

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN
BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2016-2022**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh :

Kristina Maya Angela

NPM : 190424914

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

2023

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Skripsi

PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN
BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2016-2022

Disusun Oleh :

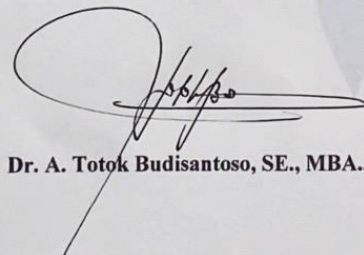
Kristina Maya Angela

NPM : 190424914

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing

17 Juli 2023



Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Ak., CA

LEMBAR PENGESAHAN DEKAN

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN
BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2016-2022**

yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Kristina Maya Angela

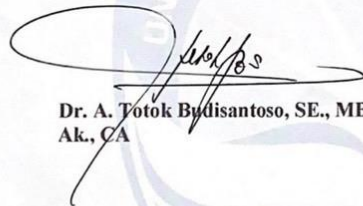
NPM : 190424914

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 08 Agustus 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)

Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji



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

Anggota Panitia Penguji



Dr. Nuritomo, SE., M.Acc.



Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

Yogyakarta, 23 Agustus 2023

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



Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

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

PERNYATAAN

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

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN
BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2016-2022**

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, 17 Juli 2023

Yang menyatakan



Kristina Maya Angela

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas kasih dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan dengan baik Skripsi yang berjudul “Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Teori *Fraud Pentagon* Pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2016-2022”. Penulisan tugas akhir skripsi ini ditujukan untuk memenuhi persyaratan mencapai derajat sarjana akuntansi (S1). Penyelesaian tugas akhir skripsi ini juga tidak terlepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak, sehingga penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria yang selalu memberikan limpahan kasih, berkat serta karunia-Nya dalam bentuk kekuatan serta pertolongan sehingga penulis dapat melewati suka dan duka dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Keluarga tercinta, Bapak, Mamak yang sudah berada di surga, Riska & Hera yang selalu memberikan kekuatan serta dukungan dalam bentuk moral, material, doa maupun motivasi sehingga penulis mendapatkan semangat dan kekuatan untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan serta konsultasi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
4. Teman-teman 24/7 Elin, Tasya dan Riyan yang selalu ketemu dari bangun tidur sampai mau tidur malam lagi. Rumah kedua yang selalu menyambut dengan senyuman hangat, kata-kata menenangkan, dan jokes-jokes receh. You guys really made my day....
5. Teman-teman yang berjuang dari semester 1 sampai sekarang sedang berjuang dengan skripsinya masing-masing, Elin, Avi, dan Kadek. Dari yang awal selalu bilang salah jurusan, akhirnya bisa sampai juga di tahap ini, sukses untuk skripsi dan mimpi-mimpi kalian kedepannya.

6. Teman-teman yang walaupun sama-sama ada di Jogja, tapi selalu ada alasan buat jarang main, Alda dan Belle. Semoga kalian bisa sukses disetiap langkah yang kalian pilih, untuk Alda ditunggu gelar dokter giginya, Belle semoga tetap betah meneliti bakteri sampai mendapatkan gelarnya.
7. Teman sedari kecil, Angel. Terimakasih karena selalu bisa meluangkan waktunya untuk memberikan semangat, mendengarkan cerita serta keluh kesah penulis yang tiada ujungnya.
8. Last but not least, i wanna thank and appreciate myself. Terimakasih karena sudah mau berproses dan bertahan walaupun dengan banyak drama. Semoga segala sesuatu yang sudah dilewati dapat dijadikan pelajaran berharga untuk berproses menjadi pribadi yang lebih baik lagi kedepannya.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan terdapat kekurangan di dalamnya. Maka dari itu, penulis sangat menerima berbagai kritik dan saran dari pembaca yang sekiranya dapat bermanfaat untuk skripsi ini menjadi lebih baik.

Yogyakarta, 17 Juli 2023

Penulis



Kristina Maya Angela

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	i
LEMBAR PENGESAHAN DEKAN	ii
PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
MOTTO	xi
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Sistematika Penelitian	5
BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	6
2.1 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	6
2.2.1 Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	6
2.2.2 Jenis Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	6
2.2.3 Kecurangan Laporan Keuangan.....	8
2.2 <i>Fraud Triangle</i>	8
2.3 <i>Fraud Diamond</i>	9
2.4 <i>Fraud Pentagon</i>	9
2.4.1 Tekanan (<i>Pressure</i>).....	10
2.4.1.1 Stabilitas Keuangan (<i>Financial Stability</i>).....	11
2.4.2 Kesempatan (<i>Opportunity</i>).....	11
2.4.2.1 Efektivitas Pengawasan (<i>Effective Monitoring</i>).....	12
2.4.3 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	13
2.4.4 Kapabilitas (<i>Capability</i>).....	14
2.4.5 Arogansi (<i>Arrogance</i>)	15
2.5 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	16

2.6	Hasil Penelitian Terdahulu	17
2.7	Pengembangan Hipotesis	24
2.7.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	24
2.7.2	Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	25
2.7.3	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	26
2.7.4	Pengaruh <i>Change in Directors</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	28
2.7.5	Pengaruh <i>Political Connection</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....		31
3.1	Objek Penelitian	31
3.2	Populasi Penelitian	31
3.3	Sampel Penelitian	31
3.4	Variabel Penelitian	32
3.5	Operasionalisasi Variabel.....	32
3.6	Model Penelitian.....	36
3.7	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	36
3.8	Analisis Data	37
3.8.1	Uji Statistik Deskriptif	37
3.8.2	Uji Asumsi Klasik.....	37
3.8.2.1	Uji Normalitas.....	37
3.8.2.2	Uji Multikolinearitas	38
3.8.2.3	Uji Heterokedastisitas	38
3.8.2.4	Uji Autokorelasi.....	39
3.8.3	Uji Hipotesis	39
3.8.3.1	Koefisien Determinasi (R^2).....	39
3.8.3.2	Uji Nilai F	40
3.8.3.3	Uji Nilai T	40
3.8.3.4	Tingkat Kesalahan	40
3.8.3.5	Analisis Regresi Linear Berganda	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		42
4.1	Deskripsi Sampel Penelitian.....	42

4.2	Analisis Data	42
4.2.1	Uji Statistik Deskriptif Penelitian	42
4.2.2	Uji Asumsi Klasik.....	46
4.2.2.1	Uji Normalitas.....	46
4.2.2.2	Uji Multikolinearitas	47
4.2.2.3	Uji Heterokedastisitas	48
4.2.2.4	Uji Autokorelasi.....	49
4.2.3	Uji Hipotesis	49
4.2.3.1	Koefisien Determinasi (R^2).....	49
4.2.3.2	Uji Nilai F	50
4.2.3.3	Uji Nilai T.....	51
4.3	Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis	52
4.3.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	52
4.3.2	Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	54
4.3.3	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	55
4.3.4	Pengaruh <i>Change in Directors</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	57
4.3.5	Pengaruh <i>Political Connection</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	59
BAB V PENUTUP.....		61
5.1	Kesimpulan.....	61
5.2	Keterbatasan	62
5.3	Implikasi.....	62
5.4	Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA		65
PRANALA LUAR.....		71
LAMPIRAN.....		72

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	32
Tabel 4.1 Kriteria Sampel Penelitian	42
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	43
Tabel 4.3 Kategori Risiko Berdasarkan F-Score.....	45
Tabel 4.4 Klasifikasi Risiko Perusahaan Berdasarkan F-Score.....	45
Tabel 4.5 Uji Normalitas Sebelum Outlier	46
Tabel 4.6 Uji Normalitas Sesudah Outlier	47
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas	48
Tabel 4.8 Uji Heterokedastisitas	48
Tabel 4.9 Uji Autokorelasi.....	49
Tabel 4.10 Koefisien Determinasi.....	50
Tabel 4.11 Uji Nilai F	50
Tabel 4.12 Analisis Regresi Linear Berganda.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Model Penelitian	36
-----------------------------------	----



MOTTO

**“Bersukacitalah dalam pengharapan, sabarlah dalam
kesesakan, dan bertekunlah dalam doa!”**

(Roma 12:12)

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN TEORI *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN
BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2016-2022**

Disusun Oleh :

Kristina Maya Angela

NPM : 190424914

Dosen Pembimbing :

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

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji serta memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh *financial stability*, *effective monitoring*, *change in auditor*, *change in directors* dan *political connection* terhadap kecurangan laporan keuangan menggunakan teori *fraud pentagon*. Penelitian ini menggunakan jenis data sekunder berupa laporan keuangan dan laporan tahunan perusahaan yang didapatkan dari IDX ataupun *website* resmi perusahaan. Objek penelitian yang digunakan berupa perusahaan BUMN yang terdaftar di BEI tahun 2016-2022. Berdasarkan kriteria metode *purposive sampling*, didapatkan 17 perusahaan dengan total sampel sebanyak 94 yang digunakan dalam penelitian ini. Hasil pengujian dalam penelitian ini menghasilkan variabel *financial stability*, *change in directors* dan *political connection* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan sedangkan variabel *effective monitoring* dan *change in auditor* berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : Kecurangan Laporan Keuangan, *Financial Stability*, *Change in Auditor*, *Change in Directors*, *Political Connection*.