

ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM  
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA  
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2012-2017



OLEH  
MARIA NAFTALENA JEGAPU  
3203014314

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2019

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM  
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA  
PERUSAHAAN PERBANKANYANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2012-2017**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA  
Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Akuntansi**

**OLEH:  
MARIA NAFTALENA JEGAPU  
3203014314**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2019**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM  
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA  
PERUSAHAAN PERBANKANYANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2012-2017

Oleh:  
MARIA NAFTALENA JEGAPU  
3203014314

Telah Disetujui dengan Baik  
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I



Drs.Ec.J. Th. Budianto T.ST., MM., Ak., QIA  
Tanggal: 11 Januari 2019

Pembimbing II



Lukas Surjaatmaja,S. Ak.,MA  
Tanggal: 11 Januari 2019

**HALAMAN PENGESAHAN**

**Skripsi yang ditulis oleh: Maria Naftalena Jegapu NRP 3203014314**  
Telah diuji pada tanggal 23 Januari 2019 dan telah dinyatakan lulus oleh Tim  
Penguji

Ketua Tim Penguji:



Lindrawati, S.Kom., SE., M.Si  
NIK. 321.98.0326

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPAI  
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S. Patricia Febrina D., SE., MA  
NIK. 321.08.0621

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

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

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maria Naftalena Jegapu

NRP : 3203014314

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* Dalam Mendeteksi  
*Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Perbankan  
Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia  
Periode 2012-2017

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, 11 Januari 2019  
Yang Menyatakan



(Maria Naftalena Jegapu)  
NRP:3203014314

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* dalam mendeteksi *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2017. Skripsi ini dibuat guna untuk memenuhi salah satu syarat agar memperoleh gelar sarjana akuntansi di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Dalam proses penyusunan dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan, bimbingan serta dukungan dari banyak pihak. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S, Patricia Febrina D., SE., MA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., MM., CPMA. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Drs. Ec J. Th. Budianto T., ST.,MM., Ak., QIA selaku Dosen Pembimbing I dan Lukas Surjaatmaja., S.Ak., MA selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan saran yang bermanfaat serta membantu dan mendukung penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Dosen Penguji pada sidang proposal yang telah memberikan kritik dan saran yang bermanfaat kepada penulis.
6. Keluarga penulis (orang tua tercinta, adek Acha dan Rocky) yang senantiasa memberikan doa dan dukungan secara optimal kepada penulis agar dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Segenap dosen dan staf karyawan Fakultas Bisnis atas ilmu dan bantuan yang diberikan.
8. Teman seperjuangan skripsi (Desi, Cesia, Hanin) yang telah memberikan bantuan dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

9. Teman-teman kos (Afly, Cepik, Mirna, Karlin)
10. Yulius yang selalu membantu, mendukung, memotivasi dan membagi ilmunya dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga semua kebaikan yang telah diberikan oleh semua pihak mendapatkan balasan dari Tuhan Yang Maha Esa.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dikarenakan keterbatasan ilmu pengetahuan, wawasan serta pengalaman yang dimiliki oleh penulis. Untuk itu, penulis dengan segala kerendahan hati tidak menutup diri atas segala saran dan kritik serta masukan yang bersifat konstruktif bagi diri penulis.

Akhir kata, besar harapan penulis kiranya hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak yang berkepentingan serta dapat menjadi masukan bagi penelitian berikutnya.

Surabaya, 11 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 .....	vii
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK.....	xi
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.5 Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori .....	9
2.2 Penelitian Terdahulu .....	14
2.3 Pengembangan hipotesis .....	24
2.4 Model Penelitian.....	29
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Desain Penelitian .....	30
3.2 Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, Dan Pengukuran Masing-Masing Variabel .....	30
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	34
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	34
3.5 Populasi dan Sampel .....	34
3.6 Teknik Analisis Data.....	35
<b>BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 karakteristik Objek Penelitian .....	40
4.2 Deskripsi Data.....	41
4.3 Analisis Data .....	44
4.4 Pembahasan.....	52
<b>BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN</b>	
5.1 Simpulan.....	56
5.2 Keterbatasan.....	57
5.3 Saran.....	58

## DAFTAR PUSTAKA



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian.....	40
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	41
Tabel 4.3 Frekuensi Variabel <i>Dummy</i> .....	41
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolonieritas.....	46
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	47
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Hipotesis.....	49
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	50
Tabel 4.8 Hasil Uji Kelayakan Model.....	51
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Hipotesis.....	52

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Model Penelitian .....	29
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	48

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar sampel perusahaan
- Lampiran 2. Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Tabel Frekuensi Variabel *Dummy*
- Lampiran 4. Uji Normalitas
- Lampiran 5. Uji Multikolonieritas
- Lampiran 6. Uji Autokorelasi
- Lampiran 7 Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 8. Pengujian Hipotesis
- Lampiran 9 Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 10. Hasil Pengujian Hipotesis

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh indikator fraud dalam teori fraud pentagon (tekanan, peluang/kesempatan, rasionalisasi, kompetensi, arogansi) terhadap *financial statement fraud*. Populasi penelitian ini adalah perusahaan perbankan di Indonesia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2012-2017 dengan keseluruhan sampel sebanyak 254 yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Alasan penelitian yaitu agar peneliti bisa mengetahui apakah laporan tahunan yang di sajikan oleh perusahaan sudah bebas dari salah saji. Data yang digunakan adalah data sekunder yang berupa laporan tahunan perusahaan yang dijadikan sampel penelitian. Alat uji data menggunakan software SPSS 23. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda. Proksi variabel independen dalam penelitian ini adalah *financial targets* untuk tekanan; *ineffective monitoring* untuk peluang; pergantian auditor untuk rasionalisasi; pergantian direksi untuk kompetensi; dan frekuensi foto CEO dalam laporan tahunan untuk arogansi, sedangkan variabel dependen yang digunakan adalah *financial statement fraud* yang diproksikan dengan *earning management*. Hasil penelitian menunjukkan hanya *financial targets* yang berpengaruh dalam mendeteksi adanya kecurangan dalam laporan keuangan. Hasil penelitian belum dapat menunjukkan bahwa ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, pergantian direksi, dan frekuensi foto CEO berpengaruh terhadap kecurangan dalam laporan keuangan.

Kata kunci: *Fraud pentagon, tekanan, peluang, rasionalisasi, kompetensi, arogansi, kecurangan laporan keuangan*

**ABSTRACT**  
**ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF FRAUD PENTAGON IN DETECT**  
**FINANCIAL STATEMENT FRAUD ON BANK COMPANY IN**  
**INDONESIA LISTED IN INDONESIA STOCK EXCHANGE FROM 2012**  
**TO 2017**

This study aimed to examine the effect of fraud indicators in fraud pentagon theory (pressure, opportunities, razionalitation, competence, and arrogance) against the detection of financial statement fraud. Population of this study is bank company in Indonesia listed in Indonesia Stock Exchange between 2012 to 2017 periods with total 254 samples by using purposive sampling method. the reason for the research is so that researchers can find out whether the annual report presented by the company is free of misstatements. The data used is secondary data in the form of annual reports of company that become research sample. The test equipment data using software SPSS 23. Data analysis used in this research is multilinear regression method. The proxies used for independent variables of this study are financial targets for pressure; ineffective monitoring for opportunities; change in auditor for razionalitation; change of board of directors for competence; for arrogance, while the dependent variable was financial statement fraud that proxied by earning management. The result of this study show that only financial targets is affecting on detected the fraudulent financial statement. This study hasn't shown that innefective monitoring, change in auditors, change of board of directors, and frequent number of CEO's picture are affecting the fraudulent financial statement yet.

*Keywords: Fraud pentagon, pressure, opportunities, razionalitation, competence, arrogance, fraudulent financial statement*