

**ANALISIS *PENTAGON FRAUD THEORY* DALAM MENDETEKSI  
*FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING***

**(Studi Kasus Pada Sub Sektor Transportasi Yang Terdaftar Dalam  
Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018)**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian**

**Program Pendidikan Sarjana**

**Jurusan Akuntansi**



Oleh :

**HERLINA IKA YUNITA**

**NIM : 2015310001**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2019**

**ANALISIS *PENTAGON FRAUD THEORY* DALAM MENDETEKSI  
*FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING***

**(Studi Kasus Pada Sub Sektor Transportasi Yang Terdaftar Dalam  
Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**HERLINA IKA YUNITA**  
**NIM : 2015310001**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

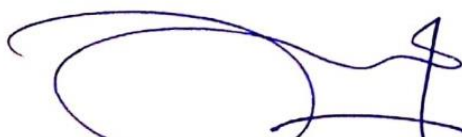
**SURABAYA**

**2019**

**ANALISIS PENTAGON FRAUD THEORY DALAM MENDETEKSI  
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING**

**(Studi Kasus Pada Sub Sektor Transportasi Yang Terdaftar Dalam  
Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018)**



  
**(Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si., CFE.)**  
**NIDN. 0723065301**  
an. Dian Oktarina, SE., MM.

  
**(Dian Oktarina, SE., MM.)**  
**NIDN. 0726109001**

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENTAGON FRAUD THEORY DALAM MENDETEKSI  
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING**

**(Studi Kasus Pada Sub Sektor Transportasi Yang Terdaftar Dalam  
Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018)**

Disusun oleh

**HERLINA IKA YUNITA**

**NIM : 2015310001**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 30 Agustus 2019

**Tim Penguji**

**Ketua : Dr. Dra. Diah Ekaningtias, Ak, MM., CA., AAP-B**

**Sekretaris : Zakiah, SE., M.Acc.**

**Anggota : Putri Wulanditya, SE., M.Ak., CPSAK.**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Herlina Ika Yunita  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 27 Juni 1997  
N.I.M : 2015310001  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
Judul : Analisis *Pentagon Fraud Theory* Dalam Mendeteksi *Fraudulent Financial Reporting*. (Studi Kasus Pada Sub Sektor Transportasi Yang Terdaftar Dalam Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018)

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing

Tanggal : 07 Oktober 2019



**(Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si., CFE.)**

**NIDN. 0723065301**

a.n. Dian Oktarina, SE., MM.

Co. Dosen Pembimbing

Tanggal : 07 Oktober 2019



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

**NIDN. 0726109001**

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal : 07 Oktober 2019



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



## HALAMAN MOTTO

Tidak ada suatu amalan yang lebih utama daripada menimba ilmu  
jika disertai dengan niat yang lurus

(sufyan ats-Tsauri Raahimahullah)

SEJAUH DAN SETINGGI APAPUN JABATANMU DAN  
GELARMU, INGATLAH BAHWA KAMU TETAP SEORANG  
HAMBA, JANGAN LUPA JALAN PULANG.

“Akan datang kebar kematianku”

Entah Allah akan memanggilku kapan, tapi kuharap saat itu aku sedang dalam  
ketaan

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang sangat berarti dalam hidup saya dan telah menjadi bagian dalam perjalanan hidup saya. Oleh karena itu, saya ucapkan terimakasih kepada :

1. Yang Utama Dari segalanya, sembah sujud serta syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'aala. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikan saya kekuatan, membekali diri saya dengan ilmu serta memperkenalkan saya dengan rasa sabar dan tabah. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan dengan baik. Tidak ada kemudahan dan petunjuk yang dapat menghalangi Engkau dalam bertindak, dan saya sangat bersyukur menjadi salah satu orang yang termasuk Engkau cintai. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan kehariban Rasulullah Muhammad Shallallahu Alahi Wasalam.
2. Bapak, Ibu tercinta. Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada tara sehingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Bapak (Heri Winarto) dan Ibu (Rinda Widayati). Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat bapak dan ibu bahagia dan bangga sama ika, karena semua kebaikan dan bimbingan kalian tidak akan pernah bisa ika balas sampai ika meninggal. Ika hanya berdoa semoga Allah Subhanahu Wa Ta'aala memberikan kemudahan kepada kita untuk bertemu di Surga-Nya. Aamiin.
3. My Lovely Brother and Sister. Untuk Aldi dan dini, tiada yang paling menjengkelkan saat kumpul sama kalian. Walaupun kadang kangen juga sih

hehe, hal itu selalu menjadi warna yang tak akan bisa tergantikan. Terima kasih atas doa dan doa kalian selama ini, hanya karya kecil ini yang dapat aku persembahkan. Maaf belum bisa jadi panutan yang baik buat kalian, tapi aku bakalan berusaha semaksimal mungkin jadi kakak yang baik buat kalian.

4. Pakdhe Arief dan Budhe Wiwin. Terimakasih banyak sudah memberikan kesempatan ika untuk mengenal apa itu belajar. Maaf kalo ika belum jadi keponakan yang baik buat kalian. Maaf sudah mengecewakan.
5. My Cousin. Mbak Ulik. Terimakasih banyak mbak sudah bantu aku secara lahir dan bathin sampek masalah *financial* juga yaa apalgi selama skripsi ini. Semoga rejeki lancar terus dan terus-terusan jajanin adekmu yang mayak ini yaaa hehe. Luffyuu pokoke.
6. Dosen tercintaku Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., QIA, CPSAK. Terima kasih Mam Luci yang selalu membimbing dan mengarahkan saya untuk menjadi orang yang mau belajar serta maaf saya belum bisa menjadi anak wali yang bisa membanggakan untuk Ibu. Saya akan berusaha semaksimal mungkin demi tujuan hidup yang lebih baik seperti yang Ibu ajarkan kepada saya.
7. Dosen Pembimbing dan Co-Dosen Bapak Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si., CFE dan Ibu Dian Oktarina, SE., MM. Terima kasih sudah mau sabar dalam mengajari dan membimbing saya selama pengerjaan Skripsi ini. Maafkan saya atas kesalahan yang saya perbuat sehingga membuat Bapak dan Ibu merasa tidak nyaman dengan perlakuan saya. Segala nasihat yang



terlontarkan dari Bapak dan Ibu akan saya ingat dan saya lakukan dengan baik. Terimakasih banya.

8. Dosen Penguji Ibu Dr. Dra. Diah Ekaningtias, Ak., MM., CA., AAP-B dan Ibu Putri Wulanditya, SE., M.Ak., CPSAK. Terima kasih Ibu sudah memberikan saya banyak pelajaran yang baru, kritik dan saran akan saya lakukan sebaik yang saya bisa. Saya sangat bersyukur bisa bertemu dengan Ibu dengan ilmu baru yang diajarkan kepada saya.
9. Dosen Pembina Sie Paskibra Ibu Munawaroh SS., M.Si. Selama satu periode yang sangat menyenangkan bisa dekat dan belajar dengan Ibu. Menjadi anak kesayangan diantara yang ada, tidak bisa digantikan hingga saat ini saya sangat bahagia sekali. Namun, maafkan saya ibu yang selama satu periode itu saya selalu banyak menyusahkan Ibu. Sehat selalu bu.
10. Accounting Scholarship 2015. Devi, Robih, Endah. Tidak banyak yang bisa aku ucapkan untuk pertemanan kita. Satu kata untuk kita “BAHAGIA”. Hehe sedih senang sudah mendarah daging rasanya, terima kasih sudah mengajarkan banyak hal untuk ika. Terima kasih juga sudah sabar untuk ika. Sukses selalu untuk kalian, kita harus *meetup* lagi setelah ini yaa. Lafyu guys.
11. Badan Pengurus Harian SIE Paskibra Periode 2017/2018. Terima kasih guys sudah mengajari aku sabar, tabah, dan belajar. Selvi kalo kamu ga jadi *vice* ku mungkin aku udah stres duluan mikir satu periode ngerasain tegang karena ga ada yang bisa ku bebandain. Dinda makasih juga kamu sudah sabar sama cerewetku, dan aku minta maaf dengan kebanyolanku yang

mungkin nyakitin kamu yaa makasih sudah jadi sekkretarisku yang bohay dan membantu proses pencairan. Feby kamu anak yang BAIK yaa mau nurutin ibukmu ini untuk melakukan yang bisa bikin kita seneng, meskipun caranya ga bener hehe terimakasih sudah mau sabar sama aku yang banyak maunya ini dan jangan kapok untuk nyasar lagi ke tol yaa hehe. Idapus kamu anak yang bawel yaa ternyata, banyak ghibahnya tapi aku seneng hehe maaf kalo aku sudah nyakitin hati kamu dan makasih kamu sudah jadi anak yang BAIK juga. Ayuk terimakasih ya nak sudah mau jadi anaknya yang sering ku omelin, maaf juga kalo banyak salah akunya hehe.

12. Wanita siap dihalalin. Datun, Vela, Mirna. Tidak bisa ku rangkai kata untuk permusuhan kita ini hahaha ☺ aku sayang kalian yang pasti. Maaf kalo banyak salah yaa sayangku. Semoga yang mau nikah dilancarin, yang masih jomblo ya jangan mau dibohongin, dan yang masih anget-angetnya semoga ndang semoga deh yaaa sayyy.
13. Receh *bitch*. Bella dan Ainnur. Tengkyu guys yang selalu sabar dengan segala kebanyolanku, tapi kalian bahagia kan yaa? Maaf kalo sering nyakitin kalian, dan sering motong waktu kalian buat diajakin ngopi. Setelah ini Ranu Kumbolo harus terealisasikan okeyy.
14. Skripsweet Bu Dian. Afifah, Yehezkiel, Putri, Wiwik, dan Erlita. Terimakasih ya temanku sudah membantu sampai sejauh ini. Semangat dan dukungan tidak ada habisnya untukku dari kalian, aku sangat bersyukur atas itu. Semoga kalian sukses yaa cepet dapet kerjaan dan menikah dong pastinya. Hehe salam dari saudara tiri kalian ini. ☺

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT. Berkat rahmat dan karunianya peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis *Pentagon Fraud Theory* Dalam Mendeteksi *Fraudulent Financial Reporting*. (Studi Kasus Pada Sub Sektor Transportasi Yang Terdaftar Dalam Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018)” untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Sarjana Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Selama penyusunan skripsi ini peneliti mendapat bantuan dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti dengan penuh rasa hormat menyampaikan terima kasih kepada:

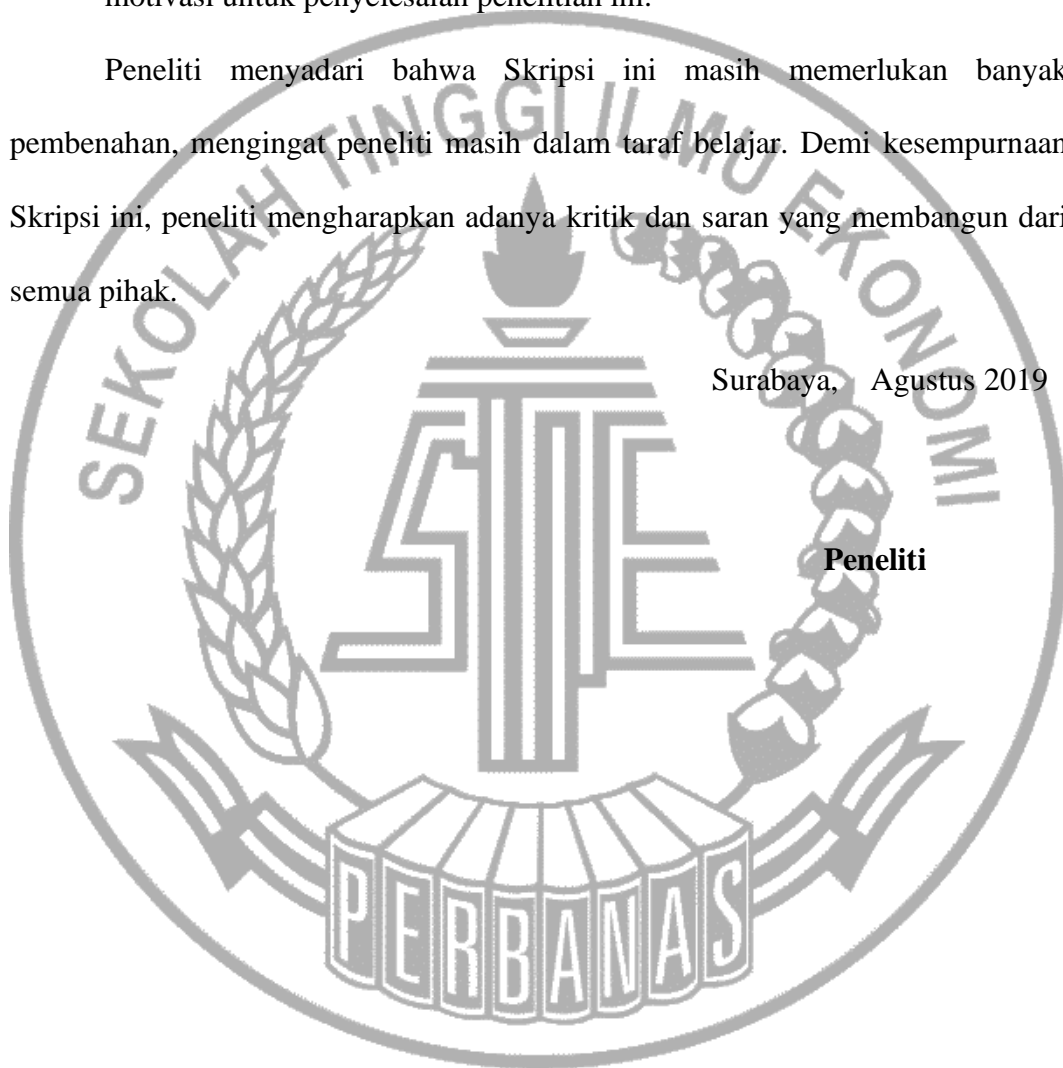
1. Bapak Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si., CFE selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
2. Ibu Dian Oktarina, SE., MM selaku Co-Dosen Pembimbing Skripsi
3. Bapak Dr. Yudi Sutarso, SE., M.Si selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
5. Ibu Luciana Spica Almilia, SE., M.Si., QIA., CPSAK selaku Dosen Wali.
6. Ibu Munawaroh SS., M.Si selaku Dosen Pembina Sie Paskibra STIE Perbanas Surabaya.
7. Ibu Dr. Dra. Diah Ekaningtias, Ak., MM., CA., AAP-B dan Ibu Putri Wulanditya, SE., M.Ak., CPSAK selaku Dosen Penguji Skripsi.

8. Seluruh Dosen STIE Perbanas Surabaya serta seluruh civitas akademika.
9. Orang tua, saudara dan keluarga yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam penyelesaian Skripsi ini.
10. Teman dan rekan yang membantu, mengarahkan dan memberikan motivasi untuk penyelesaian penelitian ini.

Peneliti menyadari bahwa Skripsi ini masih memerlukan banyak pembenahan, mengingat peneliti masih dalam taraf belajar. Demi kesempurnaan Skripsi ini, peneliti mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun dari semua pihak.

Surabaya, Agustus 2019

**Peneliti**



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
ABSTRAK.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian.....	16
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	20
2.1 Penelitian Terdahulu.....	20
2.2 Landasan Teori.....	41
2.3 Pengaruh Antar Variabel.....	63
2.4 Kerangka Pemikiran.....	77
2.5 Hipotesis Penelitian.....	78
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	79
3.1 Rancangan Penelitian.....	79
3.2 Batasan Penelitian.....	80
3.3 Identifikasi Variabel.....	81
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	81
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	95
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	95
3.7 Teknik Analisis Data.....	96
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	102

4.1	Gambaran Subyek Penelitian .....	102
4.2	Analisis Data .....	104
4.3	Pembahasan .....	131
BAB V PENUTUP.....		151
5.1.	Kesimpulan.....	151
5.2.	Keterbatasan Penelitian .....	156
5.3.	Saran.....	156

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN





## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu	39
Tabel 2.2 : Jenis-jenis <i>Fraud</i>	48
Tabel 4.1 : Pemilihan Sampel Penelitian	103
Tabel 4.2 : Daftar Nama Perusahaan	104
Tabel 4.3 : Hasil Distribusi Frekuensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	106
Tabel 4.4 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Financial Target</i>	107
Tabel 4.5 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Financial Stability</i>	109
Tabel 4.6 : Hasil Statistik Deskriptif <i>External Pressure</i>	110
Tabel 4.7 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Institutional Ownership</i>	112
Tabel 4.8 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Nature of Industry</i>	113
Tabel 4.9 : Hasil Distribusi Frekuensi <i>Ineffective Monitoring</i>	114
Tabel 4.10 : Hasil Distribusi Frekuensi <i>Ineffective Monitoring</i>	115
Tabel 4.11 : Hasil Distribusi Frekuensi <i>Quality of External Auditor</i>	116
Tabel 4.12 : Hasil Distribusi Frekuensi <i>Change in Auditor</i>	117
Tabel 4.13 : Hasil Distribusi Frekuensi <i>Change of Directors</i>	118
Tabel 4.14 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Duality CEO</i>	119
Tabel 4.15 : Hasil Uji Keseluruhan <i>Model Overall Fit Model</i>	121
Tabel 4.16 : Hasil Uji Keseluruhan <i>Model Overall Fit Model</i>	122
Tabel 4.17 : Uji Koefisien Determinasi	123
Tabel 4.18 : Uji Kelayakan Model Regresi	124

Tabel 4.19	:	Hasil Uji Kelayakan	
		Model Regresi Tabulasi Silang	125
Tabel 4.20	:	Uji Hipotesis	126
Tabel 4.21	:	Rangkuman Hasil Pengujian Variabel	132



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.2.1 : <i>Association of Certified Fraud Examiner</i>	50
Gambar 2.2.2 : <i>Fraud pentagon theory by Crowe</i>	53
Gambar 2.3 : Kerangka Pemikiran Penelitian	79



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Sampel Perusahaan
- Lampiran 2 : Data Perhitungan *Financial Targets*
- Lampiran 3 : Data Perhitungan *Financial Stability*
- Lampiran 4 : Data Perhitungan *External Pressure*
- Lampiran 5 : Data Perhitungan *Institutional Ownership*
- Lampiran 6 : Data Perhitungan *Nature Of Industry*
- Lampiran 7 : Data Perhitungan *Ineffective Monitoring*
- Lampiran 8 : Data Perhitungan *quality of external auditor*
- Lampiran 9 : Data Perhitungan *Change In Auditor*
- Lampiran 10 : Data Perhitungan *Change Of Directors*
- Lampiran 11 : Data Perhitungan *Duality CEO*
- Lampiran 12 : Data Perhitungan *Fraudulent Financial Reporting*
- Lampiran 13 : OUTPUT SPSS
- Lampiran 14 : Jadwal Penulisan Skripsi

**AN ANALYSIS OF PENTAGON FRAUD THEORY TO DETECT  
FRAUDULENT FINANCIAL REPROTING**

**(A Case Study At Sub Sector Transportation That Listed In  
Indonesian Stock Exchange 2014-2018)**

**Herlina Ika Yunita**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [herlinaiy06@gmail.com](mailto:herlinaiy06@gmail.com)

Manukan Indah, Tandes, Surabaya

**ABSTRACT**

*The aim of this study is to examine the element of fraud in fraud pentagon theory against indications of fraudulent financial reporting. Fraud pentagon model is a further development of classical fraud triangle theory and fraud diamond theory. It include pressure that financial targets, financial stability, external pressure, institutional ownership, nature of industry, ineffective monitoring, quality of external auditor, change in auditor, change of directors, and duality CEO. The indication of fraudulent financial reporting as dependent variable. Sample were selected using purposive sampling method from 175 mining companies listed in Indonesia Stock Exchange during year period 2014 – 2018, resulted in 70 firm-observation. Data analysis was conducted using the logistic regression method. The results of this study show that the change of directors are significant in detecting the occurrence of fraudulent financial reporting.*

**Keyword** : *Fraud, Fraud pentagon, Fraudulent financial reporting, Transportation Sector*

**ANALISIS PENTAGON FRAUD THEORY DALAM MENDETEKSI  
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING**

**(Studi Kasus Pada Sub Sektor Transportasi Yang Terdaftar Dalam  
Bursa Efek Indonesia 2014-2018)**

**Herlina Ika Yunita**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [herlinaiy06@gmail.com](mailto:herlinaiy06@gmail.com)

Manukan Indah, Tandes, Surabaya

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji elemen kecurangan dalam teori *fraud pentagon* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Teori *Fraud Pentagon* merupakan pengembangan dari teori *fraud triangle* dan *fraud diamond*. Elemen *fraud pentagon* dalam penelitian ini terdiri dari variabel *financial targets*, *financial stability*, *external pressure*, *institutional ownership*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *quality of external auditor*, *change in auditor*, *chnage of directors*, dan *duality CEO*. Sedangkan, variabel dependen dalam penelitian ini yaitu *fraudulent financial reporting*. Subyek penelitian dipilih menggunakan metode *purposive sampling* dari 175 data perusahaan transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama 2014 – 2018, terpilih 70 data penelitian. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis regresi logistik. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa *change of directors* berpengaruh signifikan dalam mendeteksi terjadinya *fraudulent financial reporting*.

**Keyword** : *Fraud*, *Fraud pentagon*, *Fraudulent financial reporting*, Perusahaan transportasi