

**PENGARUH FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR  
DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2013-2017**



**OLEH:  
BERNADETTE PUTRI SURTY  
3203014340**

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

**PENGARUH FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR  
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:**  
**BERNADETTE PUTRI SURTY**  
3203014340

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

**HALAMAN PERSETUJUAN**

SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR  
DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2013-2017**

Oleh :

Bernadette Putri Surty

3203014340

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

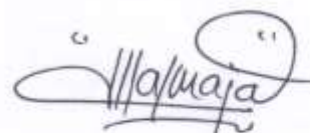
Pembimbing I,



(Drs. Ec 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: Bernadette Putri Surty , NRP 3203014340.  
Telah diuji pada tanggal 04 Juli 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



(Dr. Lodovicus Lasdi MM., Ak., CA., CPA)  
NIK. 321.99.0370

Mengetahui:



(Dr. Lodovicus Lasdi MM., Ak., CA., CPA)  
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 : Bernadette Putri Surty

NRP : 3203014340

Judul Skripsi : Pengaruh Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Manufaktur 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



(Bernadette Putri Surty)

## 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. 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. dan Lukas Surajaatmaja S.Ak., MM. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu dan berbagi banyak ilmu selama proses bimbingan skripsi.
5. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA. dan Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., MM., CPMA. selaku dosen penguji sidang tengah yang telah memberikan masukan dan saran kepada penulis.
6. Ayah, Mama, Ade Ayu, Ade Dini, Tandra, Os dan Niko Family yang selalu mendukung, memotivasi dan mendoakan dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat di Kupang (Asrhul, Ratu, Ling) yang selalu mendukung, memotivasi, dan mendengarkan keluh kesah dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi.
8. Sahabat-sahabat di Surabaya ( Astri, Cesia, Maria, Novi, Anche, Divana, Ey68 ) yang selalu mendukung, mendengarkan keluh kesah, dan memotivasi dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi.

9. Anak-anak kos jenggolo (Alfa, Tem, Neng, Achel) yang selalu memotivasi, mendukung, dan menghibur dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi.
10. Teman-teman pejuang skripsi (Erizta, Aldi, Yolanda, Regina, Putri K) yang selalu membagi informasi dan mendukung dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi.
11. Kak Trisno, Ping dan Marlon yang mendukung, memotivasi dan membagi ilmunya dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi.
12. 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 informai dan manfaat bagi pihak yang membaca dan membutuhkan.

Surabaya, Juni 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
ABSTRAK .....	xiii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.5 Sistematika Penulisan .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	9
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Teori Keagenan .....	9
2.1.2 Kecurangan ( <i>fraud</i> ) .....	10
2.1.3 <i>Fraud</i> Model .....	12
2.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan .....	17
2.1.5 Jenis-jenis Opini Auditor .....	18
2.2 Penelitian Terdahulu .....	19
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	27
2.3.1 Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	27



2.3.2 Pengaruh Kesempatan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
2.3.3 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	28
2.3.4 Pengaruh Kapabilitas Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
2.3.1 Pengaruh Arogansi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
2.4 Model Penelitian .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
3.1 Desain Penelitian .....	31
3.2 Identifikasi Variabel, Didefinisikan Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	31
3.2.1 Variabel Dependen .....	31
3.2.2 Variabel Independen.....	33
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	35
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	36
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 .....	36
3.6.3 Uji Kelayakan Model .....	39
3.6.4 Uji Hipotesis .....	39
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Karakteristik Objek Penelitian .....	41
4.2 Deskripsi Data .....	42
4.3 Analisis Data .....	45
4.4 Pembahasan .....	51
4.4.1 Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	51
4.4.2 Pengaruh Kesempatan Terhadap	

Kecurangan Laporan Keuangan.....	52
4.4.3 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap	
Kecurangan Laporan Keuangan.....	53
4.4.4 Pengaruh Kapabilitas Terhadap	
Kecurangan Laporan Keuangan.....	53
4.4.5 Pengaruh Arogansi Terhadap	
Kecurangan Laporan Keuangan.....	54
<b>BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN</b>	
5.1 Simpulan.....	56
5.2 Keterbatasan .....	57
5.3 Saran.....	57
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3.1. Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi .....	37
Tabel 4.1. Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian.....	40
Tabel 4.2. Hasil Statistik Deskriptif .....	41
Tabel 4.3. Distribusi Frekuensi Variabel <i>Dummy</i> .....	42
Tabel 4.4. Hasil Uji Normalitas.....	44
Tabel 4.5. Hasil Uji Multikolinearitas .....	45
Tabel 4.6. Hasil Uji Autokolerasi.....	46
Tabel 4.7. Hasil Uji Heterokesdastisitas.....	46
Tabel 4.8. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	47
Tabel 4.9. Hasil Uji Kelayakan Model .....	48
Tabel 4.10. Hasil Uji Uji Statistik t .....	48

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Fraud Pentagon</i> .....	12
Gambar 2.2. Model Penelitian.....	29

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan
- Lampiran 2. Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Statistik Deskriptif Frekuensi
- Lampiran 4. Uji Normalitas
- Lampiran 5. Uji Multikolinearitas
- Lampiran 6. Uji Autokorelasi
- Lampiran 7. Uji Heterokedastisitas (Uji Glejser)
- Lampiran 8. Uji  $R^2$
- Lampiran 9. Uji 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 manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2017. Total sampel penelitian ini sebanyak 85 perusahaan yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan empat proksi variabel independen, dimana tekanan diproksikan dengan stabilitas keuangan, kesempatan diproksikan dengan ketidakefektifan pengawasan, rasionalisasi diproksikan dengan opini audit, kapabilitas diproksikan dengan pergantian direksi, dan arogansi diproksikan dengan jumlah foto CEO. Hasil penelitian ini menunjukkan stabilitas keuangan, opini audit, pergantian direksi, dan jumlah foto CEO tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan efektifitas pengawasan berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci** : *Fraud pentagon*, tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kapabilitas, arogansi, kecurangan laporan keuangan.

## ***ABSTRACT***

This study aimed to analyze the factors that can detect financial statement fraud. This study analyzed the influence of fraud pentagon factors, pressure, opportunity, rationalization, capability and arrogance to financial statement fraud. The object of research in this research is manufacture companies listed in Indonesia Stock Exchange period 2013-2017. Total sample of this research as many as 85 companies selected by purposive sampling technique. The study used four proxies for independent variables , pressures proxied with financial stability, opportunities proxied with ineffective monitoring, rationalization proxied with audit opinion, capabilities proxied with changes in directors, and arrogance proxied with frequency number of CEO's picture.

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

**Keywords:** Fraud pentagon, pressure, opportunity, rationalization, capability, arrogance, financial statement fraud.