

ANALISIS *FRAUD* PENTAGON DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN PERBANKAN



OLEH:
EPRILLYA DHEANTY CHERINA PUTRI
3203014236

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

**ANALISIS *FRAUD* PENTAGON DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN PERBANKAN**

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

EPRILLYA DHEANTY CHERINA PUTRI

3203014236

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

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS *FRAUD* PENTAGON DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN

OLEH:
EPRILLYA DHEANTY CHERINA PUTRI
3203014236

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



Ceicillia Bintang Hari Yudhanti, SE.,
M.Si.

NIK: 321.98.0354

Tanggal: 24 Juni 2019

Pembimbing II,



Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak.,
CA.

NIK: 321.12.0723

Tanggal: 24 Juni 2019

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Eprillya Dheanty Cherina Putri NRP 3203014236
Telah diuji pada tanggal 4 Juli 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



(Dr. Dyna Rachmawati, SE., M.Si., Ak.)

NIK. 321.97.0296

Mengetahui:



Bus Lasdi, MM., Ak., CA.

NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S. Patricia Ferbrina Dwijayanti, SE., MA.

NIK. 321.08.0621

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN PUNBIKASI KARYA ILMIAH

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

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : EPRILLYA DHEANTY CHERINA PUTRI

NRP : 3203014236

Judul Skripsi : Analisis Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan

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, 23 Juni 2019

Yang menyatakan



(Eprillya Dheanty Cherina Putri)
NRP. 3203014236

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Perbankan”. 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. Ceicillia Bintang Hari Yudhanti, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA. 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 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-teman seperjuangan skripsi (Astri, Michael, dan Daniel) yang telah memberikan bantuan dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

9. Teman-teman yang sudah lulus (Frista, Danar, Samuel, Steven, Ce Febri, dan Yulius) yang telah memberikan bantuan dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Seluruh teman dan pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, terima kasih atas segala dukungan dan doanya.

Semoga semua kebaikan yang telah diberikan oleh semua pihak mendapatkan balasan dari Allah SWT.

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, 23 Juli 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	8
2.2 Penelitian Terdahulu.....	14
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	26
2.4 Model Penelitian.....	29
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian.....	31
3.2 Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	31
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	36
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	36
3.5 Populasi, dan Sampel.....	36
3.6 Teknis Analisis Data.....	36
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	41
4.2 Deskripsi Data.....	42
4.3 Hasil Analisis Data.....	46
4.4 Pembahasan.....	53

BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	
5.1 Simpulan.....	58
5.2 Keterbatasan.....	58
5.3 Saran.....	59

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 4.1. Kriteria Pemilihan Sampel Peneliti.....	41
Tabel 4.2. Hasil Statistik Deskriptif.....	42
Tabel 4.3. Tabel Distribusi Frekuensi Variabel <i>Dummy</i>	43
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 Pengujian Hipotesis.....	50
Tabel 4.9. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	51
Tabel 4.10. Hasil Uji Kelayakan Model.....	52
Tabel 4.11. Hasil Pengujian Hipotesis.....	53

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Fraud <i>Triangle</i>	10
Gambar 2.2 Fraud <i>Diamond</i>	13
Gambar 2.3 Fraud <i>Pentagon</i>	13
Gambar 2.4 Model Penelitian.....	30

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan Perbankan
- Lampiran 2. Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Statistik Deskriptif (Frekuensi Variabel *Dummy*)
- Lampiran 4. Uji Normalitas
- Lampiran 5. Uji Multikolinieritas
- Lampiran 6. Uji Autokorelasi
- Lampiran 7. Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 8. Uji Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 9. Uji Kelayakan Model (Uji Statistik F)
- Lampiran 10. Uji Signifikansi Hipotesis (Uji Statistik t)

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 2015-2017 dengan keseluruhan sampel sebanyak 105 yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. 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 stability*, dan *external pressure* 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 hanya *external pressure* 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

**ANALYSIS OF FRAUD PENTAGON IN DETECT
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING ON BANK
COMPANY**

The objective of this study is to analyze fraudulent financial reporting 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 2015 to 2017 periods with total 105 samples by using purposive sampling method. 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 stability, and external pressure 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 only external pressure 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 reporting