

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM
MENDETEKSI *FINANCIAL*
*STATEMENT FRAUD***

(Studi Empiris pada Perusahaan LQ 45 di Bursa Efek Indonesia
Periode 2016-2018)



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

ADITYA DANANG SAPUTRA

B 200160377

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2020**

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS FRAUD PENTAGON DALAM
MENDETEKSI FINANCIAL
STATEMENT FRAUD
(Studi Empiris pada Perusahaan LQ 45 di Bursa Efek Indonesia
Tahun 2016-2018)**

SKRIPSI

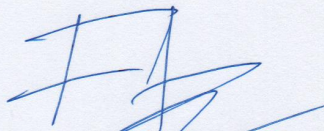
Oleh:

ADITYA DANANG SAPUTRA

B 200 160 377

Telah diperiksa dan disetujui oleh:

Dosen pembimbing



Dr. Fatchan Achyani, S.E., M.Si

NIDN. 06104086801

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM
MENDETEKSI *FINANCIAL*
*STATEMENT FRAUD***

**(Studi Empiris pada Perusahaan LQ 45 di Bursa Efek Indonesia
Periode 2016-2018)**

Yang ditulis oleh:

ADITYA DANANG SAPUTRA
B 200160377

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Pada hari , Mei 2020
dan dinyatakan telah memenuhi syarat

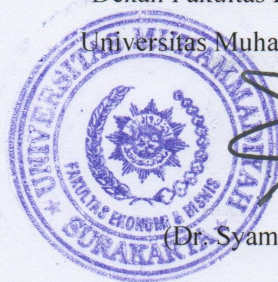
Dewan Penguji:

1. Dr. Fatchan Achyani, S.E., M.Si
(Ketua Dewan Penguji)
2. Drs. Yuli Tri Cahyono, M.M, Ak
(Anggota I Dewan Penguji)
3. Drs. Atwal Arifin, Ak, M.Si
(Anggota II Dewan Penguji)

(.....)
(.....)
(.....)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Syamsudin, M.M.)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271)717417 Surakarta
57102

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: ADITYA DANANG SAPUTRA
NIM	: B 200160377
Jurusan	: Akuntansi
Judul Skripsi	: ANALIS <i>FRAUD PENTAGON</i> DALAM MENDETEKSI <i>FINANCIAL</i> <i>STATEMENT FRAUD</i> (Studi Empiris pada Perusahaan LQ 45 di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi saya ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 03 Juli 2020



Yang membuat pernyataan

(ADITYA DANANG SAPUTRA)

MOTTO

“Terbentur, terbentur, terbentur, terbentuk.”

(Tan Malaka)

“Tumbuh, berisi, berkembang dan bermanfaat”

(Penulis)

“Tidak ada balasan kebaikan kecuali kebaikan pula..”

(QS. Ar-Rahman: 60)

*“Gunakan dua cermin, satu cermin untuk melihat kekuranganmu dan satu lagi
untuk melihat kelebihan orang lain”*

(Gus Mus)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat serta karunia-Nya sehingga terselesaikan skripsi ini, maka skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang selalu memberikan segala nikmatnya yang terus menerus hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Ayahku Rahmat dan ibuku Winarni yang memberikan segala sesuatu yang dimilikinya tanpa perhitungan sedikitpun hingga saat ini.
3. Adikku, Arya Danang dan seluruh keluarga besar yang selalu mendukung dan memberikan semangat hingga saat ini.
4. Bapak Dr. Fatchan Achyani S.E., M.Si selaku dosen pembimbing, yang sabar dalam membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi, memberi masukan, motivasi dan ilmu lainnya yang sangat bermanfaat.
5. Sahabat seperjuangan dalam kuliah Aji, Nukie, May, Nilam, Fenti, Yunita, Chandra serta teman-teman kelas J Akuntansi 2016 yang selalu menghibur, berbagi ilmu, memberi semangat serta berbagi pengalaman hidup yang sangat unik. Terimakasih atas segala sesuatu yang indah dan maaf akan luka yang telah diterima.
6. Sahabat Pengurus Harian HIMATANSI 2019 Yussack, Mitha, Lilis, Yana, Djela, Sarah, Agustina, Ilham, Cahya, Hafid, Yofa, Sinta, Debi, Yoza, Yani, dan Diki yang memberikan kisah yang luar biasa, semangat dan ilmu hidup yang sangat berharga. Tetap jadi seseorang yang rendah dalam posisi apapun ya sahabatku.

7. Sahabat Pengurus Harian HIMATANSI 2018 Mas Ulil, Mas Rudi, Alica, Dian, Novia, Febri, Nisa, Roy, Reynaldi, Isla, Rizki, Wahid, Cindy, Galih, Hilal, dan Indri, yang selalu memberikan semangat dan ilmu yang sangat berharga.
8. Keluarga besar HIMATANSI FEB UMS Mas Dimas, Mas Fajar, Mas Fuad, Mas Wisnu, Mas Andika, Mas Damar, Mas Wahyu, Mba Afina, Mba Gita, Mba Devi, Mba Ayu, Kuswar, Diensi, Nadia, Fery, Agung, Eko, Panji, Icak, Salma, Said, Alfa, Tama, Shinta, Arista, Gilang, Lita, Hanif, Rosi, Ika, Handoko, Nurul, Nadia, Azhari, Sasa, Fara, Awe, Farida, Valmay dan banyak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih telah berproses bersama dan selalu memberikan canda dan tawa serta hal lain yang tidak terduga.
9. Sahabat SMA yang sampai saat ini selalu bersama Rido, Moce, dan Toyo yang selalu memberikan dukungan serta semangat dengan cara yang berbeda.
10. Teman dalam mencari suasana baru Rofi, Rizal, Hilal, Galih, dan Habib yang selalu memberikan semangat dan motivasi yang lumayan bagus.

KATA PENGANTAR

Assalammualaikum Wr.Wb

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat-Nya serta nikmat sehat, nikmat rezeki dan lainnya yang tak kurang sedikitpun dalam menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “ANALISIS *FRAUD PRNTAGON* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*” dengan lancer.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi dan melengkapi syarat guna mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis menyadari sepenuhnya tanpa adanya bimbingan, dorongan, bantuan dan saran dari berbagai pihak yang sudah membantu dalam proses ini, penulis tidak akan mampu melaksanakan skripsi ini dengan baik. Maka dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Syamsudin, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dr. Fatchan Achyani, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta dan selaku pembimbing skripsi yang sabar dan ikhlas dalam memberikan ilmu, saran, masukan, dan bimbingan selama proses penyusunan skripsi.

3. Nashirotun Nisa Nurharjanti, S.E., M.Acc selaku Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan ilmu, masukan dan saran yang sangat bermanfaat bagi penulis.
4. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Ayah, Ibu dan Arya yang telah banyak memberikan segalanya baik materi maupun non-materi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Semua pihak yang telah membantu dan yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu kritik dan saran yang sifatnya membangun dari pembaca sangat penulis apresiasi. Semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalammualaikum Wr. Wb

Surakarta, 07 April 2020

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori	11
1. <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan)	11
2. <i>Fraud</i> (kecurangan)	12

3.	<i>Financial Statement Fraud</i>	12
4.	<i>Fraud Pentagon</i>	14
B.	Penelitian Terdahulu.....	17
C.	Pengembangan Hipotesis	20
D.	Kerangka Teori.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....		27
A.	Desain Penelitian	27
B.	Populasi dan Sampel	27
C.	Data dan Sumber Data.....	28
D.	Metode Pengumpulan Data	28
E.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	29
1.	Variabel Dependen	29
2.	Variabel Independen.....	31
F.	Metode Analisis Data.....	34
1.	Statistik Deskriptif	35
2.	Uji Asumsi Klasik.....	35
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		40
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	40
B.	Analisis Statistik Deskriptif.....	41
C.	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	44
1.	Uji Normalitas.....	44
2.	Uji Multikolinearitas.....	45
3.	Uji Heteroskedastisitas	46

4.	Uji Autokorelasi.....	46
D.	Uji Hipotesis.....	47
1.	Uji F	49
2.	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	50
3.	Uji t	51
E.	Pembahasan	52
BAB V PENUTUP.....		58
A.	Kesimpulan.....	58
B.	Keterbatasan	59
C.	Saran.....	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel IV.1 Prosedur Pemilihan Sampel Penelitian	41
Tabel IV.2 Statistik Deskriptif	42
Tabel IV.3 Hasil Uji Normalitas	45
Tabel IV.4 Hasil Uji Multikolinearitas	45
Tabel IV.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	46
Tabel IV.6 Hasil Uji Autokorelasi	47
Tabel IV.7 Hasil Uji Hipotesis	48
Tabel IV.8 Hasil Uji f.....	50
Tabel IV.9 Hasil Koefisien Determinasi	51
Tabel IV.10 Hasil Uji t.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pemikiran	26
--------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

- A. Lampiran 1 Kode Sampel Perusahaan dan Nama Perusahaan
- B. Lampiran 2 Hasil Tabulasi Sampel Data Tahun 2016-2018
- C. Lampiran 3 Hasil Statistik Deskriptif
- D. Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas
- E. Lampiran 5 Hasil Uji Multikolinearitas
- F. Lampiran 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas
- G. Lampiran 7 Hasil Uji Autokorelasi
- H. Lampiran 8 Hasil Uji Hipotesis

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fraud pentagon theory* untuk mendeteksi *financial statement fraud* yang diproksikan dengan *earning management*. Elemen *fraud pentagon* yang digunakan dalam variabel independen adalah *financial stability*, *external pressure*, *nature of industry*, *change in auditor*, *change of directors*, dan *frequent number of ceo's pictures*. Metode pemilihan sample menggunakan *purposive sampling* pada perusahaan LQ 45 di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2018. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *external pressure*, *nature of industry*, *change in auditor*, *change of directors*, dan *frequent number of ceo's pictures* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata kunci: *Financial Statement Fraud, Fraud Pentagon, Earning Management*.

ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of fraud pentagon theory on detecting the financial statement fraud proxied with earning management. Element fraud pentagon which used on independent variabel is financial stability, external pressure, nature of industry, change on auditor, change of directors, and frequent number of ceo's pictures. The sample selection method uses purposive sampling in LQ 45 companies on the Indonesia Stock Exchange period 2016-2018. The results of this research show the financial stability affect the disclosure og financial statement fraud. While external pressure, nature of industry, change in auditor, change of directors, and frequent number of ceo's pictures has no effect on the financial statement fraud.

Keyword: Financial Statement Fraud, Fraud Pentagon, Earning Management.