

**ABSTRAK**

Tujuan dalam penelitian ini adalah menganalisis elemen teori *Crowe's fraud pentagon* dalam mendeteksi *financial statement fraud*. Variabel pertama *Crowe's fraud pentagon* adalah tekanan (*Pressure*), variabel kedua adalah kesempatan (*opportunity*), variabel ketiga adalah rasionalisasi (*rationalization*), variabel keempat adalah kompetensi (*competence*), variabel kelima adalah arogansi (*arrogance*). Variabel independen dalam penelitian ini adalah *Financial statement fraud*. Sampel yang digunakan adalah perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2013- 2017. Analisis data menggunakan regresi berganda yang diolah dengan *software* SPSS versi 20.0. Hasil olah data didapatkan menyatakan bahwa yang mempengaruhi *financial statement fraud* adalah variabel *pressure* yang diproksikan dengan *financial target*, variabel *rationalization* yang diproksikan dengan *auditor's opinion*, dan variabel *competence* yang diproksikan dengan *change of director*.

***Kata kunci: Crowe's fraud pentagon, financial statement fraud, earning management, teori agensi***

**ABSTRACT**

*The purpose of this study is to analyze the elements of Crowe's fraud pentagon. The first dependent variable is pressure, the second variable is opportunity, the third element is rationalization, the fourth element is competence, the last element is arrogance. The independent variable is financial statement fraud. The sample used is banking sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange period 2013 until 2017. Data analysis using multiple regression and processed with SPSS software 20.0 version. The results of the data analysis show that element which affects financial statement fraud is pressure which is proxied by financial target, rationalization which is proxied by auditor's opinion and competence which is proxied by change of director.*

***Keyword: Crowe's fraud pentagon theory, financial statement fraud, earning management, agency theory***