

**ANALISIS FRAUD PENTAGON TERHADAP KECURANGAN PADA  
LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
Pada Tahun 2011-2020)**

***PENTAGON'S FRAUD ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENTS FRAUD***

***(Empirical Study on Registered Companies on the Indonesia Stock Exchange  
on 2011-2020)***



**Disusun Oleh:**

**DIAN ISLAMIATI**

**20200420339**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

**ANALISIS FRAUD PENTAGON TERHADAP KECURANGAN PADA  
LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
Pada Tahun 2011-2020)**

***PENTAGON'S FRAUD ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENTS FRAUD***

***(Empirical Study on Registered Companies on the Indonesia Stock Exchange  
on 2011-2020)***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi Progam Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



**Disusun Oleh:  
DIAN ISLAMIATI**

**20200420339**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Dian Islamiati

Nomor Mahasiswa : 20200420339

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul **“ANALISIS FRAUD PENTAGON TERHADAP KECURANGAN PADA LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2011-2020)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan Sepanjang Pengetahuan saya juga tidak ada terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 19 Desember 2023



Dian Islamiati

## **MOTTO**

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

**(QS. Al-Insyirah: 6)**

*“And it’s fine to fake it ‘til you make it. ‘Til you do, ‘til it’s true.”*

**(Taylor Swift)**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat rahmat dan nikmat yang telah diberikan kepada saya serta atas kemudahan dan kelancaran yang saya terima dalam menempuh pendidikan perkuliahan untuk menyelesaikan karya ini dengan tepat waktu. Karya akhir ini merupakan bentuk pengabdian dan tanggung jawab kepada orang tua yang telah berusaha memberikan kesempatan kepada putrinya untuk mewariskan ilmunya hingga ke jenjang sarjana. Karya ini saya persembahkan untuk orang-orang terkasih saya.

1. Diri saya sendiri yang telah bekerja keras untuk menyusun karya akhir ini tanpa kenal lelah. Terima kasih karena sudah melakukan yang terbaik meskipun banyak tekanan dan cobaan yang terjadi di tahun 2023 ini. Terima kasih sudah tetap bertahan untuk menjalani kehidupan kuliah di rantauan yang tidak mudah.
2. Kedua orang tua saya yang telah memberikan dukungan secara mental maupun materil. Terima kasih atas motivasi dan kalimat penenang yang selalu diberikan kepada saya meskipun saya jauh dari rumah. Terima kasih atas doa yang selalu dipanjatkan sehingga saya selalu dilindungi Tuhan Yang Maha Esa. Terima kasih atas kepercayaan yang selalu diberikan di setiap langkah saya.
3. Saudara-saudara saya yang selalu memberikan waktu dan telinganya untuk mendengar segala keluhan saya selama mengerjakan karya akhir ini.

4. Mayza Angelina Fatima dan Eva Rosdiana Dewi selaku sahabat saya sejak SMA. Terima kasih sudah menemani dan menguatkan setiap kali saya merasa lelah dengan semua hal. Terima kasih sudah menjadi rumah untuk setiap permasalahan hidup saya. Terima kasih sudah menjadi sahabat yang suportif dan selalu mendukung setiap mimpi saya.
5. Afkarina Aulia Suherman, Kartika Sukma Wardani, Fara Zahra Putri Wahyudi dan Haula Husnayaen selaku teman terdekat saya selama berada di Yogyakarta untuk menempuh pendidikan. Terima kasih sudah menjadi teman terbaik sejak semester awal sampai semester akhir ini. Terima kasih sudah menjadi teman *sambat* di setiap semesternya.
6. Teman-teman lainnya yang telah mendukung saya dalam perjalanan ini dan tidak dapat saya sebutkan satu per satu namanya.

Akhir kata, semoga segala hal yang telah saya lalui dalam proses penyusunan karya akhir ini dapat memberikan manfaat bagi saya sendiri dan orang lainnya.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>INTISARI</b> .....	xiii
<b>ABSTRACT</b> .....	xiv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xv
<b>BAB I</b> .....	1
<b>A. Latar Belakang</b> .....	1
<b>B. Rumusan Masalah</b> .....	10
<b>C. Tujuan Penelitian</b> .....	11
<b>D. Manfaat Penelitian</b> .....	12
<b>BAB II</b> .....	14
<b>A. Tinjauan Pustaka</b> .....	14
1. <i>Agency Theory</i> .....	14
2. <b>Kecurangan laporan keuangan</b> .....	17
3. <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	24
<b>B. Penelitian Terdahulu</b> .....	34
<b>C. Penyusunan Hipotesis</b> .....	37
1. <b>Target Finansial dan Kecurangan Laporan Keuangan</b> .....	37
2. <b>Ketidakstabilan Finansial dan Kecurangan Laporan Keuangan</b> .....	39
3. <i>Ineffective Monitoring</i> dan <b>Kecurangan Laporan Keuangan</b> .....	41
4. <i>Nature of Industry</i> dan <b>Kecurangan Laporan Keuangan</b> .....	43
5. <i>Change in Auditor</i> dan <b>Kecurangan Laporan Keuangan</b> .....	47

6. <i>Change in Director</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	48
7. <i>CEO's Photos</i> dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	50
D. Kerangka Konseptual.....	52
<b>BAB III.....</b>	<b>53</b>
A. Objek Penelitian.....	53
B. Teknik Pengambilan Sampel .....	53
C. Jenis dan Sumber Data.....	54
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	55
1. Variabel Dependen.....	55
2. Variabel Independen .....	55
E. Strategi dan Analisis Data Penelitian.....	59
F. Uji Kualitas dan Instrumen Data .....	60
1. Uji Statistik Deskriptif.....	60
2. Uji Goodness of Fit (GoF) .....	60
3. Uji Model Fit .....	61
4. Uji Hipotesis .....	62
<b>BAB IV.....</b>	<b>65</b>
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	65
B. Uji Kualitas Instrumen dan Data .....	68
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	68
2. Uji Goodness of Fit.....	70
3. Uji Model Fit .....	71
C. Uji Hipotesis .....	72
1. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	72
2. Uji T.....	73
D. Pembahasan.....	79
1. Pengaruh Target Finansial terhadap Kecurangan Laporan Keuangan....	79
2. Pengaruh Ketidakstabilan Finansial terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	81
3. Pengaruh Ineffective Monitoring terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	83



4. Pengaruh Transaksi Piutang dengan Pihak Istimewa terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	86
5. Pengaruh Transaksi Utang dengan Pihak Istimewa terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	88
6. Pengaruh Transaksi Penjualan dengan Pihak Istimewa terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	89
7. Pengaruh Transaksi Pembelian dengan Pihak Istimewa terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	91
8. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	92
9. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	93
10. Pengaruh Jumlah Foto CEO terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	96
<b>BAB V</b> .....	99
<b>A. Kesimpulan</b> .....	99
<b>B. Implikasi</b> .....	100
<b>C. Saran</b> .....	101
<b>D. Keterbatasan</b> .....	102
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	104
<b>LAMPIRAN</b> .....	111

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Fraud di Indonesia Tahun 2019.....	2
Tabel 4. 1 Daftar Perusahaan Sampel .....	66
Tabel 4. 2 Hasil Statistik Deskriptif.....	69
Tabel 4. 3 Hasil Uji Goodness of fit .....	71
Tabel 4. 4 Hasil Uji Model Fit Block Number = 0 .....	71
Tabel 4. 5 Hasil Uji Model Fit Block Number = 1 .....	72
Tabel 4. 6 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	73
Tabel 4. 7 Hasil Uji T .....	74
Tabel 4. 8 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis .....	77

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Diagram Kerugian dalam Kecurangan laporan Keuangan.....	3
Gambar 2. 1 Diagram Fraud Tree .....	21
Gambar 2. 2 Fraud Triangle.....	25
Gambar 2. 3 Fraud Diamond .....	33
Gambar 2. 4 Fraud Pentagon .....	34
Gambar 2. 5 Model Penelitian .....	52

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Pada Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2011-2020)”. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat bermanfaat dalam mengembangkan pengetahuan di bidang ekonomi terutama akuntansi keuangan dan dalam hal profesi akuntansi. Serta skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana pada jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Prof. Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., CA., Akt. yang telah memeberikan kesempatan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dosen pembimbing saya Bapak Dr. Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., AK., CA. yang selalu memberikan saran dan bimbingan dengan baik selama proses penulisan skripsi ini.

4. Serta kepada teman-teman serta pihak-pihak yang berkenan membantu penelitian ini.

Yogyakarta, 13 November 2023

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Dian Islamiati', with a stylized flourish at the end.

Dian Islamiati