

**Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan  
Menggunakan Analisis *Fraud Pentagon* pada Perusahaan  
Jasa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)**

**Skripsi**

**Untuk memenuhi sebagian persyaratan**

**Mencapai derajat Sarjana S1**

**Program Studi Akuntansi**



**Disusun Oleh :**

**Febrina Rizky Ramadhani**

**NIM : 31401606687**

**UNIVERSITAS ISLAM SULTAN AGUNG  
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
SEMARANG**

**2019**

**SKRIPSI**

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
MENGUNAKAN ANALISIS *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN  
JASA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

Disusun oleh :

Febrina Rizky Ramadhani

NIM : 31401606687

Telah disetujui oleh pembimbing dan selanjutnya  
dapat diajukan dihadapan sidang panitia ujian Skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Islam Sultan Agung

Semarang, 27 Agustus 2019

Pembimbing



Devi Permatasari, S.E., M.Si., Akt

NIK. 211413024

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
MENGUNAKAN ANALISIS *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN  
JASA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

Disusun Oleh :

**Febrina Rizky Ramadhani**

**NIM : 31401606687**

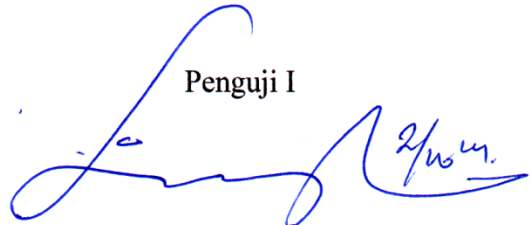
Telah dipertahankan di depan penguji  
Pada tanggal 20 September 2019

Pembimbing



Devi Permatasari, S.E., M.Si., Akt  
NIK. 211413024

Penguji I



Sri Dewi Wahyundaru, SE., M.Si.Ak., CA  
NIK. 211492003



Hani Werdi Apriyanti, SE., Msi., Akt  
NIK. 211414026

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Tanggal 20 September 2019

Ketua Program Studi



Dr. Dra. Winarsih, S.E., M.Si  
NIK. 211415029

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Febrina Rizky Ramadhani

NIM : 31401606687

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi UNISSULA

Menyatakan bahwa yang tertulis di dalam skripsi ini benar-benar hasil karya saya sendiri, bukan jiplakan dari karya tulis orang lain, baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip atau dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti skripsi ini adalah jiplakan dari karya tulis orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Semarang, 30 Agustus 2019



Febrina Rizky Ramadhani

NIM.31401606687

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Febrina Rizky Ramadhani

NIM : 31401606687

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Alamat Asal : Jl. Galungan III No. 82

No. HP / Email : 081218822585 / febrinakyky@gmail.com


Dengan ini menyerahkan karya ilmiah berupa Tugas—Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi\* dengan judul :

Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Menggunakan Analisis *Fraud Pentagon* pada Perusahaan Jasa yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI)

dan menyetujuinya menjadi hak milik Universitas Islam Sultan Agung serta memberikan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif untuk disimpan, dialihmediakan, dikelola dalam pangkalan data, dan dipublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis selama tetap mencantumkan nama penulis sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh. Apabila dikemudian hari terbukti ada pelanggaran Hak Cipta/Plagiarisme dalam karya ilmiah ini, maka segala bentuk tuntutan hukum yang timbul akan saya tanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak Universitas Islam Sultan Agung.

Semarang, 13 Oktober 2019

nyatakan,  
  
Febrina Rizky Ramadhani  
NIM. 31401606687

\*Coret yang tidak perlu



## Halaman Motto

*“ you only live once, do your best “*

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.” (Q.S Al-Insyirah 6-7)*

**Skripsi ini saya persembahkan untuk :**

- **Papa, Mama, Eyang putri, Akung, dan Kak Debie tercinta yang selalu mendukung dengan kasih sayangnya, menyemangati dan memberi motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.**
- **Sahabat dan teman-teman yang membantu dalam memberi saran dalam penyusunan skripsi.**

## **ABSTRACT**

*Financial statements become an important instrument in the operations of a company. Company's financial condition may be reflected in the financial statements. However, there are many loopholes in the financial statements which can become a chance for the management and certain parties to commit fraud on the financial statements. This study was conducted to analyze about detection fraudulent financial statement by using financial target, financial stability, external pressure, ineffective monitoring, nature of industry, changes in auditor, change of directors, and frequent number of CEO's picture.*

*The samples used in this study are 123 manufactured company that listed at LQ 45 in Indonesia Stock Exchange during the period 2012-2016. The type of data used are secondary data, in the form of annual reports of companies listed at LQ 45 in the Stock Exchange during the period 2012-2016. Hypothesis testing was conducted using multiple linear regression with SPSS 21 software.*

*The results showed that the variables of financial targets variables which proxied by ROA (Return On Asset), and ineffective monitoring variable which proxied by the ratio of independent board shown to affect the financial statement fraud. This study does not prove that financial stability which proxied by change in total assets ratio, external pressure variables which proxied by leverage ratio, nature of the industry which is proxied by the change in receivables ratio and rationalization variables which proxied by the change in total accruals ratio change in auditors, capability which is proxied by the change of directors, and arrogance which is proxied by sum of CEO's Photo at yearly report has an influence on the financial statement fraud.*

*Keyword : Fraud triangle, SAS 99, Fraud Diamond, Fraud Pentagon, Financial Statement Fraud, Fraud.*

## ABSTRAK

Laporan keuangan menjadi suatu instrumen penting dalam operasional suatu perusahaan. Kondisi perusahaan secara finansial dapat tercermin dalam laporan keuangan perusahaan. Namun, terdapat banyak celah dalam laporan keuangan yang dapat menjadi ruang bagi manajemen dan oknum tertentu untuk melakukan kecurangan (*Fraud*) pada laporan keuangan. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menganalisis tentang pendeteksian kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan *financial target*, *financial stability*, *external pressure*, *ineffective monitoring*, *nature of industry*, *changes in auditor*, *change of directors*, dan *frequent number of CEO's picture*.

Sampel penelitian yang digunakan adalah sebanyak 123 perusahaan jasa yang termasuk dalam LQ 45 di Bursa Efek Indonesia periode 2012-2016. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder, yang berupa laporan tahunan perusahaan yang termasuk dalam LQ 45 di BEI selama periode 2012-2016. Pengujian hipotesis dilakukan dengan metode regresi linier berganda dengan software SPSS 21.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial target* yang diproksikan dengan *Return on Assets*, dan *ineffective monitoring* yang diproksikan dengan rasio dewan komisaris independen terbukti berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini tidak menunjukkan bahwa variabel *financial stability* yang diproksikan dengan rasio perubahan total asset, variabel *external pressure* yang diproksikan dengan *leverage ratio*, variabel *nature of industry* yang diproksikan dengan rasio perubahan piutang, variabel *rationalization* yang diproksikan dengan *change in auditor*, variabel *capability* yang diproksikan dengan *change of directors*, dan variabel *arrogance* diproksikan dengan *frequent number of CEO's picture* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : *Fraud triangle*, *SAS 99*, *Fraud Diamond*, *Fraud Pentagon*, *Financial Statement Fraud*, *Fraud*.



## INTISARI

Kecurangan laporan keuangan adalah suatu usaha yang dilakukan dengan sengaja oleh pihak manajemen perusahaan untuk mengelabui dan menyesatkan para pengguna laporan keuangan, dengan menyajikan dan merekayasa nilai material dari laporan keuangan, hal ini dilatar belakangi oleh kepentingan terhadap keuangan perusahaan agar kondisi keuangan perusahaan terlihat menarik dimata para pengguna laporan keuangan.

Penelitian sebelumnya dilakukan oleh Aidil Adherian Kurnia dan Indrianita Anis, Faiz Rahman Siddiq, Fatchan Achyani dan Zulfikar, Rabi'u Abdullahi, Noorhayati Mansor, dan Nurashu'aibu Safi, Chyntia Tessa G. dan Puji Harto, Merissa Yesiariani dan Isti Rahayu, Fira Firmanaya dan Muchammad Syafruddin.

Sampel penelitian yang digunakan adalah sebanyak 123 perusahaan jasa yang termasuk dalam LQ 45 di Bursa Efek Indonesia periode 2012-2016. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder, yang berupa laporan tahunan perusahaan yang termasuk dalam LQ 45 di BEI selama periode 2012-2016. Pengujian hipotesis dilakukan dengan metode regresi linier berganda dengan software SPSS 21.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial target* yang diproksikan dengan *Return on Assets*, dan *ineffective monitoring* yang diproksikan dengan rasio dewan komisaris independen terbukti berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini tidak menunjukkan bahwa variabel *financial stability* yang diproksikan dengan rasio perubahan total asset, variabel *external pressure* yang diproksikan dengan *leverage ratio*, variabel *nature of industry* yang diproksikan dengan rasio perubahan piutang, variabel *rationalization* yang diproksikan dengan *change in auditor*, variabel *capability* yang diproksikan dengan *change of directors*, dan variabel *arrogance* diproksikan dengan *frequent number of CEO's picture* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat ALLAH SWT, karena dengan rahmat dan petunjuk-Nya penulis dapat menyelesaikan dengan baik skripsi yang berjudul **“Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Menggunakan Analisis *Fraud Pentagon* pada Perusahaan Jasa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).”**

Skripsi ini disusun untuk melengkapi tugas dan sebagai salah satu syarat kelulusan pendidikan Strata 1 Jurusan Akuntansi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.

Terselesainya penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak lain baik material maupun spiritual. Dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Hj Olivia Fachrunnisa, SE, M.Si, Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
2. Dr. Dra. Winarsih, SE, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
3. Devi Permatasari, SE, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Skripsi ini.
4. Sri Dewi Wahyundaru, SE., M.Si.Ak., CA dan Hani Werdi Apriyanti, SE., Msi., Akt selaku dosen penguji dalam penyusunan Skripsi ini.
5. Seluruh staff karyawan Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Sultan Agung Semarang yang telah banyak membantu proses kuliah hingga saat ini.
6. Seluruh jajarannya dan karyawan Perguruan Tinggi Semarang yang menjadi objek penelitian ini yang telah bersedia memberikan data dan informasi yang dibutuhkan dalam penyusunan Skripsi ini.
7. Papa, Mama, Eyang putri, Akung, dan Kak Debie yang selalu memberikan doa dan semangat, sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Yuniati yang telah membantu dan memberikan ilmunya kepada penulis hingga terselesainya skripsi ini.

9. Semua pihak yang telah memberikan bantuan, yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Semoga Skripsi ini dapat memberi manfaat khususnya bagi mahasiswa Jurusan Akuntansi Universitas Islam Sultan Agung Semarang dan pembaca umum.

Semarang, 30 Agustus 2019

Penulis