasih untuk segala doa, motivasi, semangat, dan cacian-cacian yang mengindahkan dan menguatkan hidup saya di dunia *hehe*. Skripsi ini adalah bukti betapa hebatnya ayah dan ibu. Barakallah.

Adik (Risang)

Le, mbakmu isok berarti awakmu luweh isok. Terima kasih sudah meminjamkan laptopnya agar *mbak.e* bisa mengerjakan skripsi dengan lancar. *Thanks a lot, le.*

Wani Perih (Jessica dan Septya)

Rek, demi apapun *we can do it! Nggak* nyangka ya, bisa 3.5 tahun *always together*. Mulai dari HARMONI sampai wisuda bareng. Ahhh... bersyukursaya saya punya sahabat yang seperti kalian. Terima kasih.

Terong's Program (Erika, Mbak Dian, dan Angga Terong)

Gilaaaaa!!! Satu kata yang bisa mendeskripsikan kalian, rek. Lomba bareng, menang bareng, kalah bareng, *ngehujat* bareng, main bareng adalah hal yang paling *nggak* bisa dilupain. Bersyukur sekali punya sahabat seperti kalian, yang bisa saling menguatkan dan menjatuhkan dalam kondisi apapun *hehe*. Terima kasih.

SEDC Family

Terima kasih banyak untuk pembelajaran dan pengalamannya sehingga membentuk pribadi saya menjadi seorang yang positif. Terima kasih sudah membantu saya untuk keluar dari zona nyaman saya dan berkembang menjadi orang hebat seperti kalian semua. Terima kasih banyak Mas Adrian, Umik, Mbak Fi'ah, Mbak Rika, Mas Maftuh, Mas

Rizky, Mbak Anik, Erika, Luisa, Mbak Dian, dan Angga. May Allah bless u all. "*Act like a champion and be champion*" (Adrian Christian Jusanty).

English Club 2015/2016

Terima kasih untuk Mas Chandra, Mbak Tri, Mbak Meriba, Mbak Eva, Mbak Geona, dan Mbak Fi'ah yang memberikan kesempatan bagi saya untuk dapat bergabung dan bertemu dengan keluarga baru disana. Terima kasih untuk seluruh rekan-rekan OC dan DP yang tahan banting, saya selalu sayang kalian. Terima kasih.

Public Relation English Club 2015/2016

Terima kasih untuk Annisa, Dianita, Mbak Fita, dan Irza yang sudah menjadi keluarga saya selama 1 periode di English Club. Senang bisa bekerja sama dan produktif bersama kalian.

English Club 2016/2017

Woyyyy rek!!! Subhanallah, kita benar-benar ditempa segala bentuk ujian waktu menjalaninya, tapi hasil tempaan ujian itu yang membuat kita bisa *survive* seperti sekarang. Terima kasih atas waktu, loyalitas, jerih payah, keringat, pikiran, ide, dan candaan kalian semua. Saya selalu bangga bisa menjadi *Vice Manager* dan punya kalian. Terima kasih.

Steering Committee (BPH)

_Alhamdulillah, benar-benar bersyukur punya rekan kerja seperti kalian, rek. *Open minded*, kreatif, *problem solver*, paket lengkap memang milik kalian semua. Terima kasih Yoga (Manager), Indah (Sekretaris 1), Desi (Sekretaris 2), Amel (Bendahara 1), Dianita (Bendahara 2). Kalian mengajarkan banyak pengalaman hidup untuk saya. Selalu sayang kalian. Terima kasih.

Bosok's Squad

Ahhhh... Mas Haikal, Indrok, Iza Jatul terima kasih banyak sudah mau menjadi sahabat sewaktu proker kemarin. Meskipun, kita beda *kuliah-an* ternyata kegilaan kita setara, itulah yang membuat kita menjadi sahabat. Terima kasih.

Hana Annisa Squad+ +

Memang gila nama grupnya jika kita ingat akan video viral yang pernah menghebohkan media sosial tahun 2017. Karena kegilaan itu, disitulah kita bisa berkumpul, berkeluh kesah, ada yang menjalin cinta, ada juga yang berpisah, ada yang masih adik tingkat dan bermacam-macam kelucuan itu yang membentuk kita menjadi sahabat. Terima kasih Iza Jatul, Niken, Kenza, Cayok, Reiza, Jalu, dan Danard .

Keraton Pati Sanca

Grup isinya anak-anak rusak, gila, mesum, *mesoh-an*, totalitas, persahabatan, caci maki, *tukaran*, cinta, tawa, dan air mata. Yup, beranggotakan Saya, Jessica, Septya, Indah, dan Kiki persahabatan erat itu dimulai. Kemana-mana selalu dengan kalian, liburan dengan kalian, mencurahkan segala isi hati dengan kalian, jika 1 tersakiti 4 yang lain siap membela. Ahhh.. baru kali ini saya mempunyai sahabat *kenthel* seperti kalian. Selalu seperti ini dan jangan pernah berubah, rek. Semoga kalian sukses dengan jalan masing-masing. Barakallah dan

Terima kasih. XOXO.

The last but not the least....

Saya ucapkan terima kasih pula untuk seluruh rekan-rekan yang selalu memotivasi, memberikan semangat, dan inspirasi selama ini. Semoga kalian semua selalu dalam lindungan-Nya. Aamiin.

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Deteksi *Fraudulent Financial Reporting* dengan Teori *Fraud Pentagon* Pada Sektor Keuangan di Indonesia”**.

Dalam penyusunan Skripsi ini, peneliti telah mendapat banyak bantuan dan petunjuk yang sangat berguna dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Lutfi, S.E., M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Bapak Prof. Dr. Drs. R. Wilopo Ak., M.Si, CFE selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing dalam penyusunan skripsi ini
3. Ibu Dian Oktarina, SE., MM selaku Co-Dosen Pembimbing yang telah membimbing dalam penyusunan skripsi ini
4. Bapak Dr. Nanang Shonhadji S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CIMA dan Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni Ak., M.M. CA selaku Dosen *evaluator* yang telah membimbing dan mengevaluasi skripsi ini.
5. Kepada semua pihak yang telah mendukung terselesaikannya skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memerlukan banyak sekali pembenahan, oleh karena itu peneliti mengharapkan adanya kritik dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, Maret 2018

Lintang Kusuma Wardhani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRACT/RINGKASAN	xvii
ABSTRAK RINGKASAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah Penelitian	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Sistematika Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan Teori	27
2.3 Kerangka Penelitian	47
2.4 Hipotesis Penelitian	47

BAB III METODE PENELITIAN	48
3.1 Rancangan Penelitian	48
3.2 Batasan Penelitian	49
3.3 Identifikasi Variabel	49
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	50
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	52
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	53
3.7 Teknik Analisis Data	54
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	59
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	59
4.2 Analisis Data	61
4.3 Pembahasan	84
BAB V PENUTUP	94
5.1 Kesimpulan	94
5.2 Keterbatasan Penelitian	95
5.3 Saran	95
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Penyeleksian Sampel Penelitian	60
Tabel 4.2 : Hasil Distribusi Frekuensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	63
Tabel 4.3 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Financial Stability</i>	66
Tabel 4.4 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Ineffective Monitoring</i>	67
Tabel 4.5 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Change in Auditor</i>	69
Tabel 4.6 : Hasil Distribusi Frekuensi Pergantian Direksi Perusahaan	71
Tabel 4.7 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Frequent number of CEO's Name</i>	72
Tabel 4.8 : Hasil Uji Keseluruhan Model <i>-2 Log Likelihood</i>	74
Tabel 4.9 : Hasil Uji Kelayakan Model Regresi <i>Cox and Snell R²</i> dan <i>Nagelkerke R Square</i>	75
Tabel 4.10 : Hasil Uji Kelayakan Model Regresi <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	76
Tabel 4.11 : Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Tabulasi Silang	77
Tabel 4.12 : Hasil Uji Kelayakan Model <i>Omnibus Test</i>	78
Tabel 4.13 : Hasil Uji Regresi Logistik	79
Tabel 4.14 : Rangkuman Hasil Pengujian Variabel	84

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 : <i>Industry of Victim Organizations</i>	4
Gambar 1.2 : <i>Occupational Frauds by Category – Median Loss</i>	6
Gambar 2.1 : <i>Crowe’s fraud pentagon theory (Crowe, 2011)</i>	33
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran Penelitian	47
Gambar 4.1 : Sampel <i>Fraudulent Financial Reporting</i> Tahun 2012-2016	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Perusahaan Sektor Keuangan 2012-2016

Lampiran 2 : Tabulasi Data *Financial Stability*

Lampiran 3 : Tabulasi Data *Ineffective Monitoring*

Lampiran 4 : Tabulasi Data *Changes in Auditor*

Lampiran 5 : Tabulasi Data Pergantian Direksi Perusahaan

Lampiran 6 : Tabulasi Data *Frequent Number of CEO's Name*

Lampiran 7 : Tabulasi Data *Fraudulent Financial Reporting*

Lampiran 8 : Output SPSS

**FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DETECTION WITH
FRAUD PENTAGON's THEORY ON THE
FINANCIAL SECTOR IN INDONESIA**

Lintang Kusuma Wardhani
STIE Perbanas Surabaya
Email: lintangwardhanii@gmail.com

ABSTRACT

This study aimed to examine the elements of fraud in fraud pentagon theory against indications of fraudulent financial reporting on financial sector in Indonesia at 2012-2016. Fraud pentagon model is a further development of classical fraud triangle theory and fraud diamond theory. It include financial stability, ineffective monitoring, change in auditors, change of directors, and the frequent number of CEO's name. The indication of fraudulent financial reporting that proxied by financial restatements serve as dependent variable. Sample were selected using purposive sampling method from 263 listed companies in Indonesia Stock Exchange in the financial sector during year period 2012-2016, resulted in 215 firm-observation. Data analysis was conducted using the logistic regression method. The results of this study show that financial stability and the frequent number of CEO's name are significant in detecting the occurrence of fraudulent financial reporting. These significant variables represents two important elements in a pentagon fraud Crowe's theory, namely pressure and arrogance.

Key words : *Fraud, Fraud Pentagon, Fraudulent Financial Reporting, Financial Sector Fraud.*

**DETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* DENGAN
TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA SEKTOR
KEUANGAN DI INDONESIA**

Lintang Kusuma Wardhani
STIE Perbanas Surabaya
Email: lintangwardhanii@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji unsur-unsur kecurangan dalam teori *fraud pentagon* terhadap indikasi kecurangan laporan keuangan pada sektor keuangan di Indonesia pada tahun 2012 hingga 2016. *Fraud pentagon* merupakan pengembangan lebih lanjut dari teori *fraud triangle* dan *fraud diamond*. *Fraud pentagon* dalam penelitian ini mempunyai variabel independen berupa stabilitas keuangan, pengawasan yang tidak efektif, perubahan auditor eksternal, perubahan direksi perusahaan, dan frekuensi total nama CEO pada perusahaan. Indikasi dari kecurangan laporan keuangan yang dipicu oleh penyajian kembali laporan keuangan menjadi variabel dependen dalam penelitian ini. Sampel yang dipilih dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dari 263 perusahaan publik yang tercatat di Bursa Efek Indonesia di sektor keuangan selama periode 2016-2016, menghasilkan 215 data yang digunakan untuk penelitian. Analisis data dilakukan dengan menggunakan metode regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel stabilitas keuangan dan frekuensi total nama CEO dalam perusahaan berpengaruh signifikan dalam mendeteksi terjadinya kecurangan pada laporan keuangan. Variabel yang berpengaruh signifikan ini mewakili dua elemen penting dalam teori *Crowe's fraud pentagon*, yaitu variabel tekanan dan arogansi.

Kata Kunci : Kecurangan, *Fraud Pentagon*, Kecurangan Laporan Keuangan, Kecurangan Pada Sektor Keuangan