

**DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS  
*FRAUD PENTAGON THEORY***

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**AFIFAH TURRAHMA**  
**2015310156**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS  
*FRAUD PENTAGON THEORY***

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**AFIFAH TURRAHMA**  
**2015310156**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS  
*FRAUD PENTAGON THEORY***

Diajukan oleh :

**AFIFAH TURRAHMA**  
**2015310156**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing  
Tanggal : 26 Juli 2019



**(Dian Oktarina, SE., MM)**  
**NIDN. 726109001**

Co. Dosen Pembimbing  
Tanggal : 29 Juli 2019



**(Djuwito, S.H., M.Hum)**  
**NIDN. 720015601**

**SKRIPSI**

**DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS  
*FRAUD PENTAGON THEORY***

Disusun oleh :

**AFIFAH TURRAHMA**  
2015310156

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 15 Agustus 2019

Tim Penguji

**Ketua : Nur'aini Rokhmania, SE., Ak., M.Ak**  
NIDN. 713107801

**Sekretaris : Dian Oktarina, SE., MM**  
NIDN. 726109001

**Anggota : Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA**  
NIDN. 702018404



## PENGESAHAN SKRIPSI


Nama : Afifah Turrahma  
Tempat, Tanggal Lahir : Sungai Penuh, 12 Februari 1998  
N.I.M : 2015310156  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
J u d u l : Deteksi *Financial Statement Fraud* Dengan  
*Analisis Fraud Pentagon Theory*

Disetujui dan diterima baik oleh :


Dosen Pembimbing  
Tanggal : 11 Sep 2019

  
**(Dian Oktarina, SE., MM)**  
NIDN. 726109001

Co. Dosen Pembimbing  
Tanggal : 10 Sep 2019

  
**(Djuwito, S.H., M.Hum)**  
NIDN. 720015601

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi  
Tanggal : 11 Sep 2019

  
**(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CTBA., CMA)**  
NIDN. 731087601



**MOTTO**

- PERCAYALAH BAHWA DOA MAMPU MEMBAWAMU KEPADA SUATU  
PENCAPAIAN YANG TERBAIK DARI DIRIMU -

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah...

Tulisan yang telah membawa Afifah pada suatu pencapaian ini Afifah persembahkan kepada sepasang makhluk Allah yang paling hebat yang telah Allah takdirkan untuk menemani setiap langkah Afifah sampai dengan hari ini. Terima kasih tak terbatas kepada mama dan papa untuk segala sesuatu yang sudah mama dan papa perjuangkan untuk diberikan kepada Afifah. Mudah-mudahan setelah hari ini Afifah mampu untuk selalu memberikan kebahagiaan dunia-akhirat kepada mama dan papa, aamiin...



## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan rasa syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Deteksi *Financial Statement Fraud* dengan Analisis *Fraud Pentagon Theory*”.

Adapun maksud penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Sarjana jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya. Pada kesempatan ini dengan ketulusan hati perkenankanlah penulis untuk mengucapkan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah mendukung dan membantu penulis selama menjalani proses perkuliahan sampai dengan penyusunan skripsi ini, yaitu kepada:

1. Bapak Dr. Yudi Sutarso, M.Si selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA, CIBA, CMA selaku Ketua Program studi Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA selaku Dosen Wali yang telah memberikan bimbingan kepada penulis mulai dari awal hingga akhir masa perkuliahan.
4. Ibu Dian Oktarina, SE., MM selaku dosen pembimbing yang sangat berperan besar dalam membantu proses penyusunan sekaligus penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Nur'aini Rokhmania, SE., Ak., M.Ak dan Ibu Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA selaku dosen penguji ujian skripsi yang telah memberikan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi.



6. Bapak dan Ibu Dosen beserta seluruh civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama proses perkuliahan.
7. Semua pihak yang selalu membantu, menyemangati, dan mengingatkan penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan pada penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga masih memerlukan kritik yang dapat membangun dan perbaikan. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak. Demikian yang dapat disampaikan oleh penulis. Atas doa, dukungan dan masukan-masukan yang telah diberikan penulis mengucapkan terimakasih.

Surabaya, September 2019

Afifah Turrahma

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i	
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii	
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv	
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN .....	v	
KATA PENGANTAR .....	vii	
DAFTAR ISI.....	ix	
DAFTAR TABEL.....	xi	
DAFTAR GAMBAR.....	xii	
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii	
ABSTRACT.....	xiv	
ABSTRAK.....	xv	
BAB I	PENDAHULUAN .....	1
	1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
	1.2 Perumusan Masalah.....	12
	1.3 Tujuan Penelitian.....	13
	1.4 Manfaat Penelitian.....	14
	1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	14
BAB II	TINJAUAN PUSTAKA .....	17
	2.1 Penelitian Terdahulu .....	17
	2.2 Landasan Teori .....	32
	2.3 Kerangka Pemikiran.....	45
	2.4 Hipotesis Penelitian.....	46
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 .....	54
	3.6 Data dan Metode Pengumpulan data.....	55
	3.7 Teknik Analisis Data.....	55
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....	61
	4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	61
	4.2 Analisis Data .....	63
	4.3 Pembahasan.....	84

BAB V	PENUTUP .....	96
	5.1 Kesimpulan.....	96
	5.2 Keterbatasan Penelitian .....	99
	5.3 Saran.....	99

DAFTAR PUSTAKA  
LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu	32
Tabel 4.1 : Penyeleksian Sampel	62
Tabel 4.2 : Statistik Deskriptif <i>Financial Stability</i>	64
Tabel 4.3 : Statistik Deskriptif <i>Nature of Industry</i>	66
Tabel 4.4 : Distribusi Frekuensi <i>Financial-Statement Fraud</i>	68
Tabel 4.5 : Distribusi Frekuensi <i>Change in Auditor</i>	70
Tabel 4.6 : Distribusi Frekuensi <i>Change in Direction</i>	72
Tabel 4.7 : Distribusi Frekuensi <i>Political Connection</i>	73
Tabel 4.8 : Hasil Uji Regresi Logistik	75
Tabel 4.9 : Hasil Uji <i>Log Likelihood Value</i>	78
Tabel 4.10 : Hasil Uji <i>Nagelkerke R Square</i>	79
Tabel 4.11 : Hasil Uji <i>Hosmer and Lemeshow</i>	80
Tabel 4.12 : Hasil Uji Tabel Klasifikasi	81
Tabel 4.13 : Hasil Uji Hipotesis	83
Tabel 4.14 : Rangkuman Hasil Uji Hipotesis	85

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 : Praktik <i>Financial Statement Fraud</i>	3
Gambar 2.1 : <i>Crowe's Fraud Pentagon Theory</i>	33
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran	46



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi periode 2015-2018
- Lampiran 2 : Daftar Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi periode 2015-2018 (Olah)
- Lampiran 3 : Perhitungan *Financial Statement Fraud*
- Lampiran 4 : Perhitungan *Financial Stability*
- Lampiran 5 : Perhitungan *Nature of Industry*
- Lampiran 6 : Perhitungan *Change in Auditor*
- Lampiran 7 : Perhitungan *Change in Direction*
- Lampiran 8 : Perhitungan *Political Connection*
- Lampiran 9 : Output SPSS
- Lampiran 10 : Contoh Data Perhitungan

**DETECTION OF FINANCIAL STATEMENT FRAUD WITH FRAUD  
PENTAGON THEORY ANALYSIS**

Afifah Turrahma

2015310156

[2015310156@students.perbanas.ac.id](mailto:2015310156@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRACT**

*Financial statement fraud is a form of deliberate misrepresentation of the financial condition of an enterprise accomplished through the intentional misstatement or omission of amounts or disclosures in the financial statements in order to deceive financial statement users. The need to continue to improve performance in order to get good impressions from various parties is one of the impetus that forces the company's management to manipulate certain parts of the company's financial statements. This study aims to determine whether financial stability, nature of industry, change in auditor, change in direction and political connection affect financial statement fraud in infrastructure, utility and transportation sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2015-2018 period. This study uses secondary data obtained through annual and financial report with a total of 128 samples after selecting samples using purposive sampling method. Then the data were analyzed using logistic regression analysis techniques with SPSS 23 computer software tools and the result obtained showed that nature of industry and political connection had an effect on financial statement fraud.*

*Keywords: financial stability, nature of industry, change in auditor, change in direction, political connection*

## DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS *FRAUD PENTAGON THEORY*

Afifah Turrahma

2015310156

[2015310156@students.perbanas.ac.id](mailto:2015310156@students.perbanas.ac.id)

### ABSTRAK

*Financial statement fraud* merupakan kesalahan yang disengaja atas kondisi keuangan perusahaan yang dicapai melalui salah saji yang disengaja atau penghilangan jumlah maupun pengungkapan dalam laporan keuangan dengan tujuan untuk menipu para pengguna laporan keuangan. Keharusan untuk terus melakukan perbaikan dan peningkatan kinerja dalam rangka mendapatkan kesan baik dari berbagai pihak menjadi salah satu dorongan yang memaksa manajemen perusahaan untuk melakukan manipulasi pada bagian-bagian tertentu dalam laporan keuangan milik perusahaannya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah *financial stability*, *nature of industry*, *change in auditor*, *change in direction* dan *political connection* berpengaruh terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan sektor infrastruktur, utilitas dan transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2015-2018. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh melalui laporan tahunan dan keuangan perusahaan dengan jumlah 128 sampel setelah dilakukan penyeleksian sampel dengan metode *purposive sampling*. Data kemudian dianalisis menggunakan teknik analisis regresi logistik dengan alat bantu *software* komputer SPSS 23 dan diperoleh hasil yang menunjukkan bahwa *nature of industry* dan *political connection* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci: *financial stability*, *nature of industry*, *change in auditor*, *change in direction*, *political connection*