

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN *PROPERTI DAN REAL  
ESTATE* YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2013-2017**



**OLEH:  
ASTRI HILDAYANTI  
3203014348**

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

PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN *PROPERTI DAN REAL*  
*ESTATE* YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2013-2017

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

OLEH:  
ASTRI HILDAYANTI  
3203014348

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2019

**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 : Astri Hildayanti

NRP : 3203014348

Judul Skripsi : Pengaruh Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017.

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan plagiarisme, 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.

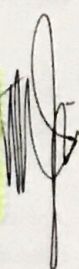
Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 24 Juni 2019

Yang menyatakan



(Astri Hildayanti)



**HALAMAN PERSETUJUAN**

SKRIPSI

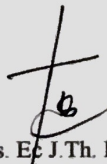
**PENGARUH FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN PROPERTY DAN REAL  
ESTATE YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2013-2017**

Oleh :

Astri Hildayanti  
3203014348

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



(Drs. E. J. Th. Budianto T., ST., M., Ak., QIA)

Tanggal: 24 Juni 2019

Pembimbing II,



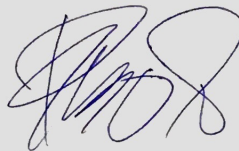
(Lukas Surjaatmaja, S. Ak., MA)

Tanggal: 24 Juni 2019

## HALAMAN PENGESAHAN

**Skripsi yang ditulis oleh: Astri Hildayanti NRP 3203014348**  
Telah diuji pada tanggal 02 Juli 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

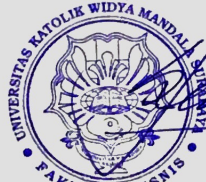
Ketua Tim Penguji:



Dr. Dyna Rachmawati, SE., M.Si., Ak.  
NIK. 321.97.0296

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Edoovicus Lasdi, MM., CA., Ak., CPA  
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



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

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan kasihNya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk dapat menyelesaikan Strata-1 dan untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Proses penyelesaian skripsi ini tidak akan berhasil tanpa bantuan, bimbingan, dukungan, dan petunjuk dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S. Patricia Febrina Dwijayanti, 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 yang telah meluangkan banyak waktu dan berbagi banyak ilmu selama proses bimbingan skripsi.
5. Lukas Surjaatmaja, S.Ak., MA selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan banyak waktu dan berbagi banyak ilmu serta kesabaran selama proses bimbingan skripsi.
6. Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., MM., CPMA., Rr. Puruwita Wadani, SE., MA., Ak., dan Lukas Surjaatmaja, S.Ak., MA selaku dosen penguji sidang tengah yang telah memberikan masukan dan saran kepada penulis.
7. Seluruh dosen pengajar Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah memberikan ilmu kepada penulis.
8. Keluarga penulis (Ibu, Papa, Mas Hasrul, Mas Isal, Iqbal, Mba Yola, Zidan, Uno, Gween) dan Ngagel *Family* yang selalu mendukung, memotivasi dan mendoakan dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi ini..
9. Sahabat penulis (Cesia, Maria, Putri Surty, Noy, Resy, Melisa, Vonny, Renanda, Jatmiko, Shinta, Ayu), teman-teman seperjuangan penulis

(Yolanda, Regina, Erizta, Putri K, Fandi, Ria, Rico, Reva), Yulius dan teman-teman surabaya saya yang saling membantu dan menguatkan selama proses penulisan skripsi ini dan selama proses perkuliahan.

10. Semua pihak berkepentingan yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terima kasih banyak atas segala doa, semangat, bantuan dan dukungannya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak sempurna dan memiliki keterbatasan. Namun, besar harapan penulis bahwa skripsi ini dapat menjadi tambahan informasi dan manfaat bagi pihak yang membaca dan membutuhkan.

Surabaya, Juni 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
LEMBAR SURAT PERNYATAAN .....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
<i>ABSTRACT</i> .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1 Landasan Teori .....	11
2.1.1 Teori Keagenan .....	11
2.1.2 Kecurangan ( <i>fraud</i> ) .....	12
2.1.3 <i>Fraud</i> Pentagon .....	13
2.1.3.1 Tekanan ( <i>Pressure</i> ) .....	13
2.1.3.2 Peluang/Kesempatan ( <i>Opportunity</i> ) .....	15
2.1.3.3 Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ).....	16
2.1.3.4 Kapabilitas/Kemampuan ( <i>Capability</i> ).....	18
2.1.3.5 Arogansi ( <i>Arrogance</i> ).....	18



2.1.4	Kecurangan Laporan Keuangan .....	18
2.2	Penelitian Terdahulu.....	20
2.3	Pengembangan Hipotesis.....	26
2.3.1	Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	26
2.3.2	Pengaruh Peluang Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
2.3.3	Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
2.3.4	Pengaruh Kompetensi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	28
2.3.1	Pengaruh Arogansi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
2.4	Kerangka Konseptual .....	30
BAB III METODE PENELITIAN .....		31
3.1	Desain Penelitian .....	31
3.2	Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	31
3.2.1	Variabel Dependen ( <i>Fraudulent Financial Statement</i> ) .....	31
3.2.2	Variabel Independen.....	32
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	35
3.4	Metode Pengumpulan Data .....	35
3.5	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	36
3.6	Teknik Analisis Data .....	36
3.6.1	Statistik Deskriptif.....	36
3.6.2	Uji Asumsi Klasik .....	37
3.6.3	Uji Kelayakan Model .....	39
BAB IV ANALISIS DAN PEMABAHASAN		
4.1	Karakteristik Objek Penelitian .....	42
4.2	Deskripsi Data .....	43
4.3	Analisis Data .....	46

4.4	Pembahasan .....	53
4.4.1	Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	53
4.4.2	Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	53
4.4.3	Pengaruh Opini Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	54
4.4.4	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	55
4.4.5	Pengaruh Jumlah Kemunculan Foto CEO Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	56
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN		
5.1	Simpulan.....	57
5.2	Keterbatasan .....	58
5.3	Saran .....	59
DAFTAR PUSTAKA		

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu dan Penelitian Sekarang.....	24
Tabel 4.1.	Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian.....	42
Tabel 4.2.	Statistik Deskriptif.....	43
Tabel 4.3.	Distribusi Frekuensi AO dan DCHANGE .....	44
Tabel 4.4.	Hasil Uji Normalitas.....	46
Tabel 4.5.	Hasil Uji Multikolinearitas .....	47
Tabel 4.6.	Hasil Uji Autokorelasi.....	48
Tabel 4.7.	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	49
Tabel 4.8.	Hasil Uji Koefisien Detrminasi .....	50
Tabel 4.9.	Hasil Uji Kelayakan Model F.....	50
Tabel 4.10.	Hasil Uji Statistik t .....	51

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	28
--------------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan
- Lampiran 2 Statistik Deskriptif
- Lampiran 3 Statistik Distribusi Frekuensi
- Lampiran 4 Uji Normalitas
- Lampiran 5 Uji Multikolinearitas
- Lampiran 6 Uji Autokorekasi
- Lampiran 7 Uji Heterokedastisitas (Uji Glejser)
- Lampiran 8 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )
- Lampiran 9 Hasil Uji Kelayakan Model F
- Lampiran 10 Uji Hipotesis (Uji Statistik t)

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang dapat mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menganalisis pengaruh faktor-faktor *fraud pentagon* yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kapabilitas dan arogansi terhadap kecurangan laporan keuangan. Objek penelitian dalam penelitian ini adalah perusahaan *real estate* dan *property* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2017. Total sampel penelitian ini sebanyak 40 perusahaan yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan lima proksi variabel independen, dimana tekanan diproksikan dengan tekanan eksternal, kesempatan diproksikan dengan ketidakefektifan pengawasan, rasionalisasi diproksikan dengan opini audit, kompetensi diproksikan dengan pergantian direksi, arogansi diproksikan dengan kemunculan jumlah foto CEO. Hasil penelitian ini menunjukkan tekanan eksternal, ketidakefektifan pengawasan, opini audit, dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan kemunculan jumlah foto CEO berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci :** *Fraud Pentagon, tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kompetensi arogansi, kecurangan laporan keuangan.*

## ABSTRACT

### **The Influence of Fraud Pentagon in Detecting Fraudulent Financial Statements on Property Companies and Real Estate on the Indonesia Stock Exchange Period 2013-2017**

This study aimed to analyze the factors that can detect fraudulent financial statement. This study analyzed the influence of fraud pentagon factors, namely pressure, opportunity, rationalization, competence and arrogance to fraudulent financial statements. The object of research in this research is real estate and property companies listed in Indonesia Stock Exchange period 2013-2017. Total sample of this research as many as 40 companies selected by purposive sampling technique. The study used five proxies for independent variables, pressures proxied with external pressure, opportunities proxied with ineffective monitoring, rationalization proxied with audit opinion, competence proxied with changes in directors and arrogance proxied with frequency number of CEO's picture.

The results of this study shows that external pressure, ineffective monitoring, audit opinion, and changes in directors hasn't effect on detected the fraudulent financial statement, meanwhile frequency number of CEO's picture is significant positive effect on detected the fraudulent financial statement.

**Keywords:** *fraud pentagon, pressure, opportunity, rationalization, competence, and frequency number of CEO's picture, fraudulent financial statement.*