

**PENDETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *FRAUD PENTAGON THEORY*
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA)**



Oleh:

LINDA DWI YANTI

NPM: 17.1.01.10608

**PROGRAM STUDI: AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2021**

**PENDETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *FRAUD PENTAGON THEORY*
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA)**



Oleh:

LINDA DWI YANTI

NPM: 17.1.01.10608

**PROGRAM STUDI: AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2021**

**PENDETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *FRAUD PENTAGON THEORY*
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA)**

Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi: Akuntansi

Konsentrasi: Akuntansi Keuangan



Oleh:

LINDA DWI YANTI

NPM: 17.1.01.10608

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2021

**PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN FRAUD PENTAGON THEORY
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA)**

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

LINDA DWI YANTI

NPM : 17.1.01.10608

Telah dipertahankan di Depan Tim Penguji

Pada tanggal 30 Maret 2021

Susunan Tim Penguji :

Ketua : Dr. Ikhsan Budi Riharjo, S.E., M.Si., Ak., CA.

Anggota : 1. Mia Ika Rahmawati, S.E., M.Com., Ak., CA.

2. Dra. Yuliasuti Rahayu, M.S.A., Ak., CA.

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima

Dosen Pembimbing Oleh : Ketua Program Studi S1 Akuntansi

Dr. Ikhsan Budi Riharjo, S.E., M.Si., Ak., CA.

Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Ketua STIESIA



Dr. Nur Fadrijin Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : LINDA DWI YANTI

N.P.M : 17.1.01.10608

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PENDETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN FRAUD PENTAGON THEORY (STUDI PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA)

Diajukan untuk diuji pada tanggal 30 Maret 2021, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak dapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin atau tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulis saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 30 Maret 2021

Yang membuat pernyataan,



Linda Dwi Yanti

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Linda Dwi Yanti
NPM : 17.1.01.10608
Program Studi : S1 Akuntansi
Tempat/Tanggal lahir : Sidoarjo, 30 Oktober 1998
Agama : Islam
Jumlah Saudara/Anak ke : 3/2
Alamat Rumah : Desa Sudimoro Utara RT 001/RW 001
Tulangan, Sidoarjo, Jawa Timur 61273
Status : Belum Menikah

B. ORANGTUA

Nama : Fadil Subianto
Alamat Rumah/Telepon : Desa Sudimoro Utara RT 001/RW 001
Tulangan, Sidoarjo, Jawa Timur 61273
Alamat Kantor/Telepon : -
Pekerjaan/Jabatan : Wiraswasta

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

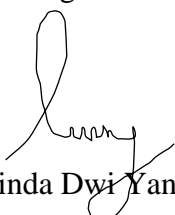
1. Tamat SD di SD Sudimoro tahun 2011
2. Tamat SLTP di SMP PGRI 9 Sidoarjo tahun 2014
3. Tamat SLTA di SMA Antartika Sidoarjo tahun 2017
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Surabaya	I-VII	2021	Akuntansi

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
-	-	-	-

Dibuat dengan sebenarnya


Linda Dwi Yanti

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas segala rahmat dan karunia-Nya, dan shalawat serta salam tidak lupa dipanjatkan kepada junjungan Nabi Muhammad Shallahu Alaihi Wasallam yang memberikan keteladanan bagi umatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul “Pendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan Menggunakan *Fraud Pentagon Theory* (Studi Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)”.

Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi program studi Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan karya ilmiah ini tidak lepas dari banyaknya dukungan, bimbingan, serta bantuan dari pihak-pihak terkait, sehingga pada kesempatan ini dengan rasa tulus penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat;

1. Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat serta nikmat sehat sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Rasulullah Muhammad SAW yang telah menyampaikan risalah dari langit untuk menumpas kejahiliahn umat terdahulu menjadi kebenaran yang haq sehingga dapat dijadikan sebagai pedoman hidup seorang muslim untuk mencapai derajat Jannah.

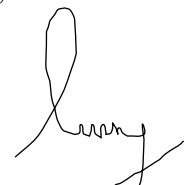
3. Orang tua saya yang sudah mendukung dan memberikan doa yang tiada hentinya untuk saya dalam melaksanakan proses perkuliahan.
4. Ibu Dr. Nur Fadrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
5. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
6. Bapak Dr. Ikhsan Budi Riharjo, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia memberikan waktunya untuk membimbing saya dalam proses penyusunan skripsi.
7. Ibu Mia Ika Rahmawati, S.E., M.com., Ak., CA. dosen wali SA-4 yang telah banyak membantu dalam memberikan pengarahan pada setiap perwalian berlangsung selama perkuliahan.
8. Bapak Mochamad Jamil, SE., MM. selaku Ketua Galeri Bursa Efek Indonesia (BEI) STIESIA Surabaya yang telah memberikan izin riset untuk melakukan riset penelitian di BEI.
9. Bapak dan Ibu Dosen beserta seluruh staff Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang sangat berharga kepada penulis.
10. Anggota grup “TIGA SETENGAH TAHUN” Rida Pratiwi, Septian Wisudani, Siti Nadziroh dan Sri Mulyani, Terimakasih atas semua bantuan, dukungan dan Do’a yang diberikan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi dan harapan lulus 3,5 tahun.

11. Semua teman-teman seperjuangan selama menempuh perkuliahan di SA-4, Terimakasih atas semangat dan dukungannya, sehingga Bersama-sama memberikan kekuatan dalam proses penyelesaian skripsi.
12. Teruntuk Krisna Laksana Wicaksono yang sedang melaksanakan Tugas di Papua, Terimakasih atas dukungan baik secara materil dan moril, menghibur dan memotivasi dengan segala kesabaran sehingga penulis bisa bersemangat untuk menyelesaikan skripsi tepat waktu.
13. Sahabat-sahabat yang saling memberikan semangat; Indri Puspita, Mei Miftakul, Roiqoh Salsabila, Zara Aprilia, Putri Kurnia, Dimas Ardi, Mei Ferra, Endah Permatasari.
14. Teruntuk teman-teman seperbimbingan dan kating periode 2020 yang sudah membantu dan menyemangati; Novandino Kurnia, Aprial Ade, dan Devi Cahyani.

Semoga Allah SWT memberikan balasan atas kebaikan dan pelajaran yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari sempurna untuk itu diharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun guna sempurnanya skripsi ini, serta diharapkan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Surabaya, 30 Maret 2021



Linda Dwi Yanti

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN SAMBUNG DALAM SKRIPSI	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
ABSTRACT.....	xvii
BAB 1: PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Ruang lingkup Penelitian	9
BAB 2: TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1 Tinjauan Teoritis	10
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	10
2.1.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	11
2.1.3 Teori Kecurangan (<i>Fraud Theory</i>)	12
1. Triangle Theory	13
2. Diamond Theory	15
3. Pentagon Theory	16
2.1.4 Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	19
2.1.5 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	20

2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Model Penelitian	26
2.4 Pengembangan Hipotesis	26
2.4.1 Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	27
2.4.2 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	28
2.4.3 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	29
2.4.4 Pengaruh <i>Change of Directors</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	30
2.4.5 Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	31
BAB 3: METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Obyek) Penelitian	33
3.1.1 Jenis Penelitian	33
3.1.2 Gambaran Populasi (Obyek) Penelitian	33
3.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	33
3.3 Teknik Pengumpulan Data	34
3.3.1 Jenis dan Sumber Data	34
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data	34
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	35
3.4.1 Variabel Dependen	35
3.4.2 Variabel Independen.....	37
1. Variabel Tekanan (Financial Stability).....	38
2. Variabel Kesempatan (Nature of industry).....	38
3. Variabel Rasionalisasi (Change in Auditor)	39
4. Variabel Kemampuan (Change of Directors)	40
5. Variabel Arogansi (Frequent Number of CEO's Picture)	40
3.5 Teknik Analisis Data	41
3.5.1 Uji Asumsi Klasik	41
1. Uji Normalitas	42

2. Uji Multikolonieritas	42
3. Uji Heteroskedastisitas	43
3.5.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	44
3.5.3 Pengujian Model Regresi	44
1. Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R ²).....	45
2. Uji Kelayakan Model (Uji F).....	46
3.5.4 Uji Hipotesis (Uji-t).....	46
BAB 4: HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 Hasil Penelitian	47
4.1.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	47
4.1.2 Uji Asumsi Klasik	48
1. Uji Normalitas	48
2. Uji Multikolonieritas	51
3. Uji Heteroskedastisitas	53
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif.....	55
4.1.4 Pengujian Model Regresi	58
1. Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R ²).....	58
2. Uji Kelayakan Model (Uji F)	59
4.1.5 Uji Hipotesis (Uji-t).....	60
4.2 Pembahasan.....	62
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	62
4.2.2 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	64
4.2.3 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	65
4.2.4 Pengaruh <i>Change of Directors</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	67
4.2.5 Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	68

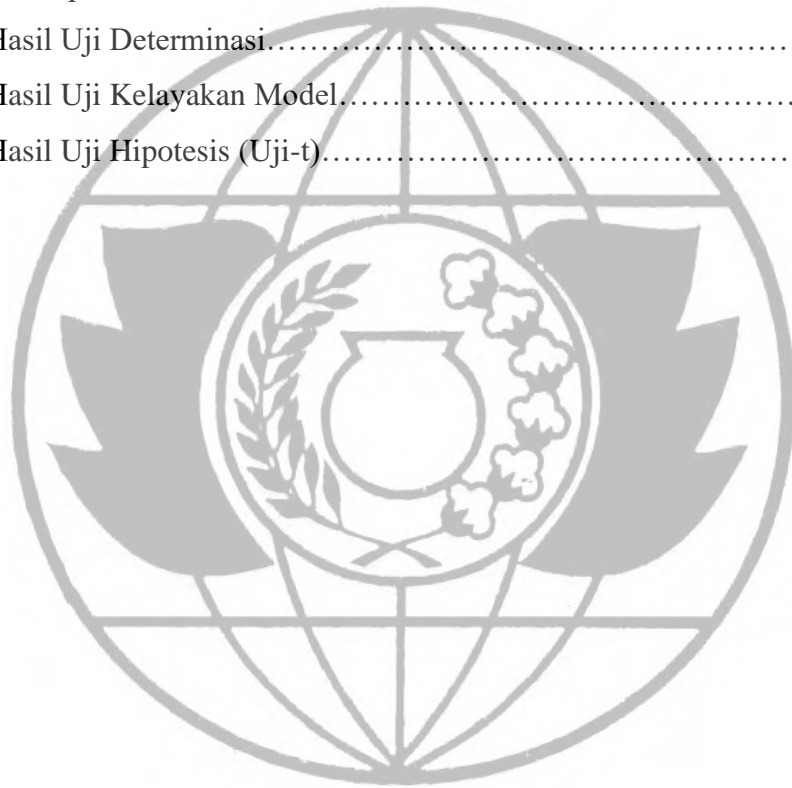
BAB 5: PENUTUP	71
5.1 Simpulan.....	71
5.2 Keterbatasan dan Saran	72
JADWAL PENELITIAN.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	80



DAFTAR TABEL

Tabel

1. Teknik Pengambilan Sampel Penelitian.....	34
2. Uji Normalitas Data.....	49
3. Uji Normalitas Data Sesudah Outlier.....	51
4. Uji Multikolonieritas.....	53
5. Hasil Uji Glejser Test.....	55
6. Descriptive Statitics.....	56
7. Hasil Uji Determinasi.....	59
8. Hasil Uji Kelayakan Model.....	60
9. Hasil Uji Hipotesis (Uji-t).....	61



DAFTAR GAMBAR

Gambar

1. Fraud Triangle.....	13
2. Fraud Diamond.....	16
3. Fraud Pentagon.....	17
4. Model Penelitian.....	26
5. Hasil Uji Normalitas Data.....	52
6. Hasil Uji Heteroskedasitas.....	54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Data Perusahaan.....	79
2. Perhitungan <i>Financial Stability</i> (ACHG).....	80
3. Perhitungan <i>Nature of Industry</i> (RECEIV).....	84
4. Perhitungan <i>Change in Auditor</i> (CPA).....	91
5. Perhitungan <i>Change of Directors</i> (DCHG).....	96
6. Perhitungan <i>Frequents Number of CEO's Picture</i> (CPIC).....	101
7. Perhitungan <i>F-Score</i>	105
8. Perhitungan <i>RSST ACCRUAL</i>	109
9. Hasil Olah Data <i>SPSS</i> Pertama.....	116
10. Hasil Olah Data <i>SPSS</i> Setelah Outlier.....	121

