

ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *F-SCORE MODEL*
PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN
TAHUN 2015-2017



OLEH:
YOHANES LIUTAMA
3203015058

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN *F-SCORE MODEL*
PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN
TAHUN 2015-2017

SKRIPSI
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
Untuk Memenuhi Sebagian Pesyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
YOHANES LIUTAMA
3203015058

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN *F-SCORE MODEL* PADA
PERUSAHAAN PERTAMBANGAN TAHUN 2015-2017

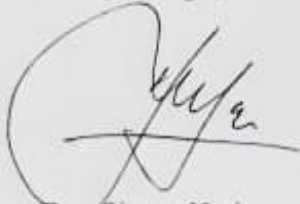
Oleh:

YOHANES LIUTAMA

3203015058

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



Drs. Simon Hariyanto M. Ak, Ak. QIA

Tanggal: 10 Desember 2018

Pembimbing II,



Rr. Puruwita Wardani SE., MA. Ak.,
CA., CPA

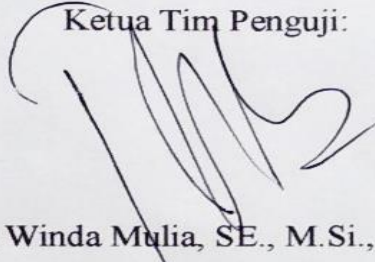
Tanggal: 3 Desember 2018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Yohanes Liutama NRP 3203015058

Telah diuji pada tanggal 19 Januari 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:

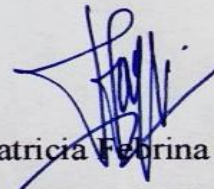


Dr. Teodora Winda Mulia, SE., M.Si., Ak., CA, CPA

NIK. 321.99.0377

Mengetahui:

Ketua Jurusan,



S. Patricia Febrina Dwijayanti S.E, M.A

NIK. 321.08.0621



Dr. Lodovicus Lasdi, M.M. Ak., CA., CPA

NIK. 321.99.0370

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJIAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yohanes Liutama

NRP : 3203015058

Judul Skripsi : Analisis Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan
Laporan Keuangan menggunakan F-Score Model pada
Perusahaan Pertambangan tahun 2015-2017

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 8 Januari 2019

Yang menyatakan



Yohanes Liutama

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat, penyertaan, kasih karunia sehingga skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Skripsi ini dibuat sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Pembuatan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak, sehingga penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, M.M. Ak. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
2. Patricia Febrina S.E, M.A selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
3. Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA dosen pembimbing 1 dan Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA., CPA selaku dosen pembimbing 2 yang telah membimbing skripsi ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
4. Segenap keluarga penulis yang memberikan dukungan dan doa sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
5. Teman-teman bimbingan penulis, Yosua, Wira, Benedictus, Albert, Vinky dan Chakiki yang saling menguatkan karena bersama-sama mengerjakan skripsi di periode yang sama.
6. Seluruh teman dan pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, terima kasih atas segala dukungan dan doanya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, oleh karena itu penulis menerima segala saran dan kritik untuk memperbaiki skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembacanya.

Surabaya, Januari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Sistematika Penulisan	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	7
2.2 Penelitian Terdahulu	10
2.3 Pengembangan Hipotesis	23
2.4 Model Penelitian	26
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian	27
3.2 Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	27
3.3 Jenis dan Sumber Data	30

3.4 Metode Pengumpulan Data	30
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Penyampelan.....	30
3.6 Analisis Data	31
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	34
4.2 Deskripsi Data	34
4.3 Hasil Analisis Data	37
4.4 Pembahasan	42
BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan	50
5.2 Keterbatasan	51
5.3 Saran	51
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Ini.....	18
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel.....	35
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	36
Tabel 4.2.1 Tabel Distribusi Frekuensi <i>Changes in Auditor</i>	36
Tabel 4.2.2 Tabel Distribusi Frekuensi <i>Change in Directors</i>	36
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	38
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	39
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	39
Tabel 4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	40
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Hipotesis.....	41
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	42
Tabel 4.9 Hasil Uji Kelayakan Model	43
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Hipotesis	43

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2. Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Uji Normalitas
- Lampiran 4. Uji Multikolinearitas
- Lampiran 5. Uji Autokorelasi dan Heterokedastisitas
- Lampiran 6. Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 7. Hasil Uji Kelayakan Model

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis *fraud pentagon* yang terdiri dari pressure, opportunities, razionalitation, competence, and arrogance. dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan pertambangan di Indonesia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2017 dengan kesuluruhan sampel sebanyak 42 yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan. Variabel independen dalam penelitian ini adalah *financial targets*, *financial stability*, *external pressure* untuk *pressure*, *nature of industry* untuk *opportunity*, *changes in auditor* untuk *rationalization*, *change of directors* untuk *capability/competence*, dan *frequent number of CEO's picture* untuk *arrogance*. Hasil penelitian ini adalah *financial targets* dan *external pressure*, *nature of industry*, *changes in auditor* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan *financial stability*, *change of directors*, *frequent number of CEO's picture* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Kecurangan laporan keuangan, *fraud pentagon*, *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *capability/competence*, *arrogance*.

PENTAGON FRAUD ANALYSIS IN DETECTING FINANCIAL
STATEMENT FRAUD USING A MODEL F-SCORE IN
MINING COMPANIES IN 2015-2017

ABSTRACT

The objective of this study is to analyze fraud pentagon consisting of pressure, opportunities, rationalization, competence, and arrogance in detecting fraudulent financial statements. Population of this study is mining company in Indonesia listed in Indonesia Stock Exchange between 2015 to 2017 periods with total 42 samples by using purposive sampling method. Dependent variable of this study is fraudulent financial statements. Independent variables of this study are financial targets, financial stability, external pressure for pressure; nature of industry for opportunities; change in auditor for rationalization; change in director for capability/competence; frequent number of CEO's picture for arrogance. The result of this study is financial targets and external pressure, nature of industry, changes in auditor affecting on detected the fraudulent financial statement. While financial stability, change of directors, frequent number of CEO's not affecting on detected the fraudulent financial statement.

Keywords: Fraudulent financial statement, fraud pentagon, pressure, opportunities, rationalization, capability/competence, arrogance.