



**ANALISIS FRAUD PENTAGON DALAM
MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD**

**(Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2018 – 2022)**

SKRIPSI

OLEH

Nama: MUTIA MURNANDES

NIM: 43222120049

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

2024



**ANALISIS FRAUD PENTAGON DALAM
MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2018 – 2022)**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program S1 Akuntansi**

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**
OLEH

Nama : MUTIA MURNANDES

NIM : 43222120049

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

2024

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Mutia Murnandes
NIM : 43222120049
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud
(Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2018 – 2022)
Tanggal Sidang : 11 Oktober 2024

Disahkan oleh :

Pembimbing



Triyani Budyastuti, S.E., M.Ak

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



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



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

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

LPTA-10244598



Scan QR or [click here](#) to
Verification

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Skripsi ini :

Judul : Analisis *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018 – 2022).
Nama : Mutia Murnandes
NIM : 43222120049
Program Studi : S1 Akuntansi
Tanggal : 17 Oktober 2024

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing Skripsi yang ditetapkan dengan Surat Tugas Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. semua informasi, data dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 17 Oktober 2024



Mutia Murnandes

43222120049

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018 – 2022)”. 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 dan pengalaman. Penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik berkat bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Ibu Triyani Budyastuti, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, bimbingan, saran, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Kepada Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

3. Dr. Hari Setiyawati SE.,Ak. M.Si. AC selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Mercu Buana.
4. Terima kasih kepada kedua orang tua tercinta Alm. Bapak Des Abdiman, Ibu Murni serta Adik-adikku Melan, Reza dan Yusuf yang selalu memberikan doa, semangat, dukungan, motivasi, perhatian dan kasih sayang yang tiada henti-hentinya kepada penulis di setiap keberhasilan penulis.
5. Teman seperjuangan penulis Rainy, Niken, Jihan dan atasanku Mba Jeni serta pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan maupun motivasi selama menyusun skripsi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dalam isi maupun dalam penyajiannya. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran dan masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan khususnya bagi penelitian yang akan datang.

Jakarta, 17 Oktober 2024

Peneliti



Mutia Murnandes

ABSTRACT

The aim of this research is to analyze fraud pentagon on detecting financial statement fraud of BUMN companies listed in Indonesia Stock Exchange for the period 2018 – 2022. The independent variable used in this study is the fraud pentagon with five factors which consists of pressure, opportunity, capability, rationalization, and arrogance. The dependent variable used in this research is financial statement fraud. The population of this research is BUMN companies for the period 2018 – 2022. The samples collected used the purposive sampling method. A total of 95 data were selected as a sample. This type of research data is a type of quantitative data. Source of data used in this study is a secondary data source. The data collection technique used in this study is called documentation. The analysis method for this research uses multiple linear regression. The results shows that pressure and arrogance have a positive effect on financial statement fraud. While opportunity, capability, and rationalization have no effect on the financial statement fraud.

Keywords: pressure, opportunity, capability, rationalization, arrogance, and financial statements fraud



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor *fraud Pentagon* dalam mendeteksi *financial statement fraud* pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2018 – 2022. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *fraud pentagon* dengan lima faktor yang terdiri dari tekanan, peluang, kemampuan, rasionalisasi, dan arogansi. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan. Populasi dari penelitian ini adalah Perusahaan BUMN periode 2018 – 2022. Sampel yang dikumpulkan menggunakan metode *purposive sampling*. Total 95 data yang ditentukan sebagai sampel. Jenis data penelitian ini merupakan jenis data kuantitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sumber data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini disebut dokumentasi. Metode analisis penelitian ini menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan dan arogansi berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan peluang, kemampuan, dan rasionalisasi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: tekanan, peluang, kemampuan, rasionalisasi, arogansi, dan laporan kecurangan keuangan



ABSTRACT

The aim of this research is to analyze fraud pentagon on detecting financial statement fraud of BUMN companies listed in Indonesia Stock Exchange for the period 2018 – 2022. The independent variable used in this study is the fraud pentagon with five factors which consists of pressure, opportunity, capability, rationalization, and arrogance. The dependent variable used in this research is financial statement fraud. The population of this research is BUMN companies for the period 2018 – 2022. The samples collected used the purposive sampling method. A total of 95 data were selected as a sample. This type of research data is a type of quantitative data. Source of data used in this study is a secondary data source. The data collection technique used in this study is called documentation. The analysis method for this research uses multiple linear regression. The results shows that pressure and arrogance have a positive effect on financial statement fraud. While opportunity, capability, and rationalization have no effect on the financial statement fraud.

Keywords: pressure, opportunity, capability, rationalization, arrogance, and financial statements fraud



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor *fraud Pentagon* dalam mendeteksi *financial statement fraud* pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2018 – 2022. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *fraud pentagon* dengan lima faktor yang terdiri dari tekanan, peluang, kemampuan, rasionalisasi, dan arogansi. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan. Populasi dari penelitian ini adalah Perusahaan BUMN periode 2018 – 2022. Sampel yang dikumpulkan menggunakan metode *purposive sampling*. Total 95 data yang ditentukan sebagai sampel. Jenis data penelitian ini merupakan jenis data kuantitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sumber data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini disebut dokumentasi. Metode analisis penelitian ini menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan dan arogansi berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan peluang, kemampuan, dan rasionalisasi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: tekanan, peluang, kemampuan, rasionalisasi, arogansi, dan laporan kecurangan keuangan



DAFTAR ISI

PENGESAHAN SKRIPSI	i
PERNYATAAN.....	ii
KATA PENGANTAR	iii
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian dan Kontribusi Penelitian	8
1. Tujuan Penelitian.....	8
2. Kontribusi Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS ...	11
A. Kajian Pustaka.....	11
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	11
2. Teori <i>Fraud Pentagon</i>	12
3. Tekanan (<i>Pressure</i>)	13
4. Peluang (<i>Opportunity</i>).....	15

5. Kemampuan (<i>Capability</i>)	16
6. Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	17
7. Arogansi (<i>Arrogance</i>).....	19
8. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	20
9. Penelitian Terdahulu.....	22
B. Rerangka Pemikiran	31
C. Hipotesis.....	36
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	38
A. Jenis Penelitian.....	38
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel	39
1. Variabel Independen.....	39
2. Variabel Dependen	44
C. Populasi dan Sampel Penelitian	46
D. Teknik Pengumpulan Data.....	47
E. Metode Analisis Data.....	48
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	48
2. Uji Asumsi Klasik	49
3. Uji Hipotesis	51
4. Analisis Regresi Linear Berganda	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	55
A. Deskripsi Objek Penelitian	55
B. Hasil Analisis Statistitk Deskriptif	55
C. Hasil Uji Asumsi Klasik	58

1. Hasil Uji Normalitas.....	59
2. Hasil Uji Multikolinearitas	61
3. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	62
4. Hasil Uji Autokorelasi.....	63
D. Hasil Uji Hipotesis.....	63
1. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	63
2. Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F).....	64
3. Hasil Uji Parsial (Uji t).....	65
E. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	67
F. Pembahasan	69
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	74
A. Simpulan	74
B. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN.....	82



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	45
Tabel 3. 2 Kriteria Pemilihan Sampel	46
Tabel 3. 3 Daftar Nama Perusahaan.....	47
Tabel 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier Data	59
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier Data.....	60
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4. 5 Hasil Uji Glejzer	62
Tabel 4. 6 Hasil Runs Test	63
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	63
Tabel 4. 9 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F).....	64
Tabel 4. 10 Hasil Uji Parsial (Uji t)	65
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Fraud Pentagon (Crowe Horwath, 2011)	13
Gambar 2. 2 Rerangka Pemikiran	36



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Perhitungan Tabulasi.....	83
Lampiran 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	85
Lampiran 3 Hasil Uji Normalitas	85
Lampiran 4 Hasil Uji Multikolinearitas	86
Lampiran 5 Hasil Uji Glejzer	86
Lampiran 6 Hasil Runs Test.....	87
Lampiran 7 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	87
Lampiran 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	87
Lampiran 9 Hasil Uji Signifikansi (Uji F)	88
Lampiran 10 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	88



UNIVERSITAS
MERCU BUANA