

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR *FRAUD PENTAGON* DALAM
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA
BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2013-2017



OLEH:
CLARA THERESIA SONIA SERAN
3203015272

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR *FRAUD PENTAGON* DALAM
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA
BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2013-2017

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

CLARA THERESIA SONIA SERAN

3203015272

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA

2019

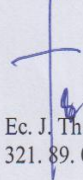
HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR *FRAUD PENTAGON* DALAM
MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA
BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2013-2017

Oleh:
CLARA THERESIA SONIA SERAN
3203015272

Pembimbing 1,



(Drs. Ec. J. Th. Budiarto T. ST., MM., Ak., QIA)
NIK. 321. 89. 0167

Pembimbing 2,

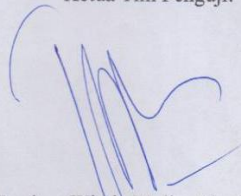


(Theodorus R. Ludji, SE., M.Acc.)
NIK. 321. 15. 0852

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Clara Theresia Sonia Seran NRP 3203015272
Telah diuji pada tanggal 18 Januari 2019 dan telah dinyatakan lulus oleh Tim
Penguji

Ketua Tim Penguji:



Dr. Teodora Winda Mulia, Ak., CA., CPA.
NIK. 321.99.0377

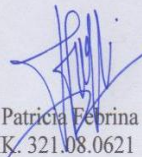
Mengetahui:

Dekan



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

Ketua Jurusan,



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

**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 : Clara Theresia Sonia Seran

NRP : 3203015272

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor *Fraud Pentagon* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* Pada Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang Terdaftar di BEI Periode 2013-2017

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, 14 Januari 2019
Yang Menyatakan



(Clara Theresia Sonia Seran)
NRP. 3203015272

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala kasih karunia, berkat, penguatan dan penyertaan-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa bantuan berbagai pihak, sehingga penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPAI 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. Ec. J. Th. Budianto T. ST., MM., Ak., QIA dan Theodorus R. Ludji, SE., M.Acc selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan membantu penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
4. Segenap Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang memberikan ilmu pengetahuan selama studi penulis.
5. Keluarga penulis, Bapak, Mama, Kakak Fryde, Kakak Pater Johannes Seran SVD., Kakak Pascal dan Kakak Klara serta keponakan penulis, Latisya dan Alexandro yang selalu memberikan dukungan dan doa terus-menerus sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Teman-teman penulis: Alin, Fansa, Marlon, Anne, dan Gelvi yang saling membantu menguatkan karena bersama-sama mengerjakan skripsi di periode yang sama.
7. Teman Vony, Vanny, Ira, Ina, Lia, Ingrid, segenap keluarga Angel Kos Dinoyo Tangsi III No. 6, PANDALA, dan RAKAT 2015 yang selalu memberikan bantuan dan dukungan selama proses pengerjaan skripsi ini.
8. Kakak Ping yang sudah membantu dalam proses pengolahan data dalam penelitian penulis.

9. Seluruh teman dan pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu disini, terima kasih atas segala doa dan dukungannya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, oleh karena itu penulis menerima segala saran dan kritik untuk memperbaiki skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi 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.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
BAB 1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Sistematika Penulisan.....	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.2 Penelitian Terdahulu.....	12
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	17
2.4 Model Penelitian.....	21
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	23
3.1 Desain Penelitian.....	23
3.2 Identifikasi, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	23
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	27
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	27
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Penyampelan.....	27
3.6 Teknik Analisis Data.....	28
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	32
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	32
4.2 Deskripsi Data.....	33
4.3 Analisis Data.....	36
4.4 Pembahasan.....	43
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....	48
5.1 Simpulan.....	48
5.2 Keterbatasan.....	49
5.3 Saran.....	49

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel.....	32
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif	33
Tabel 4.3 Tabel Distribusi frekuensi variabel Dummy.....	33
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas.....	37
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolonieritas.....	37
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokolerasi.....	38
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Hipotesis.....	40

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Pentagon</i>	9
Gambar 2.2 Model Penelitian	22
Gambar 4.1 Hasil Uji Heterokedastisitas dengan <i>scatterplot</i>	39

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan
- Lampiran 2. Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Uji Normalitas
- Lampiran 4. Uji Multikolonieritas
- Lampiran 5. Uji Autokolerasi
- Lampiran 6. Uji Heterskedastisitas
- Lampiran 7. Uji Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 8. Uji Kelayakan Model (Uji Statistik F)
- Lampiran 9. Uji Hipotesis (Uji Statistik t)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor-faktor yang terkandung dalam *fraud pentagon* yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi, dan kompetensi dan arogansi terhadap *financial statement fraud*. Populasi penelitian ini adalah Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2013-2017 dengan total sampel sebanyak 85 perusahaan yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik analisis linear berganda. Penelitian ini menggunakan enam proksi variabel independen, dimana tekanan diproksikan dengan *financial target*, dan *external pressure*. Kesempatan diproksikan dengan *nature of industry*, rasionalisasi diproksikan dengan *audit opinion*, kemampuan yang diproksikan dengan pergantian direksi perusahaan, dan arogansi yang diproksikan dengan frekuensi foto CEO.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial target*, *nature of industry*, pergantian direksi perusahaan, dan frekuensi foto CEO tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *external pressure* dan *audit opinion* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *Fraud pentagon*, *tekanan*, *peluang*, *rasionalisasi*, *kemampuan*, *arogansi*, *financial statement fraud*.

**ANALYSIS OF PENTAGON FRAUD FACTORS IN DETECTING
FINANCIAL STATEMENT FRAUD IN STATE-OWNED ENTERPRISES
(SOES) THAT LISTED IN ISE PERIOD 2013-2017**

This study aims to analyze the influence of the factors contained in the pentagon fraud namely pressure, opportunity, rationalization, competence and arrogance towards financial statement fraud. The population of this study is the State-Owned Enterprises (BUMN) listed on the Indonesia Stock Exchange (ISE) for the period 2013-2017 with a total sample of 85 companies selected by purposive sampling technique. The data analysis technique used is multiple linear analysis techniques. This study uses six proxy independent variables, where the pressure is proxied by financial targets, and external pressure. Opportunities are proxied by the nature of industry, rationalization is proxied by audit opinions, capabilities that are proxied by the change of company directors, and arrogance that is proxied by the frequency of CEO photos.

The results of the study show that financial targets, nature of industry, change in directors, and frequency of CEO photos do not effect financial statement fraud. While external pressure and audit opinion have an effect on financial statement fraud.

Keywords: Pentagon fraud, pressure, opportunity, rationalization, ability, arrogance, financial statement fraud.