

**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN MENGGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON***

**SKRIPSI**

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



**Oleh :**

**PUTRI NANDA DEVIANA**

**2015310309**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2019**

MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
MENGGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON*

Diajukan oleh :

**PUTRI NANDA DEVIANA**

2015310309

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 10 Agustus 2019

  
(Dian Oktarina, SE., MM)

0726109001

**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
MENGGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON***

Diajukan oleh :

**PUTRI NANDA DEVIANA**

**2015310309**

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

**Tim Pengaji**

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

.....

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

.....

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

.....

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Putri Nanda Deviana  
Tempat, Tanggal Lahir : Jombang, 03 April 1996  
N.I.M : 2015310309  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
J u d u l : Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan  
Dengan Menggunakan Teori *Fraud Pentagon*

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 6 Desember 2019

(Dian Oktarina, SE., MM)

0726109001

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,

Tanggal: 10 Desember 2019

(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)  
0731087601

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### **MOTTO**

JANGAN PERNAH BERGANTUNG PADA ORANG LAIN

KARENA TAK SELAMANYA MEREKA AKAN SELALU ADA UNTUKMU

AKAN TIBA SAATNYA MEREKA AKAN PERGI

YANG TERBAIK ADALAH BERGANTUNG KEPADA PENCiptamu

DAN BERDIRILAH TEGAK DENGAN KAKIMU SENDIRI

### **PERSEMBAHAN**

ALLAH SWT.

Alhamdulillah, puja dan puji syukur hamba panjatkan kepada Allah SWT karena atas rahmad, hidayah, serta karunianya hamba masih diberikan kesempatan untuk menikmati segala kebaikannya yang hamba terima hingga detik ini.

### AYAH DAN MAMA

Terima kasih atas segala kerja keras dan usaha kalian untuk selalu memberikan semua yang terbaik bagi keluarga kita. Terima kasih atas segala kepercayaan yang kalian berikan selama ini kepada Aput. Begitu banyak ungkapan terima kasih dan rasa syukur yg tidak bisa Aput ungkapkan lewat kata-kata. Aput cuma berharap Ayah dan Mama selalu sehat dan selalu dalam lindungan Allah SWT sehingga Ayah dan Mama bisa nemenin Aput, Anggun, dan Satrya hingga kita sukses dunia akhirat dan kita bertiga bisa sama-sama membahagiakan dan membanggakan kalian berdua. Aamiin...

(ALM.) MBAH KONG DAN (ALMH.) MBAH UTI

Assalamualikum... mbah kong dan mbah uti. Aput kangen kalian, tp Allah lebih sayang kalian dan lebih tau yg terbaik untuk kalian, jadi sekarang Aput insyaAllah bisa ikhlas ngelepas kalian. Alhamdulillah tahun ini Aput lulus kuliah, Aput seneng setidaknya bisa ngabulin satu keinginan mbah uti. Aput sayang kalian berdua.

ANGGUN CHRYSALIS YULIARTHA DAN SATRYA ADITYA

Terima kasih atas kerusuhan kalian dirumah!

Mba Put bisa, apalagi kalian! Kejar terus apa yg bikin kalian bahagia dan bertanggungjawablah dengan pilihan kalian!!! Jangan lupa selalu berbakti kepada orang tua. Ayo kita bahagiain dan buat bangga orang tua bareng-bareng.

#### DOSEN STIE PERBANAS SURABAYA

Terima kasih kepada seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya yg telah memberikan segala ilmunya kepada saya, tanpa kalian saya tidak akan pernah mendapatkan banyak ilmu yg sama sekali saya tidak pernah ketahui sebelumnya. Ibu Dra. Gunasti Hudiwinarsih Ak., M.Si selaku dosen wali yg selama ini mendampingi saya selama masa perkuliahan. Ibu Dian Oktarina SE., MM selaku dosen pembimbing skripsi saya selama satu semester. Terima kasih banyak saya ucapkan.

#### FIRDAUSY TAFSIH SANTOSO DAN HENDI MAREKO SANDI

My best enemy's ever dan tempat malak-memalakku!!!!

Tanpa kalian hidupku ga bakal bergejolak ☺

Tafsih : Terima kasih ibarat kata 7/24 jam yg selalu siap sedia ketika diajak ke SB dengan iming-iming kopi gratis (kita memang lemah terhadap gratisan dan diskon) dengan alibi mengerjakan skripsi berakhir ghibah dan menutup laptop rapat-rapat tak lupa dimasukkan ke dalam tas! Mantengin baristanya yg ga kala manis dibanding frappucino matcha gula standar :')

Hendi : Terima kasih buatmu yg selalu menyuruhku naik ojol ketika pergi kemana-mana biar pulangnya bisa di jemput, berkatmu uang jajanku berkurang!

Terima kasih sudah meluangkan banyak waktumu untukku!

Ku tunggu kado-kado wisudaku dari kalian secepatnya.

#### PERBANAS BEAUTY

##### TERIMA KASIH DENGAN SANGAT KU UCAPKAN BUAT KALIAN SEMUA

Indah Rachma Nabila, Friesma Naafi'ul Mursita, Nadya Indah Pangestu, Ananda Aprilia, Fitria Indah Wulansari, Lailis Syafa'ah, Rizki Diana Novitasari.

Tanpa kalian ku tidak tau bagaimana menyelesaikan masa-masa perkuliahan dengan baik, terima kasih kalian semua yg selalu membantuku dalam segala hal dimasa perkuliahan. Ku sayang kalian gaes :').

I love you 2015310309!

## AHLI NGIBUL

Terima kasih berkat kalian Khalimatus, Santi, Indra, Kak Danard sekarang aku bisa drama dan bisa ngibulin orang, berkat kalian aku tau gossip-gosip yg ada diperbanas! Yg ga pernah ruwet kalo diajak nongki! Yg selalu ngeluwangin waktu untuk melepas stress.

## BADAN EKSEKUTIF MAHASISWA 2017/2018

Terima kasih partner 1 periode dipenghujung masa kuliahku!  
Bapak Ilham, Buk Vivit, Bocah (Dina), Indi, Cindy, Aqma, My Pose partner's (Shintia, Ayu, Aji), Jalu dan Elinda.  
Terima kasih atas segala pengalaman luar biasa yg sudah diberikan, bagimana cara kita memberi dengan ikhlas tanpa meminta imbalan sedikitpun!



## KATA PENGANTAR

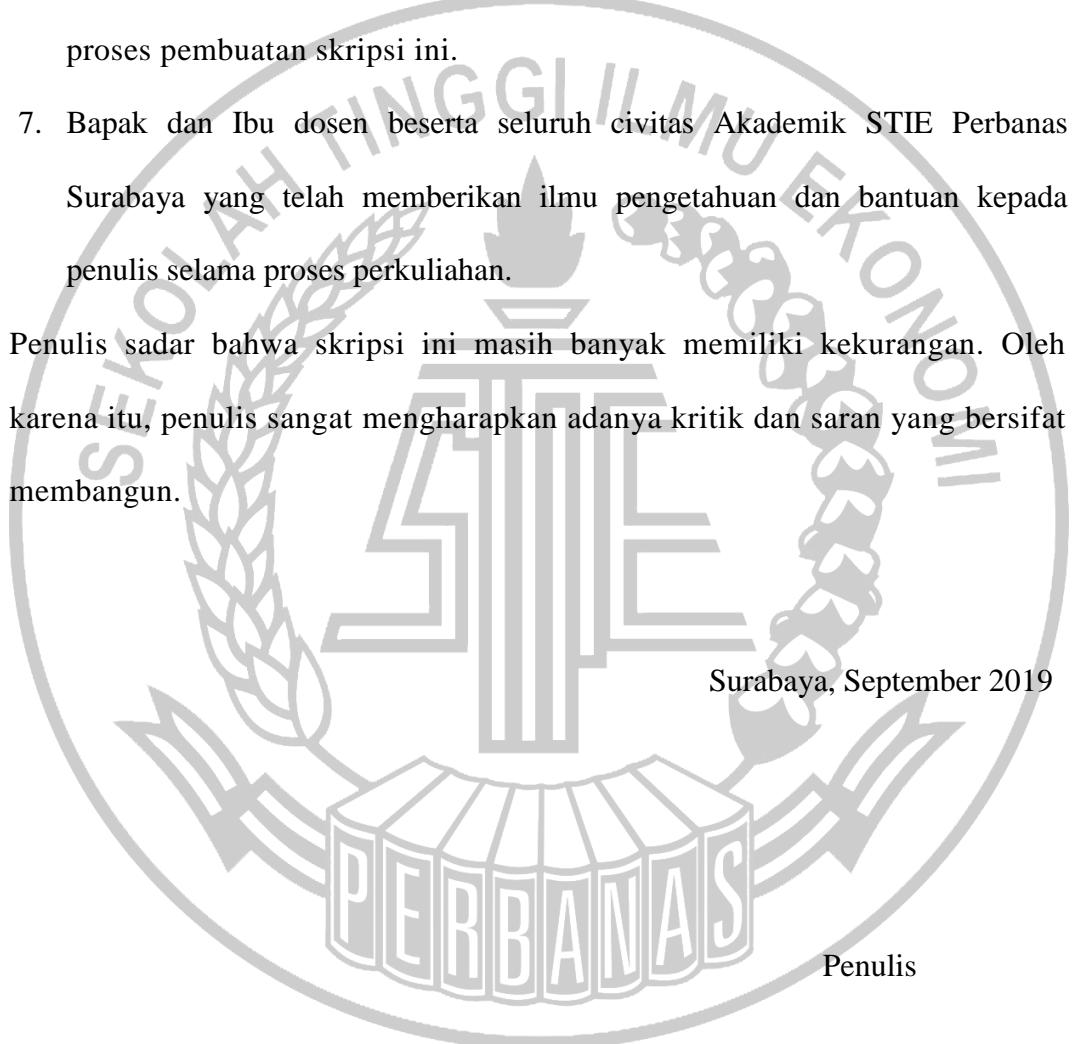
Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Teori *Fraud Pentagon*” untuk memenuhi syarat penyelesaian program pendidikan strata satu jurusan akuntansi.

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 Dian Oktarina SE., MM selaku 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

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<i>ABSTRACT</i> .....	xv
ABSTRAK .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Landasan Teori .....	27
2.3 Pengaruh Antar Variabel .....	42
2.4 Kerangka Pemikiran .....	47
2.5 Hipotesis Penelitian .....	48
BAB III METODE PENELITIAN .....	49
3.1 Rancangan penelitian.....	49
3.2 Batasan Penelitian .....	50
3.3 Identifikasi Variabel .....	50
3.4 Definisi Operasional Variabel 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 ....	62
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	62
4.2 Analisis Data .....	64
4.3 Pembahasan .....	87

BAB V	PENUTUP .....	98
5.1	Kesimpulan.....	98
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	99
5.3	Saran .....	100

DAFTAR RUJUKAN  
LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	: Matrik Penelitian Terdahulu	27
Tabel 4.1	: Penyeleksian Sampel Penelitian	63
Tabel 4.2	: Hasil Uji Statistik Deskriptif <i>Financial Statement Fraud</i>	65
Tabel 4.3	: Hasil Uji Statistik Deskriptif Financial Stability	67
Tabel 4.4	: Hasil Uji Statistik Deskriptif Ineffective Monitoring	69
Tabel 4.5	: Hasil Distribusi Frekuensi Deskriptif <i>Change In Auditor</i>	70
Tabel 4.6	: Hasil Distribusi Frekuensi Deskriptif <i>Change In Director</i>	72
Tabel 4.7	: Hasil Distribusi Frekuensi Deskriptif <i>Potisi CEO</i>	74
Tabel 4.8	: Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier	76
Tabel 4.9	: Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier	77
Tabel 4.10	: Hasil Uji Multikolinieritas	78
Tabel 4.11	: Hasil Uji Autokorelasi	79
Tabel 4.12	: Hasil Uji Heterokedastisitas	80
Tabel 4.13	: Rangkuman Hasil Uji Heterokedastisitas	81
Tabel 4.14	: Hasil Uji Regresi Linier Berganda	82
Tabel 4.15	: Hasil Uji F	83
Tabel 4.16	: Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> )	84
Tabel 4.17	: Hasil Uji T Statistik (T-Test)	85
Tabel 4.18	: Rangkuman Hasil Uji Hipotesis	88

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1	: Fraud Tree	28
Gambar 2.2	: Fraud Triangle	31
Gambar 2.3	: Fraud Diamond	33
Gambar 2.4	: Fraud Pentagon	37
Gambar 2.5	: Kerangka Pemikiran	47



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi  
Periode 2014-2018
- Lampiran 2 : Daftar Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi  
Periode 2014-2018 (Olah)
- Lampiran 3 : Perhitungan *Financial Statement Fraud (M-Score)*
- Lampiran 4 : Perhitungan *Financial Stability*
- Lampiran 5 : Perhitungan *Ineffective Monitoring*
- Lampiran 6 : Perhitungan *Change in Auditor*
- Lampiran 7 : Perhitungan *Change in Director*
- Lampiran 8 : Perhitungan *Politisi CEO*
- Lampiran 9 : Hasil *Output SPSS*

**DETECTION OF FINANCIAL STATEMENT FRAUD USING THE  
THEORY OF FRAUD PENTAGON**

**Putri Nanda Deviana  
STIE Perbanas Surabaya  
E-mail : [2015310309@students.perbanas.ac.id](mailto:2015310309@students.perbanas.ac.id)**

**ABSTRACT**

*Financial statement of fraud is intentional or negligent in the financial statements presented not in accordance with general accepted accounting principles. This negligence or intentional nature is material so that it can influence the decisions that will be taken by interested parties. In general, fraud will always occur when there is no previous prevention and detection. Therefore, there are several theories in detecting fraud ranging from fraud triangle theory, diamond fraud theory, to pentagon fraud theory. This study aims to determine whether financial stability, ineffective monitoring, change in auditors, change in directors, and politicians CEO influence financial report fraud on consumer goods industry sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2014-2018 period. This study uses secondary data obtained through annual reports and company finances with a total of 80 samples after selecting samples using purposive sampling method. Data was then analyzed using multiple linear analysis techniques with SPSS 25 software tools and the results obtained showed that financial stability and change in director had an effect on financial statement fraud.*

*Keywords : Financial Statement Fraud, Financial Stability, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Change in Director, Politisi CEO*

MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
MENGGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON*

**Putri Nanda Deviana**  
**STIE Perbanas Surabaya**  
**E-mail : [2015310309@students.perbanas.ac.id](mailto:2015310309@students.perbanas.ac.id)**

**ABSTRAK**

*Financial statement fraud* merupakan kesengajaan ataupun kelalaian dalam laporan keuangan yang disajikan tidak sesuai dengan prinsip akuntansi berterima umum. Kelalaian atau kesengajaan ini sifatnya material sehingga dapat memengaruhi keputusan yang akan diambil oleh pihak yang berkepentingan. Secara umum, kecurangan (*fraud*) akan selalu terjadi ketika tidak adanya pencegahan dan pendektsian sebelumnya. Oleh karena itu, terdapat beberapa teori dalam mendeteksi kecurangan mulai dari teori *fraud triangle*, teori *fraud diamond*, hingga teori *fraud pentagon*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah *financial stability*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, dan *politisi CEO* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2014-2018. Penelitian ini menggunakan data skunder yang diperoleh melalui laporan tahunan dan keuangan perusahaan dengan jumlah 80 sampel setelah dilakukan penyeleksian sampel dengan metode *purposive sampling*. Data kemudian dianalisis menggunakan teknik analisis linear berganda dengan alat bantu *software SPSS 25* dan diperoleh hasil yang menunjukkan bahwa *financial stability* dan *change in director* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

*Kata Kunci : Financial Statement Fraud, Financial Stability, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Change in Director, Politisi CEO*