

**ANALISIS *FRAUD* PENTAGON MODEL TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN (Studi Kasus Perusahaan Manufaktur yang  
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017 - 2021)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Mercu Buana Jakarta



**NIM : 43217110025**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2024**

**LEMBAR PENGESAHAN  
SKRIPSI**

Nama : Ika Farkhatun Nafiah  
NIM : 43217110025  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Fraud Pentagon Model Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BursaEfek Indonesia Tahun 2017-2021)  
Tanggal Sidang : 1 Maret 2024

Disahkan oleh :

Pembimbing



Yulia Yustikasari, S.E., M.Sc

UNIVERSITAS  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis      Ketua Program Studi S1 Akuntansi

**MERCU BUANA**



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA

Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

LPTA 03243616



Please Scan QRCode to Verify

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ika Farkhatun Nafiah  
Nim : 43217110025  
Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 01 Maret 2024

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA



Ika Farkhatun Nafiah

NIM:43217110025

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Fraud* Pentagon Model terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017 – 2021) Populasi yang digunakan pada penelitian ini adalah seluruh perusahaan-perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017 – 2021 yang berjumlah 90 perusahaan dengan menggunakan teknik *Purposive Sampling* sehingga di dapatkan 18 perusahaan sebagai sampel. Metode Analisa pada penelitian ini adalah regresi data panel dengan program Eviews versi 10. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Retur On Asset*, Komposisi Dewan Komisaris Independen, Total *Accrual*, *Change Of Directors* dan *Frequency Of Ceo's Picture* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : *Fraud* Pentagon Model, Kecurangan Laporan Keuangan



## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of the Pentagon Model Fraud on Financial Statement Fraud (Case Study of Manufacturing Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017 – 2021) The population used in this study is all manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017 – 2021 totaling 90 companies using the Purposive Sampling technique So that 18 companies were obtained as samples. The analysis method in this study is panel data regression with the Eviews program version 10. The results of this study show that Return On Assets, Composition of Independent Board of Commissioners, Total Accrual, Change Of Directors and Frequency Of CEO's Picture have a positive effect on financial statement fraud.*

*Keywords: Pentagon Model Fraud , Financial Statement Fraud*



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Analisi *Fraud* Pentagon Model Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2021)**”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Ibu Yulia Yustikasari, SE., MSc selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasihat-nasihat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerah-Nya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Andi Adriyansyah, M. Eng selaku rektor universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M. Si., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak. M. Si., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh dosen dan staff Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
5. Kedua orang tua tercinta, kakak, adik, dan keluarga besar saya yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan moral dan material yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberikan semangat dan memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Serta sahabat dan teman-teman seperjuangan lain yang telah membantu penulis dalam penyusunan hingga menyelesaikan skripsi ini, yang mungkin tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas segala bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang berguna untuk kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih, semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan, khususnya peneliti yang akan mendatang.



Jakarta, 01 Maret 2024

UNIVERSITAS Ika Farkhatun Nafiah  
MERCU BUANA 43217110025

## DAFTAR ISI

HALAMANJUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI .....	iii
ABSTRAK .....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
KATAPENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS....	9
A. Kajian Pustaka.....	9
1. Teori Keagenan .....	9
2. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	10
a. Definisi Fraud .....	10
b. Jenis-Jenis Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	10
3. Kecurangan Laporan Keuangan .....	12
a. Definisi Kecurangan Laporan Keuangan.....	12
b. Pengukuran Kecurangan Laporan Keuangan .....	13
1) <i>Fraud Pentagon Model</i> .....	14
4. Kajian Penelitian Sebelumnya.....	19
B. Pengembangan Hipotesis .....	23
1. Pengaruh <i>Return on Asset</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ....	23
2. Pengaruh Komposisi Dewan Komisaris Independen terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	24
3. Pengaruh <i>Total Accrual</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	25



4. Pengaruh <i>Change of Directors</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	26
5. Pengaruh <i>Frequency of CEO's Picture</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	27
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN .....	29
A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	29
B. Desain Penelitian.....	29
C. Definisi dan Operasional Variabel .....	29
1. Definisi Variabel .....	29
2. Operasional Variabel .....	33
D. Jenis Data .....	35
E. Populasi dan Sampel Penelitian .....	35
1. Populasi Penelitian .....	35
2. Sampel Penelitian .....	35
F. Teknik Pengumpulan Data .....	37
G. Metode Analisis Data .....	38
1. Statistik Deskriptif.....	38
2. Model Regresi Data Panel .....	38
3. Estimasi Model Regresi Data Panel .....	40
4. Uji Asumsi Klasik .....	42
5. Analisis Regresi Data Panel .....	43
6. Koefisien Determinasi .....	44
7. Uji Hipotesis.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	47
A. Deskripsi Data Penelitian .....	47
B. Analisis Statistik Deskriptif .....	48
C. Model Regresi Data Panel.....	50
1. Model <i>Common Effect</i> (CEM) .....	50
2. Model <i>Fixed Effect</i> (FEM) .....	51
3. Model <i>Random Effect</i> .....	52
D. Estimasi Regresi Data Panel .....	54

E. Uji Asumsi Klasik.....	57
F. Analisis Regresi Data Panel.....	59
G. Koefisien Determinasi.....	62
H. Uji Hipotesis .....	62
I. Pembahasan.....	65
1. Pengaruh <i>Return on Asset</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ....	65
2. Pengaruh Komposisi Dewan Komisaris Independen terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	65
3. Pengaruh <i>Total Accrual</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	66
4. Pengaruh <i>Change of Directors</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	67
5. Pengaruh <i>Frequency of CEO's Picture</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	67
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	69
A. Simpulan .....	69
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA .....	71
LAMPIRAN.....	77



## DAFTAR TABEL

Tabel2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	19
Tabel3.1	Definisi Operasional Variabel .....	32
Tabel3.2	Kriteria Pemilihan Sampel .....	34
Tabel3.3	DaftarSampelPenelitian .....	34
Tabel4.1	Hasil Uji Statistik.....	45
Tabel4.2	<i>Deskriptif Variabel Change Of Directors</i> .....	48
Tabel4.3	<i>Model Common Effect</i> .....	49
Tabel4.4	<i>Model Fixed Effect</i> .....	50
Tabel4.5	<i>Model Random Effect</i> .....	51
Tabel4.6	Hasil Uji <i>Chow</i> .....	52
Tabel4.7	Hasil Uji <i>Housemen</i> .....	53
Tabel4.8	Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	54
Tabel4.9	Kesimpulan Kesesuaian Model .....	54
Tabel4.10	HasilUji <i>Multikolinrartis</i> .....	56
Tabel4.11	HasilUji <i>Heteroskedastisitas</i> .....	57
Tabel4.12	Hasil <i>Autokorelasi</i> .....	57
Tabel4.13	Hasil Uji Regresi Data Panel .....	58
Tabel4.14	Nilai Koefisien Determinasi .....	60
Tabel4.15	Hasil Uji F.....	60
Tabel4.16	Hasil Uji t.....	61



## DAFTAR GAMBAR

Gambar1.1	Jumlah Kasus Fraud Tiap Industri.....	2
Gambar2.1	<i>Fraud</i> Pentagon Model.....	15
Gambar 2.2	Rerangka Pemikiran .....	26
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas .....	55



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran1	Tabulasi Kecurangan Laporan Keuangan.....	77
Lampiran2	Tabulasi <i>Financial Target</i> .....	89
Lampiran3	Tabulasi <i>Ineffective Monitoring</i> .....	92
Lampiran4	Tabulasi <i>Total Accrual, Change Of Directors dan Freequency Of Ceo's Picture</i> .....	94
Lampiran5	Output <i>Regresi Data Panel</i> .....	96

