

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON* TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris Perusahaan Sektor Infratraktur  
yang Terdaftar di BEI Tahun 2019 - 2022)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Diploma IV  
(Sarjana Terapan) pada Program Diploma IV (Sarjana Terapan) Sekolah Vokasi  
Universitas Diponegoro

Disusun oleh :

**Cintya Marta Yunata**

**40011419650345**

**PROGRAM DIPLOMA IV (SARJANA TERAPAN)  
AKUNTANSI PERPAJAKAN  
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN  
SEKOLAH VOKASI  
UNIVERSITAS DIPONEGORO  
SEMARANG  
2023**

**PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama Penyusun : Ciciya Murta Yuwata  
Nomor Induk Mahasiswa : 40111419650345  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas Akhir/Skripsi : **ANALISIS FRAUD PENTAGON  
TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris  
Perusahaan Sektor Infrastruktur yang  
Terdaftar di BEI Tahun 2019 – 2022)**

Semarang, 4 September 2023

Dosen Pembimbing



Prof. Dr. Indira Januarti, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 196401011992022001

**PENGESAHAN KELOMPOK UJIAN**

Nama Penyusun : Cintya Marta Yunata  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650345  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas Akhir/Skripsi : **ANALISIS FRAUD PENTAGON  
TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris  
Perusahaan Sektor Infrastruktur yang  
Terdaftar di BEI Tahun 2019 - 2022)**

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 4 September 2023

**Tim Penguji**

1. Prof. Dr. Indra Jannarti, S.E., M.Si., Ak. {  }
2. Dr. Shiddiq Nur Rahardjo, S.E., M.Si., Akt. {  }
3. Dr. Daljumo, S.E., M.Si., Akt. {  }

## **PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini saya Cintya Marta Yunata, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul: *Analisis Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan: Studi Empiris Perusahaan Infrastruktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2022* yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 4 September 2023

Cintya Marta Yunata  
40011419650345

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi kecurangan laporan keuangan berdasarkan *fraud pentagon* oleh Crowe. Variabel *fraud pentagon* yang digunakan pada penelitian ini yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kemampuan, dan arogansi.

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang dikumpulkan dari laporan tahunan dan laporan keuangan perusahaan infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022. Metode analisis data diuji dengan menggunakan analisis regresi logistik.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kesempatan dan rasionalisasi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa tekanan, kemampuan, dan arogansi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci:** Kecurangan Laporan Keuangan, Fraud Pentagon, Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kemampuan, Arogansi, Perusahaan Infrastruktur, Analisis Regresi Logistik, BEI.

## ***ABSTRACT***

*This study aims to analyze the factors that influence fraudulent financial report on Crowe's fraud pentagon. The fraud pentagon variables used in this study are pressure, opportunity, rationalization, campability, and arogance.*

*This study uses secondary data from the annual reports and financial reports of infrastructure companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2019-2022 period. The data analysis method was tested using logistic regression analysis.*

*The results of this study indicate that opportunity and rationalization affect financial statement fraud. The results of this study also show that pressure, competence, and arrogance have no effect on financial statement fraud.*

***Keywords:*** *Fraudulent Financial Report, Fraud Pentagon, Pressure, Opportunity, Rationalization, Ability, Arrogance, Infrastructure Company, Logistic Regression Analysis, IDX.*

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan: Studi Empiris Perusahaan Infrastruktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2022”. Shalawat serta salam senantiasa diucapkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW yang menjadi panutan bagi seluruh umat manusia.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi pada Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro. Skripsi ini mampu terselesaikan berkat bantuan, bimbingan, doa dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini, penulis dengan rasa hormat dan senang hati menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof Dr. Ir. Budiyo, M. Si, selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro;
2. Dr. Ida Hayu Dwimawanti, M.M, selaku Wakil Dekan Akademik dan Kemahasiswaan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro;
3. Drs. Dul Muid M.Si., Akt. selaku Ketua Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro;
4. Prof. Dr. Indira Januarti, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan memberikan arahan dalam proses penyusunan skripsi;
5. Dr. Siti Mutmainah, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Wali selama masa perkuliahan di Universitas Diponegoro;
6. Seluruh Dosen, Staf, dan Karyawan Jurusan Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro;
7. Kedua orang tua yang tak henti-hentinya selalu mendoakan dan memotivasi untuk senantiasa bersemangat dan tak mengenal kata putus asa. Terima

kasih atas segala dukungannya, baik secara material maupun spiritual hingga terselesaikannya skripsi ini;

8. Seluruh sahabat yang selalu memberikan semangat yang tiada henti yaitu Ellen Jesica Silaen, Afra Amalia Hasna, Indah Mayangsari, dan Novi Hardianti;
9. Semua pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya skripsi ini.

Skripsi ini tidaklah sempurna karena masih terdapat kekurangan atau kesalahan dalam penyusunannya, sehingga diharapkan adanya saran atau kritik yang membangun untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini memberi manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Semarang, 4 September 2023

Cintya Marta Yunata  
40011419650345

## DAFTAR ISI

<b>PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>xiii</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Rumusan Masalah.....</b>	<b>7</b>
<b>1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....</b>	<b>8</b>
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	8
1.3.2 Kegunaan Penelitian.....	9
<b>1.4 Sistematika Penulisan .....</b>	<b>9</b>
<b>BAB II .....</b>	<b>11</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
<b>2.1 Tinjauan Literatur.....</b>	<b>11</b>
2.1.1 Teori Agensi.....	11

2.1.2	<i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	12
2.1.3	Kecurangan Laporan Keuangan .....	17
2.1.4	Pencegahan dan Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Prevention and Detection Fraudulent Financial Reporting</i> ) .....	18
<b>2.2</b>	<b>Penelitian Terdahulu</b> .....	<b>19</b>
<b>2.3</b>	<b>Kerangka Pemikiran</b> .....	<b>36</b>
<b>2.4</b>	<b>Pengembangan Hipotesis</b> .....	<b>37</b>
<b>2.4</b>	<b>Perumusan Hipotesis</b> .....	<b>37</b>
2.4.1	Pengaruh Tekanan ( <i>Pressure</i> ) dalam deteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	37
2.4.2	Pengaruh Kesempatan ( <i>Opportunity</i> ) dalam deteksi Kecurangan Laporan Keuangan .....	38
2.4.3	Pengaruh Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) dalam deteksi Kecurangan Laporan Keuangan .....	39
2.4.4	Pengaruh Kemampuan ( <i>Competence</i> ) dalam deteksi Kecurangan Laporan Keuangan .....	40
2.4.5	Pengaruh Arogansi ( <i>Arrogance</i> ) dalam deteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	41
<b>BAB III</b>	.....	<b>43</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN</b>	.....	<b>43</b>
<b>3.1</b>	<b>Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel</b> .....	<b>43</b>
3.1.1	Variabel Dependen.....	43
3.1.2	Variabel Independen .....	45
<b>3.2</b>	<b>Populasi dan Sampel</b> .....	<b>49</b>
<b>3.3</b>	<b>Jenis dan Sumber Data</b> .....	<b>49</b>
<b>3.4</b>	<b>Metode Pengumpulan Data</b> .....	<b>50</b>
<b>3.5</b>	<b>Metode Analisis</b> .....	<b>50</b>
3.5.1	Uji Statistik Deskriptif .....	50

3.5.2	Uji Statistik Data .....	50
3.5.3	Model Pengujian Hipotesis .....	52
3.5.4	Uji Hipotesis.....	53
<b>BAB IV</b>	.....	<b>55</b>
<b>HASIL DAN ANALISIS</b>	.....	<b>55</b>
<b>4.1</b>	<b>Deskripsi Objek Penelitian</b> .....	<b>55</b>
<b>4.2</b>	<b>Analisis Data</b> .....	<b>56</b>
4.2.1	Statistik Deskriptif .....	56
4.2.2	Hasil Uji Hipotesis Penelitian .....	59
<b>4.3</b>	<b>Interpretasi Hasil</b> .....	<b>64</b>
4.3.1	Pengaruh Tekanan dalam Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan .	65
4.3.2	Pengaruh Kesempatan dalam deteksi Kecurangan Laporan Keuangan 66	
4.3.3	Pengaruh Rasionalisasi dalam deteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	67
4.3.4	Pengaruh Kemampuan dalam deteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	68
4.3.5	Pengaruh Arogansi dalam deteksi Kecurangan Laporan Keuangan	68
<b>BAB V</b>	.....	<b>69</b>
<b>PENUTUP</b>	.....	<b>69</b>
<b>5.1</b>	<b>Simpulan</b> .....	<b>69</b>
<b>5.2</b>	<b>Keterbatasan</b> .....	<b>69</b>
<b>5.3</b>	<b>Saran</b> .....	<b>70</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>71</b>
<b>LAMPIRAN</b>	.....	<b>74</b>

**DAFTAR TABEL**

<b>Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>25</b>
<b>Tabel 3. 1 Indikator <i>Beneish M-Score</i> .....</b>	<b>44</b>
<b>Tabel 3. 2 Variabel Operasional .....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 4. 1 Sampel Penelitian .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif.....</b>	<b>56</b>
<b>Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Dummy .....</b>	<b>57</b>
<b>Tabel 4. 4 Iteration History 0 .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel 4. 5 Iteration History 1 .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 4. 6 Omnibus Test of Model Coefficients.....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 4. 7 Hosmer and Lemeshow Test.....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel 4. 8 Koefisien Determinasi .....</b>	<b>62</b>
<b>Tabel 4. 9 Uji Matriks Klasifikasi.....</b>	<b>62</b>
<b>Tabel 4. 10 Uji Regresi Logistik.....</b>	<b>63</b>
<b>Tabel 4. 11 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis.....</b>	<b>65</b>

**DAFTAR GAMBAR**

**Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran ..... 37**

**DAFTAR LAMPIRAN**

<b>Lampiran 1 Hasil Analisis Deskriptif Statistik.....</b>	<b>74</b>
<b>Lampiran 2 Hasil Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....</b>	<b>75</b>
<b>Lampiran 3 Hasil Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>) .....</b>	<b>76</b>
<b>Lampiran 4 Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....</b>	<b>76</b>
<b>Lampiran 5 Hasil Matriks Klasifikasi.....</b>	<b>77</b>
<b>Lampiran 6 Hasil Regresi Logistik.....</b>	<b>77</b>