

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA SEKTOR PERTAMBANGAN  
DI INDONESIA**

**S K R I P S I**

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



Oleh :

**RATNA AYU ANNISA SALEH**  
**2015310330**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA SEKTOR PERTAMBANGAN  
DI INDONESIA**

Diajukan oleh :

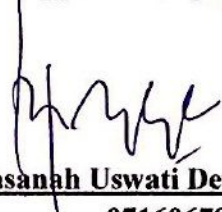
**RATNA AYU ANNISA SALEH**

**2015310330**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 2 Agustus 2019



**(Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si., CTA)**

**0716067802**

Co. Dosen Pembimbing,

Tanggal : 31 Juli 2019



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

**0720015601**

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA SEKTOR PERTAMBANGAN  
DI INDONESIA**

Diajukan oleh :

**RATNA AYU ANNISA SALEH**

**2015310330**

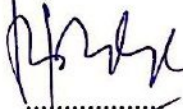
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 21 Agustus 2019

Tim Penguji

**Ketua : Putri Wulanditya, S.E., M.Ak., CPSAK**

  
.....  
0727068503

**Sekretaris : Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si., CTA**

  
.....  
0716067802

**Anggota : Laely Aghe Africa, S.E., M.M**

  
.....  
0709078301

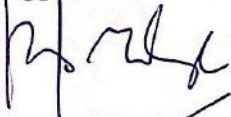
## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ratna Ayu Annisa Saleh  
Tempat, Tanggal Lahir : Gianyar, 06 Maret 1997  
N.I.M : 2015310330  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
Judul : Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap *Financial Statement Fraud* Pada Sektor Pertambangan Di Indonesia

### Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 11 September 2019

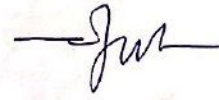


**(Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si., CTA)**

0716067802

Co. Dosen Pembimbing,

Tanggal : 10 September 2019



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

0720015601

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,

Tanggal: 11 September 2019



**(Dr. Nanang Shonhadji SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)**

0731087601

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

Segala keinginan dan impian akan selalu memiliki jalan tersendiri. Ketika keinginan itu belum terwujud pasti akan digantikan oleh hal lain yang lebih indah. Dan selalu berpikir positif bahwa setiap hal yang terjadi adalah yang terbaik untuk kita.

### PERSEMBAHAN

#### ALLAH SWT.

Alhamdulillah, puja dan puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT karena atas rahmad, hidayah, serta karunianya saya dapat menyelesaikan studi S-1 saya dengan lancar, baik, tepat waktu, serta senantiasa diberikan kesehatan dan dikelilingi oleh orang-orang yang luar biasa baik.

#### PAPA DAN MAMA YANG TERBAIK

Terima Kasih banyak karena sudah selalu mendukung di saat sedih dan disaat senang. Terimakasih telah percaya dan memberi kesempatan untuk mendapatkan pendidikan setinggi ini, terimakasih atas kerja keras Papa dan Mama yang tak pernah kenal lelah. Meskipun gak semua hal baik bisa langsung papa dan mama lihat, tapi itu semua terjadi karena doa papa mama. Makasih sudah selalu ada dan mendengarkan curhatan anak manja ini lewat telfon. Terimakasih sudah rela melepas Ayu untuk bisa kuliah di Surabaya, meskipun berat tapi dari sini aku jadi belajar untuk mandiri. Maaf kalau Ayu belum bisa jadi yang Papa Mama impikan, tapi Ayu selalu berusaha dan berdoa agar apa yang dilakukan bisa membuat Papa dan Mama bahagia. I LOVE YOU

#### BINTARI YULI NURAZIZA (ADIK YANG SELALU ADA)

Gendutt, terimakasih sudah selalu ada untuk mendengarkan cerita dan curhat kakakmu ini. Setiap telfonan minimal 3 jam dengan obrolan apapun. Dimanapun dan kapanpun selalu setia mendengarkan curhatanku. Makasih sudah selalu bantuin aku untuk translatein kalimat dari tugas bahasa inggris haha.

Atau bantuin mengedit berita sewaktu masih magang. Meskipun kamu lebih muda, tapi banyak hal yang aku pelajari dari kamu. Terimakasih untuk semangat dan *support* yang selalu diberikan. Semangat kuliahnya cepetan lulus. I LOVE YOU 50000

### **DOSEN STIE PERBANAS SURABAYA**

Terimakasih kepada seluruh dosen di STIE Perbanas Surabaya yang senantiasa memberikan banyak ilmu kepada saya selama saya belajar disini. Tanpa kalian, saya tidak akan mampu menyelesaikan study ini dengan baik. Ibu Dra. Gunasti Hudiwinarsih Ak., M.Si selaku dosen wali yang selalu memberikan motivasi dan masukan serta telah membantu mengarahkan selama proses perkuliahan. Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si., CTA Dan Bapak Djuwito, S.H., M.Hum. selaku dosen pembimbing dan co-dosen pembimbing yang telah memberikan support, motivasi, nasihat kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya dengan baik dan tepat waktu. Terimakasih banyak saya ucapkan.

### **BUNDA ENY, OM ANTON, KAK RAYYA, DEK BIMA**

*My second family My Everything.* Kalau main ke Cimon berasa lagi di Bali. Terimakasih atas dukungan, bantuan dan motivasinya selama ini mulai dari Ayu sampai di Surabaya yang gak tahu apapun disini sampai hari ini. Yang selalu siap membantu mulai dari harmoni, ikutan begadang juga. Yang selalu merawat aku kalau sakit dan siap untuk bolak balik ke dokter hehe. Yang selalu siap mengantarkan aku kemanapun. Untuk Rayya dan Bima, terimakasih sudah menjadi adik kecil terbaik, teman bermain selama mbak di Surabaya. Thankyou so muchhhh and I Love You

### **KELUARGA SUMENEP**

*My favorite destination to spend holiday "Sumenep".* Pertama terimakasih untuk Eyang Uti, MamaRin, Papa Husein dan Ilham yang rela aku repotin kalau main ke Pamoloan hehe. Selalu disiapin kayak tamu jauh (padahal dari Surabaya), dibuatin makanan, dibawain oleh-oleh buanyakk banget. Thankyou so muchh. Kedua untuk Mbah icak, Mayang, Lala semua sepupu dan tante yang selalu sedia mengantarkan aku mengelilingi Sumenep hehe, Mbah icak yang selalu ngasih sanga kalau aku ke Bangselok wkwk. Mayanggg my personal guide in Sumenep haha, makasih supportnya sist, makasih udah selalu siap mengantarkan aku kemanapun. Yang pasti terimakasih untuk doa yang selalu diberikan. LOVE LOVE

## GENG KULIAH

Percayalah aku selalu rindu moment perkuliahan bersama kalian (Poppy, Citra, Ewanda, Hari, Ryan, Adi, Dxcy, Ilak). Mulai dari KRSan di warnet nyari kelas supaya barengan, nyari buku termurah di Surabaya, gupuh belajar kalau mau KUIS atau UTS/UAS doang wkwk. Inget banget sewaktu Ewanda ketahuan nyontek dan dia nangis, disitu kita malah ketawa wkwk. Terimakasih sudah menjadi bagian indah di masa perkuliahanku. Sudah mengajarkan anak Bali ini belajar bahasa Jawa, meskipun kadang masih kurang cocok ngomong Jawa. Poppy: Cewe Solo yang keliatannya kalem padahal ngga wkwk. Makasih untuk bantuan saat ada tugas, kuis, uts/uas. Partner magang, ukm (meskipun ga satu ukm). Citra: anak yang blakblakan tapi bener. Makasih udah sering menjadi gojek di semester awal, maklum aku belum tau jalan. Ewanda: anak yang selalu gupuhh. Inget banget sewaktu matkul ALK ditanyain bu Titis dan kamu bingung jawabannya malah nyuruh aku yang menghadap bu Titis haha. But i miss your "gupuh". Hari: Makasih udah sering nebengin aku disaat aku gatau jalan, aku jadi tau rasanya naik motor cowo yang tinggi dan ada boxnya. Ryan: Makasih yann sudah mau menampung kita selama jam kosong di rumahmu. Tapi setelah pindah rumah kita jadi kehilangan *base camp*. Love you guyssss see you on top.

## SOBI SKRIPSI

Ardita, Lutfi, Jee, Agung, Yulia, Dona terimakasih sudah menjadi partner bimbingan skripsi yang menyenangkan. Rasanya menunggu bimbingan gak menegangkan karena kalian selalu rame dan rekeh. *Finally we got that title "S.Ak"* setelah perjuangan revisian dan bimbingan yang rumit tapi berkesan. See you on top guys

**BADAN EKSEKUTIF MAHASISWA 2017/2018**

Bapak Ilham, Ibu Vivit, dek Na, mbak Indi, Cindy, Aqma, Shintia, Mas Ajik, Nadev, Jalu, Elin. Terimakasih keluarga tercintaku atas segala dukungannya untukku. Terimakasih sudah menjadi bagian terindah dalam perjalanan selama kuliah. Aku sayang kalian.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap *Financial Statement Fraud* Pada Sektor Pertambangan di Indonesia” untuk memenuhi syarat penyelesaian program pendidikan strata satu jurusan akuntansi.

Selain itu penulis berharap agar penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pihak lain yang berkepentingan untuk mengembangkan ilmu pengetahuan. Skripsi ini terwujud bukan hanya karena kemampuan yang penulis miliki, melainkan juga diperoleh dari pihak lain yang senantiasa memberikan saran, dukungan serta bantuannya kepada penulis. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya yang diberikan kepada penulis selama proses pembuatan skripsi ini;
2. Kedua orang tua yang telah memberikan kasih sayang, doa, saran serta dukungan kepada penulis selama proses pembuatan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si selaku pimpinan Sekolah Tinggi Ilmu Perbanas Surabaya.
4. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA selaku Ketua Jurusan Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.



5. Ibu Dra. Gunasti Hudiwinarsih Ak., M.Si selaku dosen wali yang selalu memberikan motivasi dan masukan serta telah membantu mengarahkan selama proses perkuliahan.
6. Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si., CTA selaku dosen pembimbing dan Bapak Djuwito, S.H., M.Hum co. dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan kepada penulis selama proses pembuatan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu dosen beserta seluruh civitas Akademik STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama proses perkuliahan.

Penulis sadar bahwa skripsi ini masih banyak memiliki kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun.

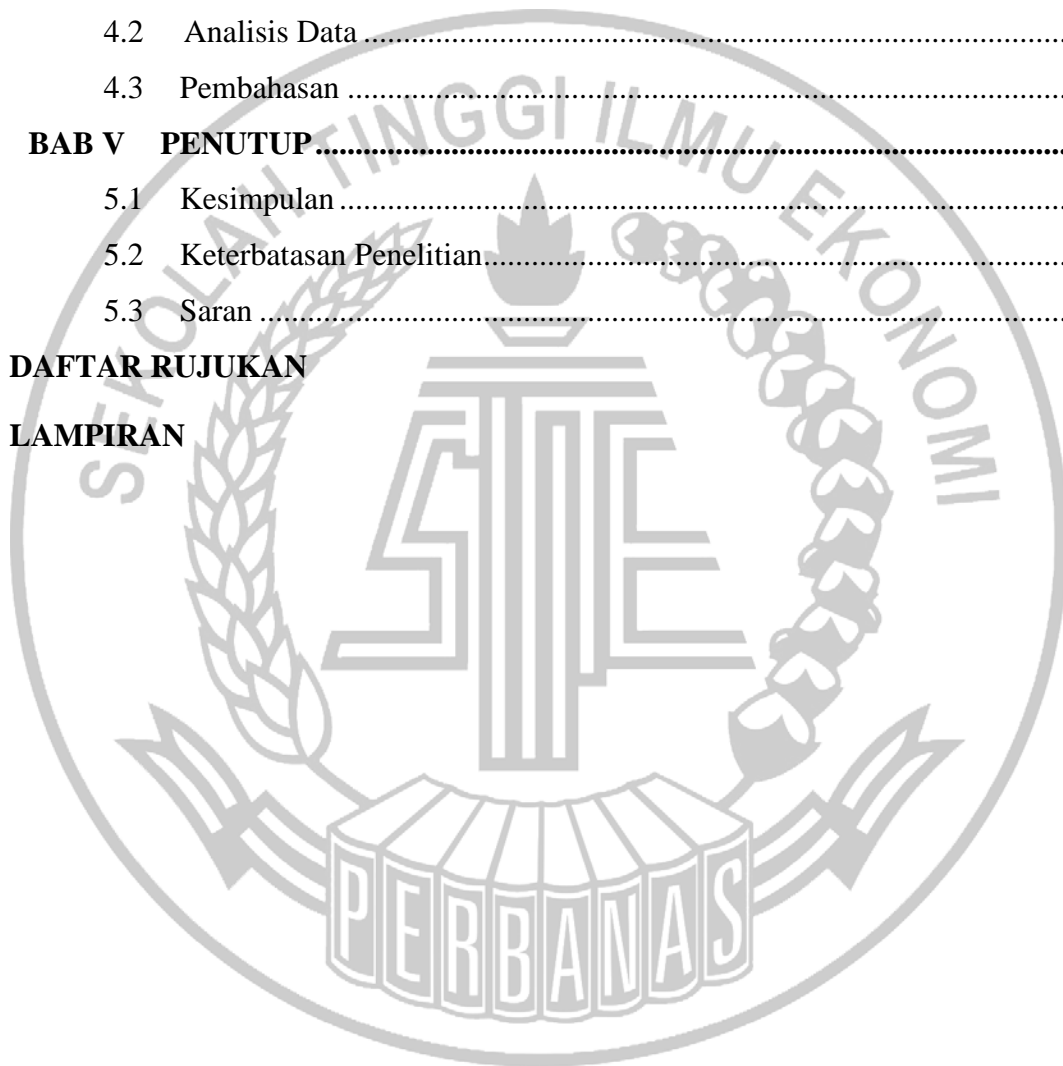
Surabaya, September 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xv</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>14</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	14
2.2 Landasan Teori .....	29
2.3 Pengaruh Antar Variabel .....	46
2.4 Kerangka Pemikiran .....	52
2.5 Hipotesis Penelitian .....	53
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>54</b>
3.1 Rancangan Penelitian.....	54
3.2 Batasan Penelitian.....	55
3.3 Identifikasi Variabel .....	55

3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	56
3.5	Populasi , Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	61
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data .....	62
3.7	Teknik Analisis Data .....	62
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....</b>		<b>68</b>
4.1	Gambaran Subjektif Penelitian.....	68
4.2	Analisis Data .....	69
4.3	Pembahasan .....	99
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>107</b>
5.1	Kesimpulan .....	107
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	109
5.3	Saran .....	109
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>		
<b>LAMPIRAN</b>		



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu	28
Tabel 4.1 : Pemilihan Sampel Penelitian	69
Tabel 4.2 : Daftar Perusahaan Sektor Pertambangan	71
Tabel 4.3 : Hasil Uji Statistik Deskriptif <i>Financial Statement Fraud</i>	76
Tabel 4.4 : Hasil Uji Statistik Deskriptif <i>Financial Stability</i>	77
Tabel 4.5 : Hasil Uji Statistik Deskriptif <i>Nature of Industry</i>	81
Tabel 4.6 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Pergantian Auditor	83
Tabel 4.7 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Pergantian Direksi	84
Tabel 4.8 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Hubungan Politik	85
Tabel 4.9 : Hasil Uji Normalitas dengan <i>Kolmogorov Smirov</i>	86
Tabel 4.10 : Hasil Uji Multikolinieritas	87
Tabel 4.11 : Hasil Uji Autokorelasi	88
Tabel 4.12 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	89
Tabel 4.13 : Hasil Uji F	91
Tabel 4.14 : Hasil Koefisien Determinasi	92
Tabel 4.15 : Hasil Uji t	93
Tabel 4.16 : Ringkasan Hasil Uji SPSS	96

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 : <i>Occupational Fraud by Category-Frequency</i>	4
Gambar 1.2 : <i>Occupational Frauds by Category-Median Loss</i>	4
Gambar 2.1 : Pohon Kejahatan Kerah Putih ( <i>Fraud</i> )	32
Gambar 2.2 : Teori <i>Fraud Pentagon</i>	36
Gambar 2.3 : Kerangka Pemikiran	52
Gambar 4.1 : Diagram <i>Financial Statement Fraud</i>	76
Gambar 4.2 : Diagram <i>Financial Stability</i>	81
Gambar 4.3 : Diagram <i>Nature of Industry</i>	84
Gambar 4.4 : Kerangka Hasil Uji Coba	98

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Tabel Matrik Lengkap
- Lampiran 2 : Penyeleksian Sampel Penelitian
- Lampiran 3 : Daftar Perusahaan Pertambangan Periode 2014-2018
- Lampiran 4 : Perhitungan *Financial Statement Fraud (F-Score)*
- Lampiran 5 : Perhitungan *Financial Stability*
- Lampiran 6 : Perhitungan *Nature Of Industry*
- Lampiran 7 : Perhitungan Pergantian Auditor
- Lampiran 8 : Perhitungan Pergantian Direks
- Lampiran 9 : Perhitungan Hubungan Politik
- Lampiran 10 : Hasil *Output* SPSS
- Lampiran 11 : Jumlah Perusahaan Berdasarkan Nilai *F-Score*

# PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA SEKTOR PERTAMBANGAN DI INDONESIA

**RATNA AYU ANNISA SALEH**

**2015310330**

**STIE Perbanas Surabaya**

[annisayu63@gmail.com](mailto:annisayu63@gmail.com)

## ABSTRAK

*Financial statement fraud* merupakan kesalahan pencatatan dalam laporan keuangan yang dilakukan dengan sengaja sehingga dapat mengelabui pengguna laporan keuangan. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh *fraud pentagon* terhadap *financial statement fraud* dengan menggunakan *f-score model* pada perusahaan pertambangan di Indonesia. *Fraud pentagon* diukur dengan *pressure* yang diproksikan dengan *financial stability*, *opportunity* diproksikan dengan *nature of industry*, *rationalization* diproksikan dengan pergantian auditor, *capability* diproksikan dengan pergantian direksi dan *arrogance* diproksikan dengan hubungan politik. Sampel terdiri dari 193 perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2014-2018. Metode pengambilan sampel menggunakan *random sampling*. Penelitian ini menguji hipotesis menggunakan analisis regresi berganda dengan alat uji SPSS versi 23. Hasil penelitian ini menunjukkan *financial stability* dan pergantian auditor berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*. Sementara itu, variabel lain tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*.

**Kata kunci:** *Fraud Pentagon, Financial Statement Fraud, F-Score Model*



***THE INFLUENCE OF FRAUD PENTAGON TOWARD  
FINANCIAL STATEMENT FRAUD IN THE MINING SECTOR  
IN INDONESIA***

**RATNA AYU ANNISA SALEH**

**2015310330**

**STIE Perbanas Surabaya**

[annisayu63@gmail.com](mailto:annisayu63@gmail.com)

***ABSTRACT***

*Financial statement fraud is a deliberate error in financial statement that can deceive the financial statement user. The purpose of this research is to determine the effect of fraud pentagon toward financial statement fraud using f-score model to mining companies in Indonesia. Fraud pentagon measured by pressure which is proxied by financial stability, opportunity is proxied by nature of industry, rationalization is proxied by change in auditor, capability is proxied by change in director and arrogance is proxied by political relations. The sample consists of 193 mining companies listed on the Indonesian Stock Exchange in the 2014-2018 period. The method of sampling used random sampling. In this research, the hypothesis were analyzed using multiple regression analysis with SPSS 23. The result of this research is financial stability and change in auditor have significant influence toward financial statement fraud. Meanwhile the other variabel do not have a signficant effect toward financial statement fraud.*

**Keywords:** *Fraud Pentagon, Financial Statement Fraud, F-Score Model*