

**ANALISIS PENGARUH *CROWE'S FRAUD PENTAGON THEORY*  
DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana**

**Akuntansi (S1)**

**Pada Program Studi Akuntansi**

**Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun Oleh :**

**Bella Rosaliana**

**NPM : 17 04 23258**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2021**

**Skripsi**

**ANALISIS PENGARUH *CROWE'S FRAUD PENTAGON THEORY*  
DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020**



**Disusun Oleh :**

**Bella Rosaliana**

**NPM : 17 04 23258**

**Telah dibaca dan disetujui oleh :**

**Pembimbing**

**4 Agustus 2021**

**A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA., Dr**



**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**  
Fakultas Bisnis dan Ekonomika

**SURAT KETERANGAN**

**No. 940/J/I**

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Jumat, 3 September 2021 dengan susunan penguji sebagai berikut:

1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. (Ketua Penguji)
2. Tabita Indah Iswari, SE., M.SAcc., Ak., CA. (Anggota)
3. Anggreni Dian K, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA. (Anggota)

Tim Penguji Pendadaran Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta telah memutuskan bahwa:

Nama : Bella Rosaliana  
NPM : 170423258

Dinyatakan

**Lulus Dengan Revisi**

Pada saat ini skripsi Bella Rosaliana telah selesai direvisi dan revisian tersebut telah diperiksa dan disetujui oleh semua anggota panitia penguji.

Surat Keterangan ini dibuat agar dapat digunakan untuk keperluan Yudisium kelulusan Sarjana Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UAJY.

Dekan,



**Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.**  
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**ANALISIS PENGARUH *CROWE'S FRAUD PENTAGON THEORY*  
DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020**

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, kutipan secara langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 4 Agustus 2021

Yang menyatakan



Bella Rosaliana

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan Karunia yang telah diberikan dalam penyusunan skripsi ini hingga penulis dapat menyelesaikannya. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini tidak akan berjalan dengan lancar apabila tidak mendapatkan dukungan serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, peneliti ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Keluarga tercinta, Papa, Mama, dan cik Fera yang selalu mendukung dalam doa, memberikan motivasi yang tak pernah berhenti pada saat penulis berproses dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA., Dr. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dalam melakukan bimbingan, memberikan arahan serta saran bagi penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
3. Denindya Jurel Aricksa yang selalu memberikan motivasi dan dukungan yang tidak ada habisnya dikala penulis lelah dalam mengerjakan skripsi ini.
4. Sahabat Ansos yaitu Francisca Arum, Agatha Rheta, Cindy Titania, dan Ellenora Puspitasri yang sering wacana untuk telfon tetapi selalu mendengarkan keluhan serta memberikan penghiburan bagi penulis dalam mengerjakan skripsi ini.

5. Sahabat penulis sejak SMP yaitu Brigitta Natasya Luniasmara yang selalu mendengarkan segala keluhan, dan selalu memberikan motivasi kepada penulis.
6. Sahabat Receh Evangelyn dan Bartolomeus Diaz yang mendengarkan keluhan penulis serta memberikan motivasi kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
7. Sahabat Peanuts yaitu Benedicta Vania dan Vincentia Alin yang berbeda universitas namun selalu memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis.
8. Berbagai pihak yang tidak dapat dituliskan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan motivasi penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini.

Penulis sadar bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam skripsi ini. Penulis juga memohon maaf apabila terdapat penulisan yang menyinggung berbagai pihak tertentu. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memiliki manfaat bagi berbagai pihak dan penulis juga mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya.

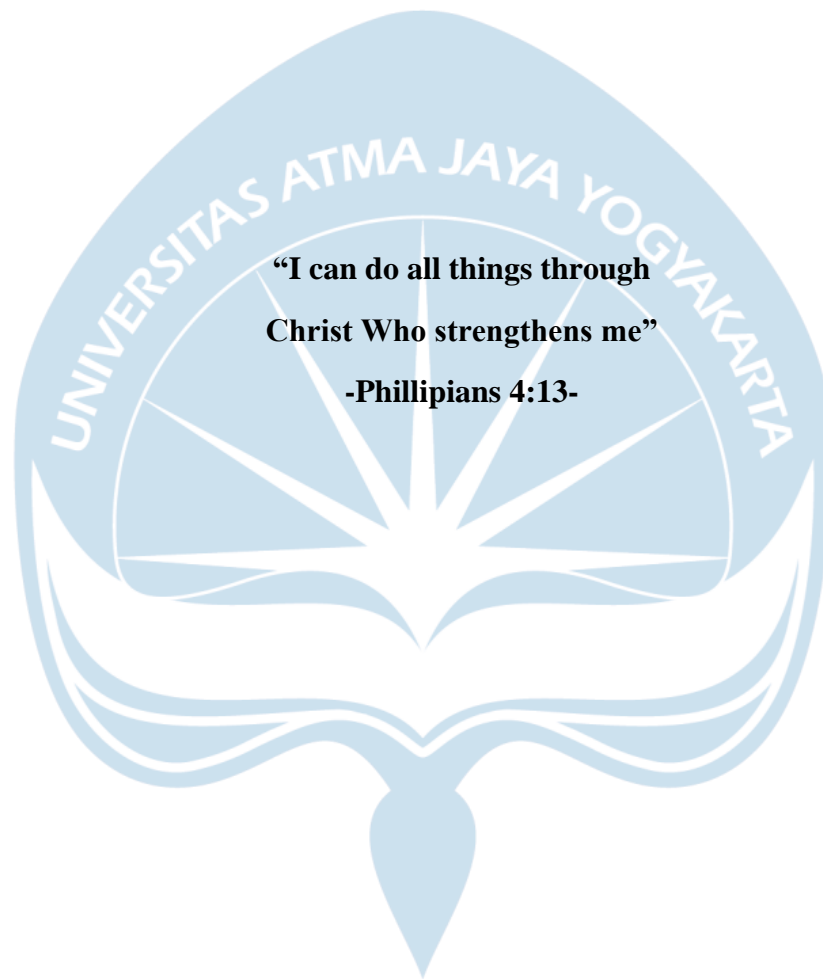
Yogyakarta, 4 Agustus 2021

Penulis



Bella Rosaliana

## MOTTO



**“I can do all things through  
Christ Who strengthens me”  
-Phillipians 4:13-**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
MOTTO .....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	7



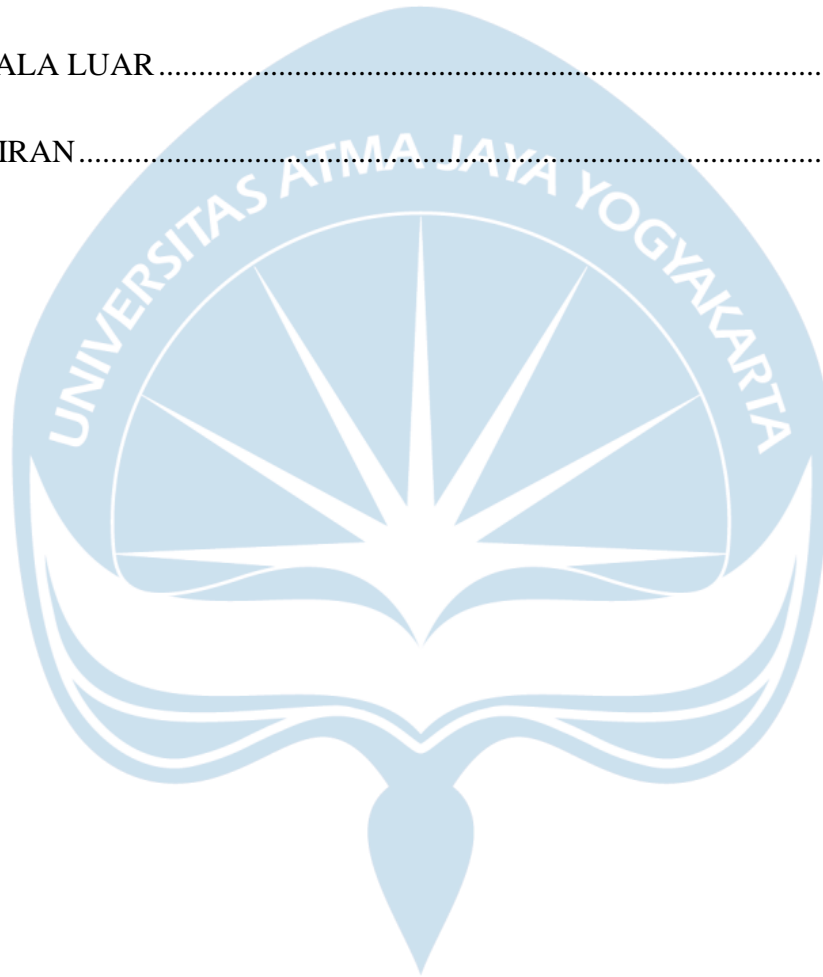
1.5.	Sistematika Pembahasan .....	8
<b>BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....</b>		<b>10</b>
2.1.	Kecurangan.....	10
2.2.	Kecurangan Laporan Keuangan .....	11
2.3.	Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	16
2.4.	Teori <i>Fraud Diamond</i> .....	20
2.5.	<i>Crowe's Fraud Pentagon Theory</i> .....	20
2.6.	Kerangka Konseptual .....	22
2.6.1.	<i>Agency Theory</i> .....	22
2.6.2.	Hubungan <i>External pressure</i> dengan Kecurangan Laporan Keuangan..	23
2.6.3.	Hubungan <i>Nature Of Industry</i> dengan Kecurangan Laporan Keuangan.....	23
2.6.4.	Hubungan <i>Change in Auditor</i> dengan Kecurangan Laporan Keuangan.....	24
2.6.5.	Hubungan <i>Change in Director</i> dengan Kecurangan Laporan Keuangan.....	25
2.6.6.	Hubungan <i>Frequent number of CEO's picture</i> Kecurangan Laporan Keuangan.....	26
2.7.	Penelitian Terdahulu.....	26

2.8.	Pengembangan Hipotesis .....	31
2.8.1.	Pengaruh <i>External pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..	31
2.8.2.	Pengaruh <i>Nature Of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2.8.3.	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
2.8.4.	Pengaruh <i>Change In Director</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	34
2.8.5.	Pengaruh <i>Frequent number of CEO's picture</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>37</b>
3.1.	Obyek Penelitian .....	37
3.2.	Populasi .....	37
3.3.	Sampel .....	37
3.4.	Variabel .....	38
3.5.	Operasionalisasi Variabel.....	39
3.6.	Model Penelitian.....	42
3.7.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	43
3.7.1.	Jenis Data .....	43

3.7.2.	Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.8.	Uji Pendahuluan .....	43
3.8.1.	Uji Statistik Deskriptf .....	43
3.9.	Analisis Regresi Logistik .....	44
3.9.1.	Uji Kelayakan Model Regresi .....	44
3.9.2.	Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan.....	45
3.10.	Uji Hipotesis .....	45
3.10.1.	Notasi Statistik .....	45
3.10.2.	Tingkat Kesalahan.....	46
3.10.3.	Model Pengujian .....	46
3.10.4.	Koefisien Determinasi.....	47
3.11.	Rencana Pembahasan.....	48
<b>BAB IV HASIL DAN ANALISIS PEMBAHASAN.....</b>		<b>49</b>
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	49
4.1.1.	Deskripsi Umum Penelitian .....	49
4.1.2.	Deskripsi Sampel Penelitian .....	49
4.2.	Analisa Data .....	50
4.2.1.	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	50

4.3.	Hasil Uji Analisis Regresi Logistik.....	53
4.3.1.	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi .....	54
4.3.2.	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan .....	55
4.3.3.	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	56
4.3.4.	Hasil Uji Hipotesis.....	56
4.4.	Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	59
4.4.1.	Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	59
4.4.2.	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	60
4.4.3.	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	61
4.4.4.	Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	63
4.4.5.	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's picture</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	64
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>66</b>
5.1.	Kesimpulan.....	66
5.2.	Keterbatasan .....	68

5.3. Implikasi.....	68
5.4. Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	71
PRANALA LUAR.....	74
LAMPIRAN.....	75



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Delapan Rasio Beneish M-Score .....	15
Tabel 2.2. Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel .....	39
Tabel 4.1. Daftar Seleksi Sampel.....	49
Tabel 4.2. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4.3. Kategori Beneish M-Score.....	52
Tabel 4.4. Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan.....	53
Tabel 4.5. Data yang Diolah .....	54
Tabel 4.6. <i>Hosmer and Lemeshow Test</i> .....	54
Tabel 4.7. Hasil Uji Kelayakan Secara Keseluruhan.....	55
Tabel 4.8. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	56
Tabel 4.9. Hasil Uji Hipotesis.....	57
Tabel 4.10. Persamaan Regresi .....	57

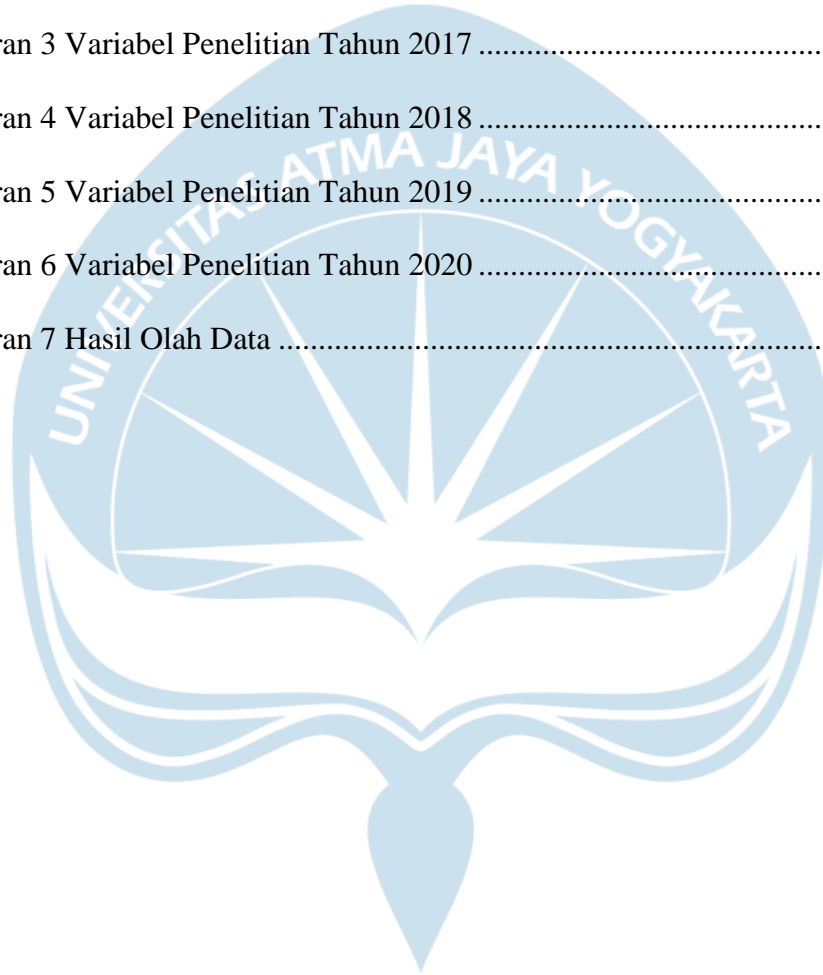
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. <i>Fraud Tree</i> oleh ACFE (2020).....	11
Gambar 2.2. <i>Crowe's Fraud Pentagon</i> oleh Marks (2012) .....	21
Gambar 3.1. Model Penelitian .....	42
Gambar 3.2. Pengujian Satu Sisi Dengan $\alpha=5\%$ (Positif) .....	46



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan.....	76
Lampiran 2 Variabel Penelitian Tahun 2016 .....	77
Lampiran 3 Variabel Penelitian Tahun 2017 .....	78
Lampiran 4 Variabel Penelitian Tahun 2018 .....	79
Lampiran 5 Variabel Penelitian Tahun 2019 .....	80
Lampiran 6 Variabel Penelitian Tahun 2020 .....	81
Lampiran 7 Hasil Olah Data .....	82





**ANALISIS PENGARUH *CROWE'S FRAUD PENTAGON THEORY*  
DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020**

**Bella Rosaliana**

**A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA., Dr**

**Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

**Jalan Babarsari 43-44 Yogyakarta**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh *external pressure, nature of industry, change in auditor, change in director dan frequent number of CEO's picture* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020. Penelitian ini menggunakan analisis regresi logistik dengan metode *purposive sampling* dengan sampel sebanyak 90. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *external pressure* dan *frequent number of CEO's picture* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan *nature of industry, change in auditor* dan *change in director* tidak berpengaruh pada kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci : *External Pressure, Nature of Industry, Change in Auditor, Change in Director, Frequent Number of CEO's picture, Kecurangan Laporan Keuangan.***