

**PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN HUBUNGAN POLITIK  
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris Perusahaan BUMN Yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2021)**

***THE INFLUENCE OF PENTAGON FRAUD AND POLITICAL  
RELATIONS ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

***(Empirical Study of BUMN Companies Listed on the IDX in 2017-2021)***



**Disusun oleh:**

**SHOUBAH AISYAH NUR FITRIYANI**

**20170420301**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2024**

**PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN HUBUNGAN POLITIK  
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris Perusahaan BUMN Yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2021)**

***THE INFLUENCE OF PENTAGON FRAUD AND POLITICAL RELATIONS  
ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

***(Empirical Study on BUMN Companies Listed on the IDX in 2017-2021)***

**SKRIPSI**

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



Disusun oleh:

**SHOUBAH AISYAH NUR FITRIYANI**

**20170420301**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2024**

## PERNYATAAN

### PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Shoubah Aisyah Nur Fitriyani

Nomor Mahasiswa : 20170420301

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN HUBUNGAN POLITIK TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2017-2021)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak 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 saya dibatalkan.

Yogyakarta, 8 Juli 2024



Shoubah Aisyah Nur Fitriyani

## MOTTO

*“Dan bersabarlah. Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar.”*

*(QS. Al Anfaal: 46)*

*“Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu bersedih hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu beriman.”*

*(QS. Ali Imran: 139)*

*” dan jangan kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada berputus asa dari rahmat Allah, melainkan kaum yang kafir.”*

*(QS. Yusuf:87)*

*“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kamu investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan mungkin tidak selalu berjalan lancar. Tapi gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kamu ceritakan”*

*(Boy Candra)*

*“Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirmu, dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah melewatkanmu”*

*(Umar bin Khattab)*

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Pertama-tama saya ucapkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan karunia dan kemudahan yang diberikan-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa sholawat serta salam selalu dicurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua dan keluarga saya tercinta yang sudah menunggu lama dan menanti saya untuk segera di wisuda. Alhamdulillah saat ini saya sudah menyelesaikan skripsi ini, saya sangat berterimakasih kepada orangtua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan dukungan dalam segala hal dan selalu mendoakan. Skripsi ini juga saya persembahkan kepada teman-teman saya yang senantiasa memotivasi selalu memberikan semangat, dukungan, bertukar pikiran dan selalu hadir dalam mendengarkan keluh-kesah saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Terima kasih kepada dosen pembimbing saya, Bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E.,Akt.,M.Si. yang selalu meluangkan waktunya untuk membimbing anak-anaknya serta memberikan ilmu dan arahan dalam penyusunan skripsi ini. Tak lupa juga untuk semua dosen Akuntansi dan almamater tercinta UMY, terima kasih atas ilmu bapak/ibu serta pengalaman yang telah diberikan selama saya duduk di bangku perkuliahan.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas segala rahmat, hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam semoga selalu kita panjatkan kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW, yang telah membebaskan kita dari zaman jahiliah dan membawa kita ke zaman yang berilmu melimpah.

Penyusunan skripsi dengan **judul “PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN HUBUNGAN POLITIK TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2017-2021)”** disusun dan disajikan sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, arahan, dan saran dari berbagai sumber, skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih dengan kerendahan hati kepada:

1. Allah SWT, segala puji bagi Allah Tuhan Semesta Alam atas segala nikmat sehat iman dan karunia-Nya, sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Nabi Muhammad SAW, Allahumma shollii wa sallii ‘alaa nabiiyyinaa Muhammad.
3. Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Dr. Dyah Ekaari SJ. M.Sc., QIA.,Ak.,CA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Wahyu Manuhara P, S.E, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran dan masukan selama proses penyelesaian skripsi ini.

6. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membimbing dan memberikan ilmunya kepada penulis selama menempuh studi.
7. Seluruh Staff Program Studi Akuntansi yang telah memberikan pelayanan dengan baik mengenai informasi-informasi wisuda dan kelengkapan berkas wisuda.
8. Kedua orangtua saya yang tercinta Bapak Mariyo dan Ibu Siti Barisah, Adik saya Nur & Ida, dan Nenek saya Partini yang selalu memberikan doa, dukungan dan dorongan untuk tetap semangat agar cepat terselesaikannya skripsi ini.
9. Sahabat saya Annisa Widiastuti dan Chintya Damayanti yang selalu memberikaan dukungan, bantuan dan motivasi agar saya tidak menyerah dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuangan di Akuntansi angkatan 2017 yaitu Vihan, Rima, Tika, Ika, Riztya, dan Siti Ma'rifah yang telah membantu dan menyemangati saya dalam proses penyelesaian skripsi ini.
11. Afifah Nurrahmasari, Teman baru saya yang saya dapati dari penelitian sebelumnya, yang telah membantu saya dengan cara dan memberikan motivasi agar tetap semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Serta teman-teman online yang selalu mensupport saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, permintaan permohonan maaf sebesar-besarnya karena penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 08 Juli 2024



**Shoubah Aisyah Nur Fitriyani**

## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI DAN KAPRODI.....	i
PERNYATAAN.....	ii
MOTTO .....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iv
INTISARI.....	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	16
C. Tujuan Masalah.....	17
D. Manfaat Penelitian .....	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	20
A. Landasan Teori.....	20
1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	20
2. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	21
3. Kecurangan Laporan Keuangan( <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ) .....	23
4. Teori Fraud Pentagon .....	24
5. Hubungan Politik ( <i>Political Connection</i> ).....	30
6. Umur Perusahaan ( <i>Firm Age</i> ).....	31
B. Penelitian Terdahulu .....	32
C. Kerangka Pemikiran Konseptual dan Pengembangan Hipotesis .....	46
D. Model Penelitian .....	59
BAB III METODE PENELITIAN.....	60
A. Populasi & Sampel Penelitian.....	60



B. Jenis Data .....	61
C. Teknik Pengumpulan Data.....	61
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	62
1. Variabel Dependen .....	62
2. Variabel Independen.....	64
3. Variabel Kontrol.....	72
E. Metode Analisis Data.....	73
1. Statistik Deskriptif.....	73
2. Uji Asumsi Klasik .....	73
F. Uji Hipotesis & Analisis Data.....	76
1. Analisis Regresi Linier Berganda.....	76
2. Uji Koefisien Determinasi (Adjusted $R^2$ ).....	78
3. Uji Signifikansi Secara Simultan (Uji nilai F) .....	78
4. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t statistik).....	78
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>80</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	80
B. Statistik Deskriptif .....	81
C. Uji Asumsi Klasik .....	82
1. Uji Normalitas .....	82
2. Uji Multikolinieritas .....	83
3. Uji Heteroskedisitas .....	84
4. Uji Autokorelasi .....	85
5. Regresi Linier Berganda.....	85
D. Uji Hipotesis .....	90
1. Uji parsial (t).....	90
2. Uji Simultan (f) .....	93
3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	94
E. Pembahasan.....	95
1. Pengaruh Target Keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan....	95
2. Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan	96

3. Pengaruh Pengawasan tidak efektif terhadap kecurangan laporan keuangan .....	97
4. Pengaruh Sifat Industri terhadap kecurangan laporan keuangan .....	98
5. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap kecurangan laporan keuangan .....	99
6. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap kecurangan laporan keuangan .....	100
7. Pengaruh Arogansi terhadap kecurangan laporan keuangan .....	101
8. Pengaruh Hubungan Politik terhadap kecurangan laporan keuangan .....	101
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>103</b>
A. Kesimpulan .....	103
B. Keterbatasan .....	104
C. Saran.....	105
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>107</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>116</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 4. 1 Kriteria Sampel Penelitian .....</b>	<b>80</b>
<b>Tabel 4. 2 Statistika Deskriptif .....</b>	<b>81</b>
<b>Tabel 4. 3 Uji Normalitas .....</b>	<b>82</b>
<b>Tabel 4. 4 Uji Multikolinieritas.....</b>	<b>83</b>
<b>Tabel 4. 5 Uji Heteroskedisitas .....</b>	<b>84</b>
<b>Tabel 4. 6 Uji Autokorelasi.....</b>	<b>85</b>
<b>Tabel 4. 7 Regresi Linier Berganda.....</b>	<b>86</b>
<b>Tabel 4. 8 Uji Parsial.....</b>	<b>90</b>
<b>Tabel 4. 9 Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>) .....</b>	<b>94</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. 1 Jumlah Persentase Kerugian Dilihat dari Tipe Fraud.....</b>	<b>2</b>
<b>Gambar 2. 1 Teori Fraud Pentagon .....</b>	<b>25</b>
<b>Gambar 2.2 Gambar Model Penelitian.....</b>	<b>59</b>

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Populasi Perusahaan BUMN .....	116
Lampiran 2. Proses Seleksi Sampel.....	117
Lampiran 3. Sampel Penelitian.....	118
Lampiran 4. Data Target Keuangan .....	118
Lampiran 5. Data Sifat Industri .....	120
Lampiran 6. Data Stabilitas Keuangan.....	122
Lampiran 7. Data Pengawasan Tidak Efektif.....	124
Lampiran 8. Data Pergantian Auditor.....	126
Lampiran 9. Data Pergantian Direksi.....	128
Lampiran 10. Foto CEO .....	129
Lampiran 11. Hubungan Politik.....	131
Lampiran 12. Umur Perusahaan (Control).....	132
Lampiran 13. F-SCORE.....	134
Lampiran 14. Uji Statististik Deskriptif .....	136
Lampiran 15. Uji Normalitas .....	136
Lampiran 16. Uji Multikolinieritas .....	137
Lampiran 17. Uji Heteroskedasitas .....	138
Lampiran 18. Uji Autokorelasi .....	138
Lampiran 19. Uji Regresi Linier berganda .....	138
Lampiran 20. Uji Simultan (F) .....	139
Lampiran 21. Uji R square.....	139
Lampiran 22. Turnitin.....	140