

**ANALISIS POTENSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN  
MENGUNAKAN PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON* PADA  
PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA PERIODE 2017-2020**



Disusun Oleh:

Eleonora Tesa Setiawan      160422506

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

**2022**

Skripsi

**ANALISIS POTENSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN  
MENGUNAKAN PENDEKATAN FRAUD PENTAGON PADA  
PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DALAM BURSA  
EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2020**



Disusun oleh:

Eleonora Tesa Setiawan

16 04 22506

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

16 Maret 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read "A. D. Kurniawati".

Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA.



**SURAT KETERANGAN**

**No. 596/J/I**

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Senin, 6 Juni 20022 dengan susunan penguji sebagai berikut:

1. A. Yanti Ardiati, SE., M.Si. (Ketua Penguji)
2. Dr. Nuritomo, SE., M.Acc. (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 : Eleonora Tesa Setiawan

NPM : 160422506

Dinyatakan

**Lulus Dengan Revisi**

Pada saat ini skripsi Eleonora Tesa Setiawan 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.**

**Alamat**

Kampus III Gedung Bonaventura  
Jalan Babarsari 43 Yogyakarta 55281

**URL**

<https://fbe.uajy.ac.id>

**Kontak**

Telepon : +62-274-487711 ext. 3120, 3127  
Fax : +62-274-485227  
Surel : fbe@uajy.ac.id



## PERNYATAAN

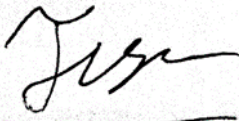
Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS POTENSI KECURANGAN PELAPORAN  
KEUANGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN *FRAUD*  
*PENTAGON* PADA PERUSAHAAN BUMN YANG  
TERDAFTAR DALAM BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2017-2020**

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan secara langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian 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, 15 Maret 2022

Yang menyatakan

  
Scanned with CamScanner

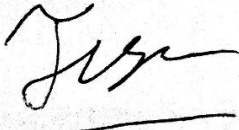
Eleonora Tesa Setiawan

## Kata Pengantar

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas bimbingan dan penyertaan Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi, yang menjadi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Fakultas Bisnis dan Ekonomi Universitas Atmajaya Yogyakarta. Pada kesempatan ini peneliti juga mengucapkan terimakasih kepada pihak yang telah memberikan semangat, dukungan dan motivasi selama dalam proses pengerjaan skripsi. Oleh sebab itu peneliti mengucapkan terimakasih kepada :

1. Tuhan Yesus yang selalu memberikan kesabaran dan kekuatan selama proses pengerjaan skripsi ini.
2. Bunda Maria yang juga selalu memberikan penyertaan selama ini.
3. Mami, Papi, dan Adik yang tidak pernah lelah memberikan semangat dan mengingatkan selalu hingga skripsi ini bisa selesai.
4. Ibu Anggreni Dian K., SE., M.Sc., AK., CA., CSA., CTA., ACPA. sebagai dosen pembimbing yang sangat sabar dan selalu meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, dan saran selama proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh keluarga besar, terutama Papa Nam yang selalu membantu dalam segala hal selama penulis menjalani kuliah di Jogja
6. Teman-teman Komunitas Misa Kampus yang menemani hari-hari penulis semasa kuliah.
7. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Bisnis dan Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta, yang banyak memberikan ilmu dan membantu penulis selama proses perkuliahan.
8. Semua pihak yang telah memberikan dukungan secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis, yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Yogyakarta, 15 Maret 2022



Scanned with CamScanner

Eleonora Tesa Setiawan

## DAFTAR ISI

|  |    |
|--|----|
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....   | 1  |
| <b>1.1. Latar Belakang Masalah</b> .....   | 1  |
| <b>1.2. Rumusan Masalah</b> .....  | 4  |
| <b>1.3. Tujuan Penelitian</b> .....  | 4  |
| <b>1.4. Manfaat Penelitian</b> .....   | 5  |
| <b>1.4.1. Kontribusi Teori</b> .....   | 5  |
| <b>1.4.2. Kontribusi Praktek</b> .....   | 5  |
| <b>1.5. Sistematika Penulisan</b> .....  | 6  |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....                                      | 8  |
| <b>2.1. Kecurangan (<i>Fraud</i>)</b> .....  | 8  |
| <b>2.1.1. Pengertian <i>Fraud</i></b> .....  | 8  |
| <b>2.1.2. Jenis <i>Fraud</i></b> .....   | 8  |
| <b>2.2. <i>Fraud Triangle</i></b> .....  | 10 |
| <b>2.3. <i>Fraud Diamond</i></b> .....   | 14 |
| <b>2.4. <i>Fraud Pentagon</i></b> .....  | 14 |
| <b>2.5. Analisis <i>Fraud Pentagon</i> dalam Kecurangan Pelaporan Keuangan</b> .....               | 15 |
| <b>2.6. Kerangka Konseptual</b> .....  | 16 |
| <b>2.6.1. Hubungan <i>Financial Target</i> dengan Kecurangan Pelaporan Keuangan</b><br>17          |    |
| <b>2.6.2. Hubungan <i>Ineffective Monitoring</i> dengan Kecurangan Pelaporan<br/>Keuangan</b> 17   |    |
| <b>2.6.3. Hubungan Rasionalisasi dengan Kecurangan Pelaporan Keuangan.</b> 18                      |    |
| <b>2.6.4. Hubungan Pergantian Direksi dengan Kecurangan Pelaporan<br/>Keuangan</b> 18              |    |
| <b>2.8. Pengembangan Hipotesis</b> .....   | 22 |
| <b>2.8.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Pelaporan<br/>Keuangan</b> 22       |    |
| <b>2.8.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Pelaporan<br/>Keuangan</b> 23 |    |
| <b>2.8.3. Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan</b><br>24                  |    |

|  |  |    |
|--|--|----|
| 2.8.4.                                     | Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan | 25 |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> ..... |  |    |
| 3.1.                                       | Obyek Penelitian   | 28 |
| 3.2.                                       | Populasi   | 28 |
| 3.3.                                       | Sampel   | 28 |
| 3.4.                                       | Variabel Penelitian  | 29 |
| 3.5.                                       | Operasional Variabel   | 29 |
| 3.6.                                       | Model Penelitian   | 31 |
| 3.7.                                       | Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data                             | 32 |
| 3.8.                                       | Analisis Data  | 32 |
| 3.8.1.                                     | Uji Pendahuluan  | 32 |
| 3.8.1.1.                                   | Uji Normalitas   | 32 |
| 3.8.1.2.                                   | Uji Asumsi Klasik  | 33 |
| 3.8.1.3.                                   | Statistik Deskriptif   | 35 |
| 3.8.2.                                     | Uji Hipotesis  | 36 |
| 3.8.2.1.                                   | Notasi Statistika  | 36 |
| 3.8.2.2.                                   | Tingkat Kesalahan  | 37 |
| 3.8.2.3.                                   | Model Pengujian  | 37 |
| 3.8.2.4.                                   | Uji Parsial (t-test)   | 38 |
| 3.8.2.5.                                   | Uji Kelayakan Model (F-test)                                       | 39 |
| 3.8.2.6.                                   | Uji Koefisien Determinasi  | 39 |
| 3.8.3.                                     | Rencana Pembahasan   | 39 |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....   |  |    |
| 4.2.                                       | Uji Pendahuluan  | 42 |
| 4.2.1.                                     | Uji Statistik Deskriptif   | 42 |
| 4.2.2.                                     | Uji Normalitas   | 45 |
| 4.3.                                       | Uji Asumsi Klasik  | 46 |
| 4.3.1.                                     | Uji Multikolinearitas  | 46 |
| 4.3.2.                                     | Uji Heteroskedastisitas  | 47 |
| 4.3.3.                                     | Uji Autokorelasi   | 47 |
| 4.4.                                       | Uji Hipotesis  | 48 |
| 4.4.1.                                     | Koefisien Determinasi  | 48 |

|  |    |
|--|----|
| 4.4.2. Uji F.....  | 49 |
| 4.4.3. Uji t.....  | 50 |
| 4.5. Pembahasan Hasil Penelitian.....  | 51 |
| 4.5.1. Hubungan <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan<br>51                 |    |
| 4.5.2. Hubungan <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Pelaporan<br>Keuangan .....        | 52 |
| 4.5.3. Hubungan Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan ....                            | 54 |
| 4.5.4. Hubungan Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Pelaporan<br>Keuangan .....                   | 55 |
| 4.5.5. Hubungan <i>Number of Director's Pictures</i> Terhadap Kecurangan Pelaporan<br>Keuangan ..... | 55 |
| BAB V PENUTUP.....   | 57 |
| 5.1. Kesimpulan.....   | 57 |
| 5.2. Implikasi .....   | 58 |
| 5.3. Keterbatasan dan saran.....   | 59 |
| 5.3.1. Keterbatasan .....  | 59 |
| 5.3.2. Saran .....   | 59 |
| DAFTAR PUSTAKA.....  | 60 |
| LAMPIRAN.....  | 64 |



**ANALISIS POTENSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN  
MENGUNAKAN PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON* PADA  
PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA PERIODE 2017-2020**

**Eleonora Tesa Setiawan**

**Anggreni Dian Kurniawati**

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

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

**Jalan Babarsari 43-44, Yogyakarta**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan secara empiris mengenai pengaruh *financial target*, *ineffective monitoring*, rasionalisasi, pergantian direksi, dan *frequent number of director's pictures* terhadap potensi kecurangan pelaporan keuangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017-2020. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan metode purposive sampling dan diperoleh sampel sebanyak 100 data.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial target* dan *frequent number of director's pictures* berpengaruh positif sedangkan *ineffective monitoring* berpengaruh negatif terhadap potensi kecurangan pelaporan keuangan. Sedangkan rasionalisasi dan pergantian direksi tidak berpengaruh terhadap potensi kecurangan pelaporan keuangan.

**Kata kunci:** *Financial target*, *ineffective monitoring*, rasionalisasi, pergantian direksi, *frequent number of director's pictures*, kecurangan pelaporan keuangan.