

**ANALISIS TEORI FRAUD PENTAGON DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019)**

SKRIPSI

Oleh :

FARADILA AULIA PUTRI ISLAMY

NIM : G72217060



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

2021

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini Saya:

Nama : Faradila Aulia Putri Islamy
NIM : G72217060
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Teori Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi
Kecurangan Pelaporan Keuangan (Studi Empiris
Perusahaan Pertambangan yang terdaftar di BEI Tahun
2017-2019)

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk pada sumbernya.

Surabaya, 11 Juni 2021

Saya yang menyatakan,



Faradila Aulia Putri Islamy

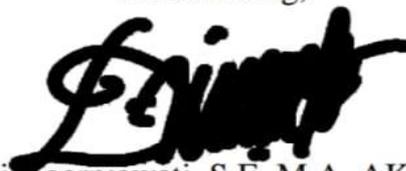
NIM. G72217060

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Faradila Aulia Putri Islamy, NIM. G72217060 ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqosahkan.

Surabaya, 23 April 2021

Pembimbing,



Dwi Koermawati. S.E.,M.A.,AK.,CA

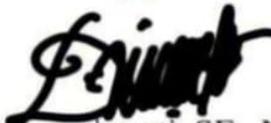
NIP. 198507122019032010

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Faradila Aulia Putri Islamy NIM. G72217060 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Akuntansi.

Majelis Munaqosah Skripsi:

Penguji 1


Dwi Koerniawati, SE., MA., AK., CA
NIP. 19850712201903210

Penguji 2


Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

Penguji 3


Hastanti Agustin R, SE., M.Acc., Ak., CA
NIP. 198308082018012001

Penguji 4


Nufaisa, M.Ak
NIP. 198907312019032014

Surabaya, 12 Juli 2021

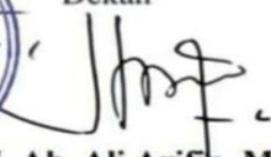
Mengesahkan,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya,

Dekan




Dr. H. Ah. Ali Arifin, MM
NIP. 196212141993031002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpustakaan@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : FARADILA AULIA PUTRI ISLAMY
NIM : G72217060
Fakultas/Jurusan : FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM/AKUNTANSI
E-mail address : FARAH.DLAU@GMAIL.COM

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :
ANALISIS TEORI FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI KECURANGAN

PELAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2019)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 16 Juli 2021

Penulis

(Faradila Aulia Putri Islamy)

oleh oknum jajaran direksi yang sudah menunjukkan kelalaiannya dalam mengelola laporan keuangan sejak tahun 2013. Permasalahan ini diketahui ketika saat *press release* laporan keuangan semester I tahun 2015, dimana laporan keuangan menunjukkan bahwa strategi dan efisiensi perusahaan menunjukkan hasil yang positif, namun kenyataannya pada semester I tahun 2015, laba perusahaan menunjukkan penurunan nilai sebesar 59 miliar. Tidak hanya itu PT Timah Tbk juga mengalami peningkatan hutang hingga mencapai lebih dari 100% dari tahun 2013 hingga 2015, dimana tahun 2013 hutang perusahaan sebesar Rp 263 Miliar, sedangkan tahun 2015 hutang perusahaan mencapai Rp 2,3 Triliun, tidak hanya itu alasan pemilihan perusahaan pertambangan yaitu dikarenakan perusahaan pertambangan memiliki suatu karakteristik berbeda, contoh perbedaan terhadap industri ini diperlukanya modal investasi cukup tinggi didalamnya, bersifat guna jangka panjang beserta terdapat akan resiko kecurangan, serta memiliki tingkat ketidakpastian yang tinggi mengikuti kondisi alam dan tersediaanya sumber tambang.

Indikasi untuk melakukan tindakan kecurangan pelaporan keuangan semakin bervariasi, banyak jenis kejahatan-kejahatan dalam ekonomi dan bisnis yang dapat menjadi faktor yang mempengaruhi laporan keuangan perusahaan, hal ini mengharuskan seorang auditor harus paham betul mengenai indikator-indikator kemungkinan terjadinya *fraud* di perusahaan. Pada tahun 2016 *Association of Certified Fraud Examiners* (ACFE) memberikan pernyataan bahwa pelaku *fraud* pelaporan keuangan

proksikan dengan *nature of industry*, elemen *pressure* (tekanan) diproksikan dengan *external pressure* yang dihitung menggunakan *leverage*, elemen *competence* (kompetensi) yang diproksikan dengan pergantian direksi, elemen *arrogance* (arogansi) diproksikan dengan *frequent number of CEO's pictures*, dan elemen *rationalization* (rasionalisasi) diproksikan dengan *change of auditor*.

Beberapa peneliti terdahulu telah melakukan penelitian mengenai *fraud pentagon* dan terdapat hasil penelitian yang berbeda-beda didalamnya. Variabel pertama yaitu *opportunity* yang di proksikan dengan *nature of industry* dari hasil penelitian I Made dan Ajeng (2019) menunjukkan bahwa *nature of industry* berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan, namun elemen *opportunity* yang diproksikan dengan *nature of industry* pada penelitian Pera Husnawati *et al* (2017), Mafiana *et al* (2017) tidak berpengaruh pada kecurangan pelaporan keuangan. Variabel yang kedua adalah *pressure* dimana variabel ini diproksikan dengan *eksternal pressure* menurut penelitian Pera Husmawati *et al* (2017) variabel *pressure* yang diproksikan dengan tekanan dari luar mendapatkan hasil berpengaruh pada kecurangan pelaporan keuangan, tetapi pada penelitian Helda Bawakes (2018) *pressure* yang diproksikan dengan *eksternal pressure* mendapatkan hasil yang sebaliknya atau tidak ada pengaruh. Variabel ketiga adalah *competence* dengan pergantian direksi sebagai proksi, penelitian Amirah *et al* (2018) mendapatkan hasil indikasi manipulasi terhadap informasi keuangan , Namun pada study yang

dilakukan Novianti serta Annisa, I Made dan Ajeng (2019), dan Fitri Damayanti *et al* (2017) variabel *competence* yang di proksikan dengan pergantian direksi mendapatkan hasil yang sebaliknya. Variabel keempat yaitu variabel *arrogance* yang diproksikan dengan frekuensi gambar CEO pada penelitian Helda Bawekes *et al* (2018) dan Siska dan Linda (2017) variabel *arrogance* yang diproksikan dengan frekuensi gambar CEO pengaruhnya terhadap indikasi kecurangan internal entitas terhadap informasi keuangan, namun pada penelitian Novianti dan Annisa (2018), Alfa dan Dian (2018) dan I Made dan Ajeng (2019) bahwa tidak begitu mempengaruhi terhadap tindak kecurangan pada laporan entitas, variabel kelima *rationalization* yang diproksikan dengan pergantian auditor pada penelitian Pera Husmawati *et al* (2017) bahwa proksi pergantian auditor berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan, sedangkan penelitian Siska dan Linda (2017), Helda Bawekes *et al* (2018), dan Fitri Damayanti *et al* (2017) mendapatkan hasil tidak berpengaruh

Pembeda analisis sekarang adalah proksi pengukuran baru pada variabel *competence* atau kompetensi yaitu *Proportion Of The Independen Commissioner*. Pengertian dari *proportion of the independen comissioner* adalah jumlah komisaris yang sifatnya independen atau tidak terdapat hubungan kekeluargaan atau bisnis dengan perusahaan. Jumlah komisaris independent dipilih sebagai proksi dengan tujuan melihat seberapa besar pengaruh jumlah komisaris iindependen terhadap pengendalian internal di perusahaan khususnya yang berhubungan langsung dengan manajemen

6	Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur (Ftri, Tertianto, dan Emylia 2017)	<ul style="list-style-type: none"> - Menggunakan perusahaan infrastruktur sebagai sample - Rentang tahun penelitian 2014-2016 	<ul style="list-style-type: none"> - Menggunakan metode kuantitatif - Menggunakan analisis regresi linear berganda - Menggunakan F-Score Model sebagai proksi kecurangan laporan keuangan 	Hasil Penelitian menunjukkan bahwa hanya variabel sifat industri yang berpengaruh terhadap kecurangan, laporan keuangan, sedangkan unsur variabel lainnya tidak berpengaruh pada kecurangan laporan keuangan
7	Fraud Pentagon Analysis in Assessing the Likelihood of Fraudulent Financial Statement (Pera H, Yossi S, Irda R, dan Desi H. 2017)	<ul style="list-style-type: none"> - Menggunakan sample perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2013-2016 - Variabel dependen diprosikan dengan <i>earnings management</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - Menggunakan metode kuantitatif - Menggunakan proksi LEV untuk mengukur <i>Eksternal pressure</i> 	Hasil penelitian mengungkapkan bahwa <i>financial stability</i> , <i>external pressure</i> , dan pergantian auditor berpengaruh signifikan pada <i>fraudulent financial statement</i> , sedangkan variabel lain tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan
8	The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach (Siska, dan Linda . 2017)	<ul style="list-style-type: none"> - Menggunakan sample perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2013-2015 - Variabel dependen diprosikan dengan <i>Beneish M-Score</i> - Menggunakan analisis regresi logistik 	<ul style="list-style-type: none"> - Menggunakan metode kuantitatif - Menggunakan proksi CEOPIC untuk mengukur Arogansi 	Hasil penelitian mengungkapkan <i>financial stability</i> , <i>eksternal auditor quality</i> dan <i>frequent number of CEO's pictures</i> berpengaruh positif terhadap <i>fraudulent financial reporting</i> , sedangkan variabel lain tidak berpengaruh terhadap <i>fraudulent financial reporting</i>
9	Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan <i>Beneish Model</i> Pada Perusahaan Yang Menetapkan <i>Asean</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Menggunakan sampel perusahaan yang menerapkan <i>ASEAN CG Scorecard</i> tahun 2014 	<ul style="list-style-type: none"> - Menggunakan metode kuantitatif - Menggunakan proksi CEOPIC untuk mengukur Arogansi 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial stability</i> berpengaruh terhadap <i>fraudulent financial statment</i> , sedangkan tidak ditemukan pengaruh variabel lain

- Crowe Horwath. "The Mind Behind The Fraudsters Crime : Key Behavioral and Environmental Elements." *Crowe Horwath LLP* (2012): 1–62. www.crowe.com.
- Damayani, Fitri, Tertiarto Wahyudi, and Emylia Yuniartie. "Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yangterdaftar Di Bursa Efek Indonesiatahun 2014 – 2016." *AKUNTABILITAS: Jurnal Penelitian dan Pengembangan Akuntansi* 11, no. 2 (2019): 151–170.
- Eisenhardt, Kathleen M. "Agency Theory : An Assessment and Review" 14, no. 1 (1989): 57–74.
- GreatDay HR. "Apa Itu CEO? Bagaimana Peran Dan Tugasnya Dalam Perusahaan?" *GreatDay HR*. Last modified 2017. <https://greatdayhr.com/id/blog/pengertian-ceo-dan-tugasnya/>.
- Hanifa, Septia Ismah. "Pengaruh Fraud Indicators Terhadap Fraudulent Financial Statement: Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Listed Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2008-2013." *Pengaruh Fraud Indicators Terhadap Fraudulent Financial Statement: Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Listed Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2008-2013* 4, no. 4 (2015): 411–425.
- Hery. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Grasindo, 2016.
- Husmawati, Pera, Yossi Septriani, Irda Rosita, and Desi Handayani. "Fraud Pentagon Analysis in Assessing the Likelihood of Fraudulent Financial Statement (Study on Manufacturing Firms Listed in Bursa Efek Indonesia Period 2013-2016)." *International Conference of Applied Science on Engineering, Business, Linguistics and Information Technology (ICO-ASCNITech)*, no. October (2017): 45–51.
- Ikatan Akuntan Indonesia. *Standar Profesional Akuntan Publik*. Jakarta: Salemba Empat, 2012.
- Karyono. *Forensic FRAUD*. Yogyakarta: CV Andi Offset, 2013.
- kasmir. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2013.
- Koerniawati Dwi. "ANALISIS KONSISTENSI LAPORAN KEUANGAN PADA INDUSTRI MANUFAKTUR DI BEI." Universitas Airlangga, 2016.
- Mark, Zimbelman. *Forensic Accounting*. Jakarta: Salemba Empat, 2014.
- Martantya, and Daljono. "PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MELALUI FAKTOR RISIKO TEKANAN DAN PELUANG (Studi Kasus Pada Perusahaan Yang Mendapat Sanksi Dari Bapepam Periode 2002-2006)" 2 (2013): 700–711.
- Mohamed Yusof. K., Ahmad Khair A.H. & Jon Simon. "Fraudulent Financial

- Reporting: An Application of Fraud Models to Malaysian Public Listed Companies.” *a Multidisciplinary Journal of Global Macro Trends* 2, no. 4 (2015): 144–160.
- Nurika, Restuningdiah. “Komisaris Independent, Komite Audit, Internal Audit Dan Risk Management Committe Terhadap Manejemen Laba.” *Jurnal Ilmu Administrasi dan Organisasi* Volume 16, (2011).
- Otoritas Jasa Keuangan. “POJK No.57/POJK 04/2017 Tentang Penerapan Tata Kelola Perusahaan Efek Yang Melakukan Kegiatan Usaha Penjamin Emisi Efek Dan Perantara Pedagang Efek.” Last modified 2017. <http://www.ojk.go.id/id/kanal/pasar-modal/regulasi/peraturan-ojk/Pages/POJK-Nomor-57-POJK.04-2017.aspx>.
- . “POJK Nomor 42/POJK.03/2017 Tentang Kewajiban Penyusunan Dan Pelaksanaan Kebijakan Perkreditan Atau Pembiayaan Bank Bagi Bank Umum.” Last modified 2017. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-ojk/Pages/POJK-tentang-Kewajiban-Penyusunan-dan-Pelaksanaan-Kebijakan-Perkreditan-atau-Pembiayaan-Bank-bagi-Bank-Umum.aspx>.
- Peraturan Badan Pengawas Keuangan RI. “PP NO.20 Tahun 2015 Tentang Praktik Akuntan Publik.” Last modified 2015. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/5584/pp-no-20-tahun-2015>.
- . “UU RI No.5 Tahun 2011 Tentang Akuntan Publik.” Last modified 2011. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/39139>.
- Priantara, Diaz. *Fraud Auditing & Investigation*. Jakarta: Penerbit Mitra Wacana Media, 2013.
- Priyanto Duwi. *Mandiri Belajar SPSS*. Yogyakarta: MediaKom, 2009.
- Raharjo Sahid. “Uji Multikolinearitas Dengan Melihat Nilai Tolerance Dan VIF SPSS.” *SPSS Indonesia*. Last modified 2019. Accessed June 6, 2020. <https://www.spssindonesia.com/>.
- Sihombing, Kennedy Samuel, and Shiddiq Nur Rahardjo. “Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris Pada Perusahaan Ritel Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014 – 2016).” *Diponegoro Journal of Accounting* 3 (2014): 1–12.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Pusat Bahasa Depdiknas, 2003.
- . *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: PT Alfabeta, 2015.
- . *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2012.
- Tuanakota Theodorus M. *Mendeteksi Manipulasi Laporan Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat, 2013.

