

**ANALISIS MODEL *FRAUD PENTAGON* DALAM PENDETEKSIAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

S K R I P S I

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



Oleh :

INDRA SETIAWAN

NIM : 2014310872

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
S U R A B A Y A
2018**

**ANALISIS MODEL *FRAUD PENTAGON* DALAM PENDETEKSIAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

S K R I P S I

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



Oleh :

INDRA SETIAWAN

NIM : 2014310872

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
S U R A B A Y A
2018**

**ANALISIS MODEL FRAUD PENTAGON DALAM PENDETEKSIAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

Dijjukan oleh :

INDRA SETIAWAN

NIM : 2014310872

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : ..9. Agustus 2018



(DIAN OKTARINA, S.E., MM.)

SKRIPSI

ANALISIS MODEL *FRAUD PENTAGON* DALAM PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

Disusun oleh

INDRA SETIAWAN

2014310872

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 21 Agustus 2018

Tim Penguji

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

Sekretaris : Dian Oktarina, S.E., MM.

Anggota : Indah Hapsari, S. Ak., M.A., Ak.

PENGESAHAN SKRIPSI

N a m a : Indra Setiawan
Tempat, Tanggal lahir : Surabaya, 16 Mei 1996
N.I.M : 2014310872
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan
J u d u l : Analisis Model *Fraud Pentagon* Dalam
Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi
Tanggal : ..20..November 2018

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 20.November 2018

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

(Dian Oktarina, S.E., MM.)

★ **MOTTO** ★

-Follow The Light, and Kiss The Sun-

“Selalu ikuti jalan yang menuntunmu ke cahaya (kebaikan), dan jangan lupa untuk senantiasa mendekati diri kepada-Nya”

by: Indra. S

-Money Can Buy You School, Not Class-

by: seringkamulihat

-Set The Goal, Reach The Goal then Repeat!-

by: internet*



Persembahan

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena karunia-Nya lah saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini sebagai penutup masa belajar saya di perkuliahan ini. Skripsi ini saya tulis sebagai persembahan bagi orang-orang yang saya cintai yang telah mendukung proses belajar saya dari awal perkuliahan hingga akhir masa perkuliahan di STIE Perbanas Surabaya. Dengan demikian saya ingin mengucapkan rasa terimakasih saya yang sebesar-besarnya kepada :

-Keluarga Bpk. Sutadji dan Ibu Mariyam (*My Lovely Family*)-

Terimakasih yang tak terhingga saya ucapkan kepada ayah dan ibu yang selalu mendukungku dari awal proses belajar di STIEP hingga mampu menyelesaikan tugas akhir ini. Ketahuilah diriku ini tidak dapat berdiri sendiri sampai dengan detik ini tanpa dukungan yang besar dari kalian yang senantiasa memberikan nasehat untuk selalu berbuat kebaikan dan rajin beribadah serta mendoakanku supaya lancar menjalani setiap aktivitas perkuliahan dan kegiatan mahasiswa di masa perkuliahan ini. Terimakasih juga saya ucapkan kepada saudara-saudara Mas Arif, Mas Andik, Dik Nico yang selalu *men-support* dalam setiap waktu, setiap kali saya butuh bantuan dalam proses mengerjakan skripsi ini, kalian selalu ada disaat saya butuh bantuan. Sekali lagi Terimakasih yang sebesar-besarnya kepada kalian Keluargaku Tercinta.

-*LOVE OF MY LIFE*-

Terimakasih kepada Ocha Ayu Septianeke, untuk saat ini kamu adalah setengah bagian dari hidupku, terimakasih karena telah selalu ada dan menemaniku disetiap proses pengerjaan tugas akhir ini, dikala bingung dan terdapat masalah kamu selalu ada untuk berbagi cerita dan *men-support*-ku hingga skripsi ini selesai. Kamu seperti *my biggest support system*, bukannya berlebihan tapi tidak ada kata lain lagi yang pas untuk menggambarkan kamu, iya kamu *Love of My Life*.

-Teman Teman Dekatku-

Sebenarnya bingung mau ngucapin apa ke kalian, kalian juga selalu ada dan menemaniku selama proses perkuliahan ini, tempatku berbagi tawa dan cerita serta informasi-informasi menarik baik itu perkuliahan maupun yang *ter up-to-date*. Kalian juga yang membuatku semangat untuk menjalani segala aktifitas perkuliahan ini sehingga masa kuliah ini terasa menyenangkan. Terimakasih untuk kalian *my support system*. *See you On TOP* teman!

-*A Journey with HMJA*-

Menjadi bagian dari kalian dan organisasi ini adalah hal yang paling menarik dalam proses perkuliahan ini, rasanya tidak terpikirkan bakal menjadi bagian dari

organisasi yang besar ini☺. Banyak hal besar dan kecil yang saya pelajari ketika menjadi bagian dari keluarga besar HMJA selama perkuliahan. Terimakasih kepada Mbak dan Mas yang telah memberikan saya kesempatan untuk bergabung di dalam organisasi ini, terimakasih juga kepada Teman-Teman Seangkatan GEN46 yang telah bersama-sama berproses dan menjadi individu yang lebih baik dari sebelumnya dan juga Adik-Adik pengurus HMJA yang telah berbagi semangatnya bersama membangun organisasi ini menjadi lebih baik lagi. *Can I say... it was a great experience?* Ya pengalaman yang tidak akan saya lupakan☺. Semoga apa yang kita peroleh dari proses belajar kita selama ini bakal menjadi bekal untuk diri kita di kehidupan kita kedepannya. Amin.

-Komunitas Surabaya Wotagei-

Ya meskipun bergabung dengan komunitas ini tidak ada hubungannya dengan kehidupan perkuliahan dan penulisan tugas akhir ini, tapi disinilah tempat untuk melepas penat dan menyalurkan hobby, penghibur dan penyemangat ketika rasa malas dan bosan datang saat menulis tugas akhir ini. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan yang telah membangun komunitas ini menjadi besar seperti saat ini semoga pertemanan kita dan hobby yang kita gemari ini dapat bertahan hingga waktu yang cukup lama☺.

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur selalu dipanjatkan kepada Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya lah sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Model *Fraud Pentagon* Dalam Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan”**. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Strata Satu Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari karena telah mendapat bantuan dari berbagai pihak yang turut memberikan dukungan, saran, bimbingan dan arahnya dari masa perkuliahan hingga masa penyusunan skripsi selama ini. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Lutfi, SE. M.Fin., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilialia, SE., M.Si., QIA., CPSAK., selaku Ketua Program Studi Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dian Oktarina, SE., MM., selaku Dosen Pembimbing Skripsi.

Penulis juga menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi yang telah dilakukan namun penulis telah berusaha untuk melakukannya sebaik mungkin. Oleh karena itu, kritik dan saran dari berbagai pihak sangat diharapkan untuk menyempurnakan skripsi ini. Harapan penulis penelitian ini dapat berguna bagi semua pihak yang berkepentingan.

Surabaya, Agustus 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xv
ABSTRAK.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	13
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Landasan Teori.....	39
2.3 Kerangka Pemikiran.....	61
2.4 Hipotesis Penelitian	63
BAB III METODE PENELITIAN	64
3.1 Rancangan Penelitian.....	64
3.2 Batasan Penelitian.....	65
3.3 Identifikasi Variabel.....	66
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	66
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	73
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	73
3.7 Teknik Analisis Data.....	74

BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	80
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	80
4.2 Analisis Data.....	82
4.3 Pembahasan.....	109
 BAB V PENUTUP	 135
5.1 Kesimpulan	135
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	137
5.3 Saran	138
 DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Jumlah Kecurangan Laporan Keuangan Yang Terjadi Di Berbagai Negara	3
Tabel 1.2 : Dampak Kecurangan Terhadap Sektor Industri	3
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Berdasarkan Variabel	36
Tabel 2.2 : Variabel Penelitian Yang Diteliti Oleh Penelitian Lain	37
Tabel 4.1 : Rincian Sampel Penelitian	79
Tabel 4.2 : Statistik Deskriptif Variabel Non- <i>Dummy</i>	81
Tabel 4.3 : Statistik Deskriptif Variabel <i>Dummy</i>	81
Tabel 4.4 : Nilai -2Loglikelihood	98
Tabel 4.5 : Nilai <i>Cox and Snell R²</i> dan <i>Nagelkerke R²</i>	99
Tabel 4.6 : Nilai <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	100
Tabel 4.7 : <i>Classification Table</i>	101
Tabel 4.8 : Hasil Pengujian Analisis Regresi Logistik	102
Tabel 4.9 : Rangkuman Hasil Uji Pengaruh	107
Tabel 4.10 : Rata-rata ACHANGE terhadap MSCORE	111
Tabel 4.11 : Rata-rata ROA terhadap MSCORE	115
Tabel 4.12 : Rata-rata RECEIVABLE terhadap MSCORE	120
Tabel 4.13 : Rata-rata IND terhadap MSCORE	123
Tabel 4.14 : Frekuensi AUDCHANGE terhadap MSCORE	127
Tabel 4.15 : Frekuensi DCHANGE terhadap MSCORE	131
Tabel 4.16 : Rata-rata CEOPIC terhadap MSCORE	135

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Teori <i>Fraud Pentagon</i>	44
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran Teoritis	60
Gambar 4.1 : Perubahan Nilai Rata-Rata ACHANGE	83
Gambar 4.2 : Perubahan Nilai Rata-Rata ROA	86
Gambar 4.3 : Perubahan Nilai Rata-Rata RECEIVABLE	88
Gambar 4.4 : Perubahan Nilai Rata-Rata IND	90
Gambar 4.5 : Perubahan Nilai Rata-Rata CEOPIC	92
Gambar 4.6 : Frekuensi Besarnya Nilai AUDCHANGE	94
Gambar 4.7 : Frekuensi Besarnya Nilai DCHANGE	95
Gambar 4.8 : Perubahan Nilai Rata-Rata MSCORE	97
Gambar 4.9 : Perbandingan Rata-Rata Perubahan Nilai MSCORE dan ACHANGE	109
Gambar 4.10 : Perbandingan Rata-Rata Perubahan Nilai MSCORE dan ROA	111
Gambar 4.11 : Perbandingan Rata-Rata Perubahan Nilai MSCORE dan RECEIVABLE	114
Gambar 4.12 : Perbandingan Rata-Rata Perubahan Nilai MSCORE dan IND	117
Gambar 4.13 : Perbandingan Perubahan Nilai MSCORE dan Frekuensi Besarnya AUDCHANGE	119
Gambar 4.14 : Perbandingan Perubahan Nilai MSCORE dan Frekuensi Besarnya DCHANGE	121
Gambar 4.15 : Perbandingan Rata-Rata Perubahan Nilai MSCORE dan CEOPIC	123

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Matriks Penelitian Berdasarkan Variabel
- Lampiran 2 : Variabel Penelitian Yang Diteliti Oleh Peneliti Lain
- Lampiran 3 : Data Populasi Perusahaan Yang Dijadikan Sampel Penelitian
- Lampiran 4 : Data Perusahaan Yang Dijadikan Sampel Penelitian
- Lampiran 5 : Penghitungan *Days Sales Receivable Index* (DSRI) Perusahaan Indeks Saham Kompas Seratus BEI Tahun 2012-2016
- Lampiran 6 : Penghitungan *Gross Margin Index* (GMI) Perusahaan Indeks Saham Kompas Seratus BEI Tahun 2012-2016
- Lampiran 7 : Penghitungan *Asset Quality Index* (AQI) Perusahaan Indeks Saham Kompas Seratus BEI Tahun 2012-2016
- Lampiran 8 : Penghitungan *Sales Growth Index* (SGI) dan *Sales General Administrative Expense Index* (SGAI) Perusahaan Indeks Saham Kompas Seratus BEI Tahun 2012-2016
- Lampiran 9 : Penghitungan *Depreciation Index* (DEPI) Perusahaan Indeks Saham Kompas Seratus BEI Tahun 2012-2016
- Lampiran 10 : Penghitungan *Leverage Index* (LVGI) Perusahaan Indeks Saham Kompas Seratus BEI Tahun 2012-2016
- Lampiran 11 : Penghitungan *Total Accruals To Total Assets* (TATA) Perusahaan Indeks Saham Kompas Seratus BEI Tahun 2012-2016
- Lampiran 12 : Nilai M-SCORE Perusahaan Indeks Saham Kompas Seratus BEI Tahun 2012-2016
- Lampiran 13 : Penghitungan ACHANGE dan ROA Perusahaan Indeks Saham Kompas Seratus BEI Tahun 2012-2016
- Lampiran 14 : Penghitungan RECEIVABLE Perusahaan Indeks Saham Kompas Seratus BEI Tahun 2012-2016
- Lampiran 15 : Penghitungan IND, AUDCHANGE, DCHANGE dan CEOPIC Perusahaan Indeks Saham Kompas Seratus BEI Tahun 2012-2016

Lampiran 16 : Hasil Olah Data SPSS 23



PENTAGON FRAUD MODEL ANALYSIS IN DETECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD

Indra Setiawan

STIE Perbanas Surabaya

Email : sinsclaire@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze the ability of pentagon fraud theory in detecting financial statement fraud. The dependent variable that used in this study is financial statement fraud, then the independent variable that used in this study is financial stability, financial targets, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor, change in director and frequent number of CEO's picture. This study use purposive sampling method, then 195 companies acquired as the sample of this study. The type of data that used in this study is secondary data that obtained from Indonesian Stock Exchange for the companies that listing in Indeks Saham Kompas Seratus for the period 2012-2016. The data analysis technique that used is logistic regression analysis from SPSS 23. The result of this study showed that financial stability and nature of industry had significant effect to detecting the financial statement fraud, while financial targets, ineffective monitoring, change in auditor, change in director and frequent number of CEO's picture does not had significant effect to detecting the financial statement fraud.

Keywords : *financial statement fraud, fraud pentagon, financial stability, financial targets, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor, change in director, frequent number of CEO's picture*

ANALISIS MODEL *FRAUD PENTAGON* DALAM PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

Indra Setiawan

STIE Perbanas Surabaya

Email : sinsclaire@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kemampuan Teori Segilima Kecurangan dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan, variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *financial stability*, *financial targets*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, pergantian direksi dan *frequent number of CEO's picture*. Penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*, dan diperoleh sebanyak 195 perusahaan yang dijadikan sampel penelitian. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari Bursa Efek Indonesia untuk perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Kompas Seratus periode 2012-2016. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian adalah analisis regresi logistik dengan menggunakan *SPSS 23*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial stability* dan *nature of industry* berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan, sedangkan variabel *financial targets*, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, pergantian direksi dan *frequent number of CEO's picture* tidak berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : kecurangan laporan keuangan, *fraud pentagon*, *financial stability*, *financial targets*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, pergantian direksi, frekuensi kemunculan foto CEO