



**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* PADA *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* MENGGUNAKAN *BENEISH M-SCORE* DAN *F-SCORE***

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi**

**Oleh**

**DWI ISMAWATI**

**411150005**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**BUMIAYU**

**2019**



**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* PADA *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* MENGGUNAKAN *BENEISH M-SCORE* DAN *F-SCORE***

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi**

**Oleh**

**DWI ISMAWATI**

**411150005**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**BUMIAYU**

**2019**

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **ANALISIS FRAUD PENTAGON PADA FINANCIAL STATEMENT FRAUD MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE DAN F-SCORE**

Oleh

Nama : **DWI ISMAWATI**  
NIM : **411150005**  
Jurusan : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis

Telah dipertahankan di depan dewan penguji skripsi pada tanggal 7 September 2019.

**DEWAN PENGUJI**

**Nama Penguji**

**Ketua Tim Penguji/Pembimbing**

Lina Krisnawati, S.E., M.M  
NIDN. 0617047602

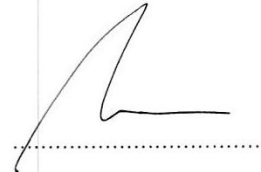
**Penguji I**

Novendi Arkham Muftadi, S.Pd., M.Ak  
NIDN. 0603118902

**Penguji II**

Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., AK., CA  
NIDN. 0615098003

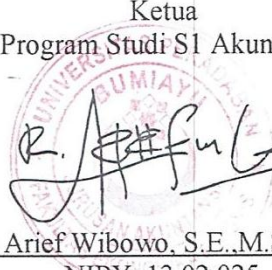
**Tanda Tangan**



Diterima dan disahkan

Pada tanggal .....

Dekan  
Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
  
Surniawan, S.E., M.Si  
NIPY. 12.12.027

Ketua  
Program Studi S1 Akuntansi  
  
Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., AK., CA  
NIPY. 13.02.025

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dwi Ismawati

NIM : 411150005

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya dan bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiat maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Paguyangan, .....2019

Yang membuat pernyataan



Dwi Ismawati

NIM. 411150005

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas izin dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana akuntansi pada program studi S-1 Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Yahya A. Muhaimin, Rektor Universitas Peradaban yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menempuh pendidikan di Universitas Peradaban.
2. Kurniawan, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban.
3. Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban.
4. Lina Krisnawati, S.E., M.M, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan banyak masukan yang bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini.
5. Novendi Arkham Mubtadi, S.Pd., M.Ak, selaku dosen penguji I yang telah memberikan banyak masukan yang bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini.

6. Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku dosen penguji II yang telah memberikan banyak masukan yang bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Dosen Universitas Peradaban. Terimakasih atas pengalaman dan pengetahuan yang telah didapatkan penulis selama menyelesaikan studi ini.
8. Bapak dan Ibu tercinta, Bapak Sutarjo dan Ibu Amirah selaku wali penulis yang tak henti-hentinya memanjatkan do'a dan selalu memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan studi dan dalam menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini. Serta seluruh keluarga yang telah memberikan do'a, dukungan, kasih sayang dan motivasi kehidupan terbaik.
9. Dika Krisdianto selaku kakak yang selalu baik dan sayang sama adiknya, terimakasih atas segala motivasi dan kasih sayangnya walaupun kadang membuat kesal.
10. Sahabatku, Ciwi-ciwiku Eka Riyani Setiawan, Yuliana Wahyu Heryati, Ferliana Rita Pramesti, Risma Putri Dwi Septiani, yang selalu menyemangati disaat penulis merasa down, saling membantu disaat saling membutuhkan. Terimakasih atas kebersamaan, tetap saling komunikasi dan tetap menjadi teman serta sahabat yang baik.
11. Teman-teman program studi S-1 Akuntansi angkatan 2015. Terimakasih atas kebersamaan dan keceriaan selama penulis menempuh studi di program studi S-1 Akuntansi, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban. Tetap jalin komunikasi dan silaturahmi, serta jangan lupakan seperjuangan.

12. Berbagai pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Paguyangan, .....2019

Penulis,

Dwi Ismawati

NIM. 411150005

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh analisis *fraud pentagon* pada *financial statement fraud* menggunakan Model *Beneish M-Score* dan *F-Score*, serta untuk melihat model apakah yang baik digunakan untuk mendeteksi *financial statement fraud*. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2017. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan didapatkan sampel penelitian sebanyak 42 perusahaan. Analisis data menggunakan metode regresi logistik dengan alat analisis berupa software SPSS versi 23. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh analisis *fraud pentagon* dalam mendeteksi *financial statement fraud* menggunakan Model *Beneish M-Score* dan *F-Score*. Selain itu hasil penelitian menunjukkan bahwa model yang baik digunakan untuk mendeteksi *financial statement fraud* adalah model *F-Score*.

Kata kunci : *Fraud Pentagon, Financial Statement Fraud, Beneish M-Score, F-Score.*



## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of pentagon fraud analysis on financial statement fraud using the Beneish M-Score Model and F-Score, and to see whether the model is good for detecting financial statement fraud. The population in this study are companies listed on the Indonesia Stock Exchange 2016-2017. Sample selection was done by purposive sampling method and obtained a sample of 42 companies. Data analysis using logistic regression method with an analytical tool in the form of software SPSS version 23. The results showed that there was an effect of pentagon fraud analysis in detecting fraudulent financial statements using the Beneish M-Score Model and F-Score. In addition, the results of the study indicate that a good model used to detect financial statement fraud is the F-Score model.*

*Keywords : Fraud Pentagon, Financial Statement Fraud, Beneish M-Score, F-Score.*

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	xi
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PERUMUSAN MODEL PENELITIAN</b>	
A. Telaah Pustaka .....	11
1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	11
2. <i>Fraud</i> .....	13
3. <i>Financial Statement Fraud</i> .....	18
4. <i>Fraud Pentagon</i> .....	19
a. Tekanan ( <i>Pressure</i> ) .....	20
1) <i>Financial Stability</i> .....	20
2) Kepemilikan Saham Orang Dalam .....	21
b. Peluang ( <i>Opportunity</i> ) .....	22
1) <i>Ineffective Monitoring</i> .....	23
2) Keahlian Keuangan Komite Audit .....	24
c. Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) .....	25
1) <i>Change in Auditor</i> .....	26

2) <i>Rationalization</i> .....	27
d. <i>Kompetensi (Competence)</i> .....	27
1) <i>Change in Director</i> .....	28
2) <i>Change in CEO</i> .....	28
e. <i>Arogansi (Arrogance)</i> .....	30
1) <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i> .....	30
2) <i>Dualisme Jabatan</i> .....	31
5. <i>Beneish M-Score</i> .....	33
a. <i>Days' Sales in Receivables Index (DSRI)</i> .....	33
b. <i>Gross Margin Index (GMI)</i> .....	33
c. <i>Asset Quality Index (AQI)</i> .....	34
d. <i>Sales Growth Index (SGI)</i> .....	44
e. <i>Depreciation Index (DEPI)</i> .....	34
f. <i>Sales, General and Administrative Expenses     Index (SGAI)</i> .....	35
g. <i>Leverage Index (LVGI)</i> .....	35
h. <i>Total Accrual to Total Asset (TATA)</i> .....	35
6. <i>F-Score</i> .....	35
a. <i>Accrual Quality</i> .....	36
b. <i>Financial Performance</i> .....	36
7. <i>Bursa Efek Indonesia</i> .....	37
B. <i>Perumusan Model Penelitian</i> .....	39
1. <i>Penelitian Terdahulu</i> .....	39
2. <i>Kerangka Pemikiran</i> .....	44
3. <i>Hipotesis Penelitian</i> .....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN DAN TEKNIK ANALISIS DATA</b>	
A. <i>Metode Penelitian</i> .....	50
1. <i>Jenis Penelitian</i> .....	50
2. <i>Lokasi Penelitian</i> .....	50
3. <i>Waktu Penelitian</i> .....	50
4. <i>Populasi dan Sampel</i> .....	51
a. <i>Populasi</i> .....	51

b. Sampel .....	51
5. Sumber Data .....	52
6. Metode Pengumpulan Data .....	52
7. Definisi Konsep dan Operasional Variabel .....	53
a. Variabel Terikat .....	53
1) Model <i>Beneish M-Score</i> .....	53
2) Model <i>F-Score</i> .....	56
b. Variabel Bebas .....	57
1) <i>Financial Stability</i> .....	57
2) Kepemilikan Saham Orang Dalam .....	58
3) <i>Ineffective Monitoring</i> .....	58
4) Keahlian Keuangan Komite Audit .....	59
5) <i>Change in Auditor</i> .....	60
6) <i>Rationalization</i> .....	60
7) <i>Change in Director</i> .....	61
8) <i>Change in CEO</i> .....	61
9) <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i> .....	62
10) Dualisme Jabatan .....	62
B. Teknik Analisis Data .....	66
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	66
2. Analisis Regresi Logistik .....	66
a. Uji Koefisien Determinasi .....	68
b. Uji Kelayakan Model Regresi .....	68
3. Pengujian Simultan <i>Omnibus Test of Model</i> <i>Coefficients</i> .....	69
4. Uji Keakuratan Model Prediksi .....	70
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian .....	72
1. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	72
2. Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	73
a. Hasil Analisis Statistik Deskriptif Model <i>Beneish M-Score</i> .....	74

b. Hasil Analisis Statistik Deskriptif Model <i>F-Score</i>	84
3. Hasil Analisis Regresi Logistik Model <i>Beneish</i>	
<i>M-Score</i> .....	94
a. Uji Koefisien Determinasi .....	94
b. Uji Kelayakan Model Regresi .....	95
c. Uji <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i> .....	96
d. Hasil Analisis Regresi Logistik .....	97
4. Hasil Analisis Regresi Logistik Model <i>F-Score</i> .....	99
a. Uji Koefisien Determinasi .....	99
b. Uji Kelayakan Model Regresi .....	100
c. Uji <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i> .....	100
d. Hasil Analisis Regresi Logistik .....	101
5. Hasil Uji Keakuratan Model Prediksi .....	103
a. Uji Keakuratan Model Prediksi Model <i>Beneish</i>	
<i>M-Score</i> .....	103
b. Uji Keakuratan Model Prediksi Model <i>F-Score</i>	105
c. Ringkasan Hasil Tingkat Akurasi dan	
Tingkat Error .....	106
B. Pembahasan .....	106
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan .....	133
B. Keterbatasan .....	135
C. Saran .....	136
DAFTAR PUSTAKA .....	138
LAMPIRAN .....	145
RIWAYAT HIDUP PENULIS .....	179

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Kasus Kecurangan .....	1
Tabel 2. Kerugian <i>Fraud</i> Berdasarkan Jenis <i>Fraud</i> .....	4
Tabel 3. Hasil Penelitian Perbandingan Model Beneish dan Dechow .....	7
Tabel 4. Penelitian Terdahulu .....	38
Tabel 5. Waktu Penelitian .....	51
Tabel 6. Ringkasan Operasional Variabel .....	64
Tabel 7. Penentuan Sampel Penelitian .....	73
Tabel 8. Hasil Statistik Deskriptif .....	74
Tabel 9. Hasil Statistik Deskriptif .....	84
Tabel 10. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	95
Tabel 11. Hasil Uji <i>Hosmer and Lemeshow Goodness of fit</i> .....	95
Tabel 12. Hasil Uji <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i> .....	96
Tabel 13. Hasil Uji Regresi Logistik .....	97
Tabel 14. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	99
Tabel 15. Hasil Uji <i>Hosmer and Lemeshow Goodness of fit</i> .....	100
Tabel 16. Hasil Uji <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i> .....	100
Tabel 17. Hasil Uji Regresi Logistik .....	101
Tabel 18. Tingkat Akurasi dan Tingkat Error .....	103
Tabel 19. Tingkat Akurasi dan Tingkat Error .....	105
Tabel 20. Ringkasan Hasil Tingkat Akurasi dan Tingkat Error .....	106

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. <i>Fraud Tree</i> .....	17
Gambar 2. <i>Fraud Pentagon</i> .....	19
Gambar 3. Kerangka Pemikiran .....	45

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel .....	145
Lampiran 2. Daftar Perusahaan Sampel Setelah Penghapusan Outlier...	147
Lampiran 3. Identifikasi <i>Fraud</i> Menggunakan Model <i>Beneish M-Score</i>	149
Lampiran 4. Identifikasi <i>Fraud</i> Menggunakan Model <i>F-Score</i> .....	155
Lampiran 5. Tabulasi Data Penelitian .....	161
Lampiran 6. Statistika Deskriptif .....	167
Lampiran 7. <i>Logistic Regression</i> Model <i>Beneish M-Score</i> .....	168
Lampiran 8. <i>Logistic Regression</i> Model <i>F-Score</i> . .....	173
Lampiran 9. Daftar Singkatan. ....	178