

DAFTAR REFERENSI

- Agustina, Ratna Dewi dan Dudi Pratomo. 2019. Pengaruh *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017). Bandung: Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA), 3 (1), 44-62.
- Akbar, Taufiq. 2017. *The Determination of Fraudulent Financial Reporting Causes by Using Pentagon Theory on Manufacturing Companies in Indonesia: International Journal of Business, Economic, and Law*, Vol. 14.
- American Institute of Certified Public Accountant*. 2002. *Statement on Auditing Standards (SAS) No. 99: Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*. New York: AICPA.
- Aprilia. 2017. Analisa Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Beneish Model* pada Perusahaan yang Menerapkan *Asean Corporate Governance Scorecard*. Jurnal Aset (Akuntansi Riset), 9 (1), 101-132.
- Association of Certified Fraud Examiners Indonesia Chapter*. 2017. *Report to The Nations: Survei Fraud Indonesia 2016*. Jakarta: ACFE Indonesia Chapter. www.acfe-indonesia.or.id
- Bawekes, Helda F *et al.* 2018. Pengujian Teori *Fraud Pentagon* Terhadap *Fraudulent Financial Reporting* (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). Papua: Jurnal Akuntansi & Keuangan Daerah Volume 13, Nomor 1.
- Beneish, M. D. 1999. *The Detection of Earnings Manipulation: Financial Analysts Journal*.
- Brennan, Niamh M. and McGrath, Mary. (2007). *Financial Statement Fraud: Incidents, Methods and Motives*. Australia: *Australian Accounting Review*.
- Cressey, D. (1953). *Other people's money: A study in the social psychology of embezzlement*. California: Wadsworth.
- Dumaria, Nova dan Dr. Majidah., SE., M.Si. 2019. Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap Deteksi *Fraudulent Financial Reporting* dengan Menggunakan Metode *Beneish M-Score Model* (Studi Empiris pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2014-2017). Bandung: *E-Proceeding of Management* : Vol. 6, No. 2.

- Eisenhardt, Kathleem. M. 1989. *Agency Theory: An Assesment and Review*. *Academy of management Review*.
- Fimanaya, F. & Syafrudin, M. 2014. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 3, 3, 1-11.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19* (edisi kelima.) Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2013. *Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanifa, Septia Ismah dan Laksito, Herry. 2015. Pengaruh *Fraud Indicator* Terhadap *Fraudulent Financial Statement*: Studi Empiris pada Perusahaan yang Listed di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2008-2013. *Diponegoro Journal of Accounting*, Vol. 04, No. 04.
- Hermason, Dana R dan David T Wolfe. 2004. *The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud*. New York: *The CPA Journal*, 38-425. Retrieved from *New York State Society of CPAs*.
- Hidayat, Taufik, dan Nina Istiadah. 2011. *Panduan Lengkap Menguasai SPSS 19 untuk Mengolah data statistika Penelitian*. Jakarta: Mediakita.
- Horwarth, Crowe. 2011. *The Mind Behind The Fraudsters Crime: Key Behavioral and Environmental Element*. USA: *Crowe Horwarth International*.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2015 *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia. www.iaiglobal.or.d
- Ismawati, Dwi. 2019. Analisis *Fraud Pentagon* pada *Financial Statement Fraud* Menggunakan *Beneish M-Score* dan *F-Score*. Bumiayu: Universitas Peradaban.
- Jansen, Michael C. and Meckling , William H. (1976). *Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Cost and Ownership Structure*. *Journal of Financial Economics*. Vol 3, No 4, hal. 305-306.
- Kurnia, Aidil a. dan Anis, Idrianita. 2017. Analisis *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Menggunakan *Fraud Score Model*. *SNA XX*, Jember.

- Martantya dan Daljono. (2013). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan dan Peluang (Studi Kasus pada Perusahaan yang Mendapat Sanksi dari Bapepam Periode 2002-2006). *Diponegoro Journal of Accounting*. 2, 2. 1-12
- Nurmulina, A., & Sasongko, N. (2018). Analisis *Fraud Pentagon* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*. Seminar Nasional dan *The 5th Call For Syariah Paper* 2018.
- Nursanita, *et al.* 2019. Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, Struktur Modal, Pertumbuhan Perusahaan, dan Profitabilitas terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia tahun 2015-2018. Jakarta: *Jurnal STEI Ekonomi* Vol 28 No. 01.
- Priantara. 2013. *Fraud Auditing & Investigation*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Ratna Wardhani. 2012. Faktor-faktor Penyebab dan Konsekuensi dari Kecurangan Pelaporan Keuangan (Fraud): Suatu Tinjauan Teoritis.
- Rezaee, Z. 2005. *Causes, consequences, and deterrence of financial statement fraud: Critical Perspectives on Accounting* 16: 277–298.
- Rukmana, Heru Satria. 2018. *Pentagon Fraud Affect on Financial Statement Fraud and Firm Value Evidence in Indonesia: South East Asia Journal of Contemporary Business, Economic, and Law* Vol 16.
- Septriani, Yosi dan Desi Handayani. 2018. Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis *Fraud Pentagon*. Padang: *Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Bisnis* Vol. 11, No. 1.
- Setiawati, Erma dan Ratih Mar Baningrum. 2018. Deteksi *Fraudulent Financial Reporting* Menggunakan Analisis *Fraud Pentagon*: Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur yang *Listed* di BEI Tahun 2014-2016. Surakarta: Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia.
- Shelton, Austin. 2014. *Analysis of Capabilities Attributed to the Fraud Diamond: Undergraduate Honors These. Paper 21*. <http://dc.etsu.edu/honors/213>
- Siddiq, Faiz Rahman *et al.* 2017. *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*. Surakarta: Seminar Nasional dan *The 4th Call for Syariah Paper*.
- 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* Vol. 03 No. 02. ISSN (Online): 23373806.

Skousen, Christopher J et al. 2009. *Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle* and SAS No. 99. *Corporate Governance and Firm Performance Advances in Financial Economics*, 53-81.

Sorunke, Olukayode Abayomi. 2016. *Personal Ethic and Fraudster Motivation: The Missing Link in Fraud Triangle and Fraud Diamond Theories: International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences* Vol. 6 No. 2

Sukirman dan Sari, Maylia Pramono. (2013). Model Deteksi Kecurangan Berbasis *Fraud Triangel* (Studi Kasus Pada Perusahaan Publik di Indonesia): *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, Vol. 09, No. 02. Hal. 199-225.

Tessa, Chyntia dan Puji Harto. *Fraudulent Financial Reporting: Pengujian Teori Fraud Pentagon* pada Sektor Keuangan dan Perbankan di Indonesia. Lampung: Simposium Nasional Akuntansi XIX.

Ulfah, Maria *et al.* 2017. *Pengaruh Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi *Fraudulent Financial Reporting* (Studi Empiris pada Perbankan di Indonesia yang Terdaftar di BEI). Madiun: *The 9th FIPA: Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi – Universitas PGRI Madiun* Vol. 5 No. 1.

Wolfe, D. T., and D. R Hermanson. 2004. *The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud.* ” *CPA Journal*.

Internet:

<https://www.msn.com/id-id/ekonomi/ekonomi/manipulasi-laporan-keuangan-dirut-pt-hanson-berujung-denda-rp-5-miliar/ar-AAFzfk0>

<https://www.google.com/amp/s/economy.okezone.com/amp/2019/06/28/320/2072245/kronologi-kasus-laporan-keuangan-garuda-indonesia-hingga-kena-sanksi>

<https://m.detik.com/finance/berita-ekonomi-bisnis/d-1763010/skandal-penipuan-korporasi-terbesar-jepang-oleh-olympus>

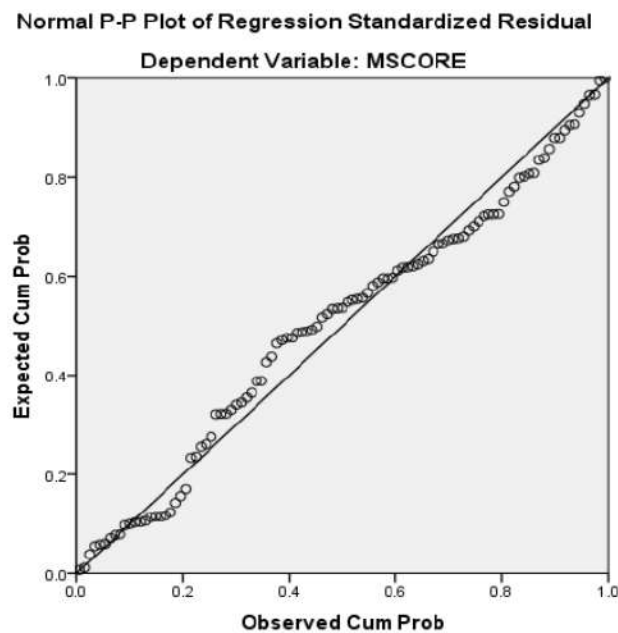
Lampiran 1.
OUTPUT SPSS

Tabel 4.2
Analisis Statistik Deskriptif

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
M-SCORE	105	.00000	8.42802	1.0492579	.97362021
ACHANGE	105	.00000	.62034	.1210188	.12813329
BDOUT	105	.00000	4.00000	1.6666667	.89514359
AUDITOR'S OPINION	105	1.00000	1.00000	1.0000000	.00000000
CHANGE IN DIRECTORS	105	.00000	1.00000	.4285714	.49724516
GEO'S PICTURE	105	.00000	1.00000	.8666667	.34156503
Valid N (listwise)	105				

Sumber: Data diolah, 2020

Gambar 4.1
Hasil Uji Normalitas Residual



Sumber : Data diolah, 2020

Tabel 4.3
Hasil Uji Multikolinearitas
Coefficients

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
(Constant)		
ACHANGE	.811	1.233
BDOUT	.971	1.030
AUDITOR'S OPINION	.812	1.232
CHANGE IN DIRECTORS	.986	1.014
CEO'S PICTURES	.972	1.029

a. *Dependent Variable: Financial Statement Fraud*

Sumber: Data diolah, 2020

Tabel 4.4
Hasil Uji Autokorelasi
Model Summary^b

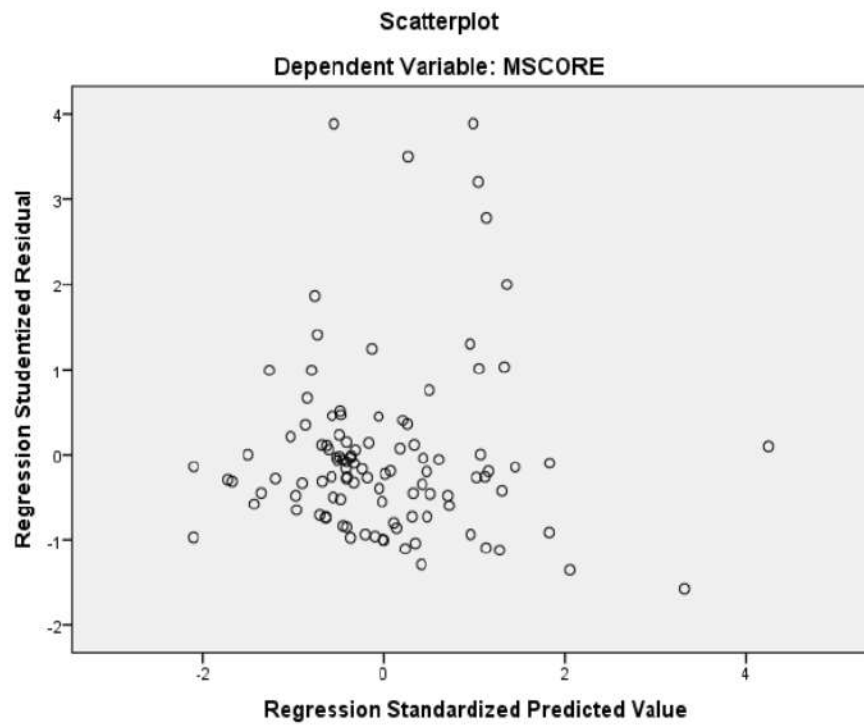
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.705 ^a	.497	.471	.7078420	2.115

a. *Predictors: (Constant), ACHANGE, BDOUT, AUDITOR'S OPINION, CHANGE IN DIRECTORS, CEO'S PICTURES.*

b. *Dependent Variable: M-SCORE*

Sumber: Data diolah, 2020

Gambar 4.2
Hasil Uji Heteroskedastisitas



a. *Predictors: (Constant), ACHANGE, BDOUT, AUDITOR'S OPINION, CHANGE IN DIRECTORS, CEO'S PICTURES.*

b. *Dependent Variable: M-SCORE*

Sumber : Data diolah, 2020

Tabel 4.5
Regresi Linear Berganda
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-1.827	.368		-4.971	.000
ACHANGE	3.118	.601	.410	5.185	.001
BDOUT	.048	.079	.044	.612	.042
AUDIT OPINION	2.438	.250	.771	9.749	.000
CHANGE DIRECTORS	.083	.141	.042	.589	.004
CEO'S PICTURES	.093	.206	.033	.452	.653

b. *Dependent Variable : M-Score*

Sumber : Data diolah, 2020

Tabel 4.6
Hasil Uji Koefisiensi Determinasi
Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.705 ^a	.497	.471	.7078420	2.115

a. *Predictors: (Constant), ACHANGE, BDOUT, AUDITOR'S OPINION, CHANGE IN DIRECTORS, CEO'S PICTURES.*

b. *Dependent Variable: M-SCORE*

Sumber: Data diolah, 2020

Tabel 4.7
Parsial (t)
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-1.827	.368		-4.971	.000
ACHANGE	3.118	.601	.410	5.185	.001
BDOUT	.048	.079	.044	.612	.042
AUDITOR'S OPINION	2.438	.250	.771	9.749	.000
CHANGE IN DIRECTORS	.083	.141	.042	.589	.004
CEO'S PICTURES	.093	.206	.033	.452	.653

a. *Dependent Variable: M-Score*

Sumber: Data diolah, 2020

Tabel 4.8
Simultan (F)

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	48.982	5	9.796	19.552	.000 ^b
Residual	49.603	99	.501		
Total	98.585	104			

a. *Dependent Variable: M-SCORE*

b. *Predictors: ACHANGE, BDOUT, AUDITOR'S OPINION, CHANGE IN DIRECTORS, CEO'S PICTURES.*

Sumber: Data diolah, 2020

DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENELITI

Data Pribadi

Nama : Sara Nuranggraini
NPM : 11160600247
Tempat dan Tanggal Lahir : Jakarta, 16 Januari 1997
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Jl Tipar Cakung RT 008 RW 05, Cakung Barat,
Cakung, Jakarta Timur, 13910
Telepon : 089658315186
Email : saranuranggraini1601@gmail.com

Pendidikan Formal

2003-2009 : SD Negeri Cakung Barat 02 Pagi
2009-2012 : SMP Negeri 144 Jakarta
2012-2015 : SMK Dinamika Pembangunan 2 Jakarta
2016-2020 : STIE Indonesia

Pekerjaan

2016 - Sekarang : *Staff Purchasing* PT Diva Mitra Bogatama

HALAMAN PERNYATAAN RISET

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sara Nuranggraini
NPM : 11160600247
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Dengan ini bahwa skripsi saya yang berjudul :


ANALISIS FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE MODEL

Data laporan tahunan yang digunakan dalam penelitian ini saya kumpulkan melalui situs resmi www.idx.co.id. Data yang dipergunakan semata-mata hanya digunakan sebagai dasar penelitian ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 15 September 2020

Yang Menyatakan



Sara Nuranggraini

STIE INDONESIA