

PENGARUH PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON THEORY* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Mengikuti Sidang Meja Hijau Di Fakultas
Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara

DIAJUKAN OLEH :

NAMA : IRMA NOVIYANTI
NPM : 71160313014
PROGRAM PENDIDIKAN : STRATA SATU (S1)
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
KONSENTRASI : KEUANGAN



UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI
MEDAN
2020

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan ridho dan hidayahnya kepada kita semua, sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Perspektif *Fraud Pentagon Theory* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara Medan. Shalawat serta salam penulis hadiahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW sebagai pembawa ilmu, nikmat, dan petunjuk kepada manusia, yang telah membawa manusia dari zaman kegelapan ke zaman terang menderang seperti saat ini. Semoga kita mendapat syafa’atnya di akhirat kelak.

Penulis telah banyak menerima bimbingan, saran, motivasi, serta do’a dari berbagai pihak selama penulisan skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang tulus, yaitu kepada:

1. Bapak Dr. Drs. Yanhar Jamaluddin MAP selaku Rektor Universitas Islam Sumatera Utara.

2. Ibu Dr. Hj. Safrida.,SE.,M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara.
3. Ibu Sri Rahayu.,SE.,M.Si. selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara sekaligus juga dosen pembimbing I yang telah membimbing dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
4. Ibu Heny Triastuti KN.,SE.,M.Si. selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
5. Bapak dan ibu dosen program S1 serta staf di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara yang telah memberikan ilmu dalam pengajarannya kepada saya sebagai penulis selama perkuliahan.
6. Kedua Orang Tua dan Saudara-saudara yang saya hormati dan saya sayangi, ayahanda Iriadi dan Ibunda Ratna Wati, yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil kepada saya dalam menjalani pendidikan sampai saat ini.
7. Dan seluruh pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini hingga selesainya penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan imbalan dan pahala atas kemurahan hati dan bantuan pihak-pihak yang terkait tersebut. akhir kata saya sebagai penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan semoga Allah SWT senantiasa melindungi kita semua.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Medan, Februari 2020

Penulis

Irma Noviyanti

71160313014

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	14
1.3 Batasan Masalah.....	14
1.4 Rumusan Masalah	15
1.5 Tujuan Penelitian	16
1.6 Manfaat Penelitian	17
 BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Uraian Teoritis.....	18
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	18
2.1.2 Definisi <i>Fraud</i>	20
2.1.3 <i>Fraudulent Financial Statement</i>	22
2.1.4 <i>Fraud Triangle Theory</i>	27

2.1.5 <i>Fraud Diamond Theory</i>	31
2.1.6 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	33
2.2 Penelitian Terdahulu	35
2.3 Kerangka Konseptual	38
2.4 Hipotesis.....	39

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Lokasi, Objek dan Waktu Penelitian.....	41
3.1.1 Lokasi penelitian	41
3.1.2 Objek Penelitian	41
3.1.3 Waktu Penelitian	41
3.2 Populasi dan Sampel	42
3.2.1 Populasi	42
3.2.2 Sampel.....	42
3.3 Teknik Pengumpulan Data	43
3.4 Definisi Operasional Variabel	44
3.4.1 Variabel Dependen.....	44
3.4.2 Variabel Independen	48
3.5 Teknik Analisis Data.....	51
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	52
3.5.2 Analisis Regresi Logistik	52

BAB IV GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN

4.1 Sejarah Singkat Tempat Penelitian	57
4.1.1 Visi dan Misi BEI.....	61
4.2 Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia	62
4.3 Uraian Fungsi dan Tugas Bursa Efek Indonesia	63
4.3.1 Fungsi Bursa Efek Indonesia.....	63
4.3.2 Tugas Bursa Efek Indonesia.....	63

BAB V ANALISIS DAN EVALUASI

5.1 Analisis Data	64
5.1.1 Analisis Statistik Deskriptif	64
5.1.2 Analisis Regresi Logistik	66
5.2 Evaluasi Data.....	75

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN

6.1 Kesimpulan.....	80
6.2 Saran.....	81

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Contoh Kasus <i>Fraudulent Financial Statement</i>	4
Tabel 1.2 <i>Fraudulent Financial Statement</i>	7
Tabel 1.3 <i>Financial Target</i>	8
Tabel 1.4 <i>External Pressure</i>	9
Tabel 1.5 <i>Quality of External Auditor</i>	10
Tabel 1.6 <i>Change in Auditor</i>	10
Tabel 1.7 Pergantian Direksi.....	11
Tabel 1.8 <i>Frequent Number of CEO's Picture</i>	12
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	35
Tabel 2.3 Rencana Waktu Penelitian	41
Tabel 3.2 Perhitungan Kriteria Sampel.....	43
Tabel 5.1 Statistik Deskriptif	64
Tabel 5.2 Identifikasi Data.....	66
Tabel 5.3 Data yang Diproses	66
Tabel 5.4 Kelayakan Model Regresi.....	67
Tabel 5.5 Uji Menilai Keseluruhan Model	68

Tabel 5.6 Uji Menilai Keseluruhan Model	69
Tabel 5.7 Uji Koefisien Determinasi	70
Tabel 5.8 Uji Matriks Klasifikasi.....	71
Tabel 5.9 Uji Hipotesis Penelitian	72

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	27
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i>	32
Gambar 2.3 <i>Fraud Pentagon</i>	34
Gambar 2.4 Kerangka konseptual	39
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia	62

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, Al Badrus. 2017. **“Model Pendeteksian Fraudulent Financial Statement Menggunakan Analisis Fraud Pentagon.”** *Skripsi Program SI*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Hidayatullah.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C., & Albrecht, C. C. (2008). **Currents Trends in Fraud and its Detection.** *Information Security Journal: A Global Perspective*, 2-12
- Amara, Ines A. B. (2013). **Detection of Fraud in Financial Statement: French Companies as a Case Study.** *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 459-472.
- Ardiyani, Susmita dan Nanik S U. 2015. **Analisis Determinan Financial Statement Melalui pendekatan Fraud Triangle.** *Accounting Analysis Journal*. AAJ 4 (1).
- Arens, A Alvin, Randal J. Elder dan Mark S. Beasley. 2008. **Auditing dan Jasa Assurance.** Jilid 1 Edisi 12. Jakarta.
- Association of Certified Fraud Examiners, 2016. **Report to the nation on occupational fraud and abuse (2016 global fraud study).** Retrieved from <http://www.acfe.com/rtn/rtn-2016.pdf>.
- Beneish, Messod D, Charles M C Lee dan Craig Nichols. 2012. **Fraud Detection and Expected Returns.** January 31, 2012.
- Beneish, Messod D. 1999. **The Detection of Earnings Manipulation .** *financial Analysis Journal*. June 1999.
- Berita Lima 2016. Direksi PT Cakra Mineral Tbk Dilaporkan ke BEI dan OJK. Diakses pada tanggal Jumat, 27 Desember 2019. <https://beritalima.com>
- Cressey, D.R. (1953). **Other People’s Money.** Montclair, NJ: Patterson Smith, ppl-300.
- Crowe Horwarth. 2010. **“IIA Practice Guide: Fraud and Internal Audit”.**
- Crowe Horwarth. 2010. **Article on Fraud.**

- Economy.okezone.com 2012. **Bumi Resources Manipulasi Laporan Keuangan?**. Diakses pada tanggal Jumat, 27 Desember 2019
- Harian Ekonomi Neraca 2013. **Bei Jatuhkan Sanksi Garda Tujuh Buana-Manipulasi Laporan Keuangan**. Diakses pada tanggal Jumat, 27 Desember 2019. www.neraca.co.id
- Huang, S. Y., Lin, C.-C., Chiu, A.-A., & Yen, D. C. (2016). *Fraud Detection Using Fraud Triangle Risk Factors*. Springer Science.
- Jansen, Michael C, dan William H. Mackling. 1976. *Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure*. *Journal of Financial Economics* Vol. 3:305-306.
- Lano P F. 2015. **Fungsi Kepemimpinan untuk Mengurangi Sikap Arogansi Pegawai**. *Jurnal Ilmu Sosial dan Ilmu Politik*. Vol, 4 No.1. Universitas Tribhuwana Tungadewi.
- Lin, C.-C., Chiu, A.-A., Huang, S. Y., & Yen, D. C. (2015). *Detecting The Financial Statement Fraud: The Analysis of the Differences Between Data Mining Techniques and Expert's Judgment*. Elsevier: Knowledge-based System.
- Majalah Tambang.com. 2016. **PT Timah Diduga Buat Laporan Keuangan Fiktif**. Diakses pada tanggal Jumat, 27 Desember 2019. <https://www.tambang.co.id>
- Norbarani, Listiana. 2012. **“Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle Yang Diadopsi Dalam SAS No 99.”** *Skripsi Program SI*. Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro. Semarang.
- Priantara, D. (2013). *Fraud Auditing & Investigation*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Rezaee, Z. (2002). *Financial Statement Fraud: Prevention and Detection*. New York: John Wiley & Sons, Inc.

- Sihombing, Kennedy Samuel dan Shiddiq Nur Raharjo. 2014. **Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012.** *Diponegoro Journal of Accounting*. Semarang: FEB UNDIP.
- Taufiqotul, Yusroniyah. 2017. **“Pendeteksian Fraudulent Financial Statement Melalui Crowe’s Fraud Pentagon Theory Pada Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di BEI.”** *Skripsi Program SI*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang.
- Tessa, C. G. & Harto (2016). ***Fraudulent Financial Reporting: Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan Dan Perbankan Di Indonesia.*** Simposium Nasional Akuntansi XIXI, Lampung.
- Tuanakotta, T.M. 2010. ***Akuntansi Forensik & Audit Investigatif***, Edisi 2. Jakarta: Salemba Empat.
- Website Bursa Efek Indonesia. <http://www.idx.co.id>
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). ***The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud.*** *The CPA Journal*.
- Yesiariani, Merissa dan Isti Rahayu. 2016. ***Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris pda Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2014).*** *Simposium Nasional Akuntansi XIX*, Lampung: Simposium Nasional Akuntansi XIX.
- Zimbelman, Mark F, et al. 2014. ***Forensic Accounting***. Edisi 4. Jakarta: Salemba Empat.