

ANALISIS INDIKASI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN TEORI
FRAUD PENTAGON PADA PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2013-2016



OLEH:
KEZIA MEIRINGGO
3203014052

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

ANALISIS INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN MENGGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2013-2016

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

KEZIA MEIRINGGO

3203014052

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

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 : Kezia Meiringgo

NRP : 3203014052

Judul Skripsi : Analisis Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Menggunakan Teori *Fraud Pentagon* pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2016

Menyatakan bahwa tugas akhir 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 diinternet 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, 5 Januari 2018
Yang menyatakan



(Kezia Meiringgo)

HALAMAN PERSETUJUAN

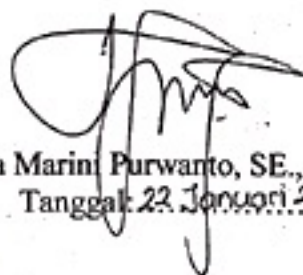
SKRIPSI

**ANALISIS INDIKASI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN TEORI
FRAUD PENTAGON PADA PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2013-2016**

**OLEH:
KEZIA MEIRINGGO
3203014052**

**Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji**

Dosen Pembimbing,



**Adriana Marini Purwanto, SE., M.Si., Ak.
Tanggal 22 Januari 2018**

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Kezia Meiringgo NRP 3203014052
Telah diuji pada tanggal 16 Januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji

Ketua Tim Penguji



Dr. Dyna Rachmawati, MSi., Ak.

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak.
NIK.321.990370

Ketua Jurusan,



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

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, M.M. Ak. 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. Adriana Marini Purwanto, SE., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing 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. Segenap keluarga penulis yang memberikan dukungan dan doa terus menerus sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Teman-teman bimbingan penulis, Christella, dan Angel yang saling menguatkan karena bersama-sama mengerjakan skripsi di periode yang sama.
7. Seluruh teman dan pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, terima kasih atas segala dukungan dan doanya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, oleh karena itu penulis menerima segala saran dan kritik untuk memperbaiki skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembacanya.

Surabaya, Januari 2018

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT.....	xii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Sistematika Penulisan	9
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1. Penelitian Terdahulu.....	11
2.2. Landasan Teori.....	16
2.3. Pengembangan Hipotesis	23
2.4. Model Analisis	32

BAB 3. METODE PENELITIAN	33
3.1. Desain Penelitian.....	33
3.2. Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	33
3.3. Jenis Data dan Sumber Data.....	41
3.4. Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	41
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	42
3.6. Teknik Analisis Data	42
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	48
4.1. Karakteristik Objek Penelitian	48
4.2. Deskripsi Data	49
4.3. Analisis Data	55
4.4. Pembahasan	62
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN....	69
5.1. Simpulan.....	69
5.2. Keterbatasan	70
5.3. Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3.1. Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi.....	44
Tabel 4.1. Kriteria Pemilihan Sampel.....	49
Tabel 4.2. Hasil Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4.3. Distribusi Frekuensi Variabel <i>Dummy</i>	50
Tabel 4.4. Hasil Uji Normalitas	55
Tabel 4.5. Hasil Uji Multikolinieritas	56
Tabel 4.6. Hasil Uji Autokorelasi	57
Tabel 4.7. Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel 4.8. Hasil Uji Pengaruh Hipotesis.....	59
Tabel 4.9. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	61
Tabel 4.10. Hasil Uji Kelayakan Model	62
Tabel 4.11. Hasil Pengujian Hipotesis	62

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Fraud Tree</i>	19
Gambar 2.2. Model Analisis	32

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2. Data Variabel *Current Ratio*
- Lampiran 3. Data Variabel *Leverage*
- Lampiran 4. Data Variabel *Return On Assets*
- Lampiran 5. Data Variabel Komisaris Independen/ BDOU
- Lampiran 6. Data Variabel Pergantian Auditor/ PKAP
- Lampiran 7. Data Variabel Pergantian Direksi/ PD
- Lampiran 8. Data Variabel Frekuensi Foto CEO/ FFC
- Lampiran 9. Statistik Deskriptif
- Lampiran 10. Uji Normalitas
- Lampiran 11. Uji Multikolinieritas dan Uji Signifikansi Parameter
Individual
- Lampiran 12. Uji Autokorelasi
- Lampiran 13. Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 14. Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 15. Uji Kelayakan Model

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis adanya kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan teori *fraud pentagon* yaitu tekanan, peluang, rasionalisasi, kompetensi, dan arogansi. Populasi penelitian ini adalah perusahaan perbankan di Indonesia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2016 dengan keseluruhan sampel sebanyak 132 yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Proksi variabel independen dalam penelitian ini adalah *financial stability*, *external pressure*, dan *financial targets* untuk tekanan; *ineffective monitoring* untuk peluang; pergantian auditor untuk rasionalisasi; pergantian direksi untuk kompetensi; dan frekuensi jumlah foto CEO dalam laporan tahunan untuk arogansi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari tiga proksi variabel tekanan, hanya *financial targets* yang berpengaruh dalam mendeteksi adanya kecurangan dalam laporan keuangan. Hasil penelitian belum dapat menunjukkan bahwa tekanan, peluang, rasionalisasi, kompetensi, dan arogansi berpengaruh terhadap kecurangan dalam laporan keuangan.

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

ABSTRACT

The objective of this study is to analyze fraudulent financial statement using fraud pentagon theory (pressure, opportunities, razionalitation, competence, and arrogance). Population of this study is bank company in Indonesia listed in Indonesia Stock Exchange between 2013 to 2016 periods with total 132 samples by using purposive sampling method.the proxies used for independent variables of this study are financial stability, external pressure, and financial targets for pressure; ineffective monitoring for opportunities; change in auditor for razionalitation; change in director for competence; frequent number of CEO's picture for arrogance. The result of this study show that onlu one out of three pressure proxies, which is financial targets is affecting on detected the fraudulent financial statement. This study hasn't shown that pressure, opportunities, razionalitation, competence, and arrogance are affecting the fraudulent financial statement yet

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