

**ANALISIS FRAUD PENTAGON TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI  
EMPIRIS PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR  
DI BEI PERIODE 2021-2024)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada**

**Universitas Pendidikan Ganesha**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan Program**

**Sarjana Akuntansi**



**Oleh**

**I.G.K. NGURAH WAHYU BHAWANA**

**NIM 2217051226**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

**2026**

# SKRIPSI

## DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI



Pembimbing I	Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. NIP.198301052008122002
Pembimbing II	Putu Yunartha Pradnyana Putra, S.E., M.Sc. NIP.199311282020121002



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh I. G. K. Ngurah Wahyu Bhawana ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 20 Mei 2026

### Dewan Penguji

Ketua	I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. NIP.198208262008121002
Anggota	Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. NIP.198301052008122002
Anggota	Putu Yunartha Pradnyana Putra, S.E., M.Sc. NIP.199311282020121002



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

### Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “ANALISIS *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2024)” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 20 Mei 2026

Yang membuat pernyataan,



(I.G.K. NGURAH WAHYU BHAWANA)

### ***Motto***

*“Hidup bukan saling mendahului  
Bermimpilah sendiri-sendiri”*

*“Selama murni niatanku, ke mana pun kutuju  
Pasti ada jalan untukku”*



## KATA PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan penyertaan-Nya, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Ibu tercinta, Ni Wayan Sukerni\*\*, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, pengorbanan, serta dukungan tanpa henti. Terima kasih atas segala perjuangan dan cinta tulus yang menjadi sumber kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan pendidikan ini.
2. Kakak tercinta, I. G. P. Ngurah Eka Putrawan, beserta istri Ni Made Yeni Biwirat, yang selalu memberikan perhatian, semangat, serta dukungan dalam setiap proses yang penulis jalani.
3. G. A. M. Santhy Lestari beserta suami Kadek Sumerta Yasa, yang senantiasa memberikan doa, motivasi, dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. I. G. N. Bagus Adi, yang telah memberikan dukungan, semangat, serta menjadi bagian dari perjalanan yang penuh makna bagi penulis.
5. Sahabat dan teman seperjuangan, yaitu I Putu Satya Dadi Saputra, Dewa Made Kramas Artha Wiguna, I Putu Ary Widi Saputra, dan I Putu Arya Wira Darsana, yang telah mewarnai perjalanan perkuliahan dengan kebersamaan, canda, serta dukungan dalam suka maupun duka.
6. Seluruh dosen, keluarga besar, dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, doa, serta dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.

Tiada kata yang mampu membalas setiap doa, pengorbanan, dan kasih sayang yang telah diberikan. Semoga karya sederhana ini menjadi salah satu wujud rasa syukur dan bakti penulis kepada orang-orang tercinta.

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena di samping kerja keras penulis, juga atas rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Fraud Pentagon terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Perusahaan BUMN yang Terdaftar di BEI Periode 2021–2024)”**. Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai, penulis memperoleh bantuan, dukungan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk dapat menyelesaikan studi di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha atas motivasi dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha atas dukungan serta motivasi yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
4. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi yang dengan sabar senantiasa memberikan informasi kepada seluruh mahasiswa, termasuk penulis, terkait prosedur dan ketentuan pengajuan skripsi dari awal hingga akhir.
5. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing utama yang senantiasa membantu penulis dalam menyusun skripsi serta memberikan arahan dan masukan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak Putu Yunartha Pradnyana Putra, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing pendamping yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

7. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. selaku dosen penelaah yang telah banyak memberikan motivasi, bimbingan, serta semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd. selaku dosen pembimbing akademik yang telah banyak memberikan motivasi dan arahan selama penulis menempuh pendidikan.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, serta motivasi kepada penulis selama masa perkuliahan.
10. Ibu tercinta, Ni Wayan Sukerni, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, perhatian, serta dukungan yang tiada henti kepada penulis, baik secara moril maupun materil, sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dan penyusunan skripsi ini. Penulis juga menghaturkan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada almarhum Bapak I Putu Sukerawan, yang semasa hidupnya telah memberikan kasih sayang, didikan, serta menjadi sosok panutan bagi penulis. Meskipun beliau telah berpulang dan tidak dapat menyaksikan secara langsung pencapaian ini, segala nasihat, pengorbanan, serta kenangan indah bersama beliau akan senantiasa hidup dalam hati penulis dan menjadi sumber kekuatan untuk terus berjuang meraih cita-cita. Semoga pencapaian sederhana ini dapat menjadi salah satu bentuk bakti dan kebanggaan yang penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta.
11. Kakak tercinta, I. G. P. Ngurah Eka Putrawan beserta istri, Ni Made Yeni Biwirat, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, perhatian, serta dukungan baik secara moril maupun materil kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga terselesaikannya skripsi ini.
12. Kakak tercinta, G. A. M. Santhy Lestari beserta suami, Kadek Sumerta Yasa, yang selalu memberikan semangat, motivasi, doa, serta dukungan baik secara moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dan penyusunan skripsi ini dengan baik.
13. Kakak tercinta, I. G. N. Bagus Adi, yang senantiasa memberikan perhatian, semangat, doa, serta dukungan baik secara moril maupun materil kepada

penulis sehingga dapat menyelesaikan pendidikan dan penyusunan skripsi ini dengan baik

14. Sahabat terbaik penulis, I Putu Satya Dadi Saputra, yang selalu memberikan semangat, dukungan, serta menemani penulis dalam berbagai suka dan duka selama masa perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
15. Sahabat penulis, Dewa Made Kramas Artha Wiguna, yang senantiasa memberikan motivasi, kebersamaan, serta dukungan positif kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
16. Sahabat penulis, I Putu Ary Widi Saputra, yang telah menjadi teman seperjuangan dan memberikan semangat serta dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan studi.
17. Sahabat penulis, I Putu Arya Wira Darsana, yang selalu memberikan bantuan, kebersamaan, dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
18. Seseorang yang tidak dapat penulis sebutkan namanya, yang telah memberikan perhatian, doa, dukungan, serta menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis. Terima kasih atas kehadiran, pengertian, dan semangat yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
19. Terima kasih kepada diri sendiri yang telah berjuang, bertahan, dan tetap konsisten dalam menjalani setiap proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena tidak menyerah di tengah berbagai keterbatasan, tantangan, dan hambatan yang dihadapi. Semoga segala usaha dan perjuangan yang telah dilakukan menjadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik.
20. Rekan-rekan serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, dukungan, semangat, dan motivasi positif sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan segala masukan, saran, maupun kritik yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat serta memberikan

kontribusi positif, khususnya dalam pengembangan ilmu pengetahuan dan dunia pendidikan.

Singaraja, 24 Februari 2026

Penulis



## DAFTAR ISI

DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL.....	X
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Idenfikasi Masalah .....	14
1.3 Pembatasan Masalah .....	14
1.4 Rumusan Masalah .....	14
1.5 Tujuan Penelitian.....	15
1.6 Manfaat hasil penelitian .....	15
<b>BAB II KAJIAN TEORI.....</b>	<b>18</b>
2.1. Deskripsi Teoritis.....	18
2.2. Kajian Hasil Penelitian Relevan.....	26
2.3. Kerangka Berpikir .....	31
2.4. Hipotesis Penelitian.....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>39</b>
3.1. Tempat dan Waktu Penelitian .....	39
3.2. Rancangan Penelitian .....	39
3.3. Populasi dan Sampel .....	41
3.4. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	43
3.5. Metode dan Instrumen pengumpulan Data .....	49
3.6. Metode dan Teknik Analisis Data.....	50
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>56</b>
4.1. Deskripsi Data .....	56
4.1.1. Deskripsi Umum Objek Penelitian.....	56
4.1.2. Analisis Deskriptif .....	58
4.2. Uji Asumsi Klasik .....	63

4.2.1.	Uji Asumsi Normalitas.....	63
4.2.2.	Uji Multikolinearitas .....	64
4.2.3.	Uji Heteroskedastisitas.....	65
4.2.4.	Uji Autokorelasi .....	67
4.3.	Uji Hipotesis.....	67
4.3.1.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	67
4.3.2.	Uji Parsial (t).....	70
4.3.3.	Uji Koefisiensi Determinasi.....	73
4.4.	Pembahasan.....	76
4.4.1.	Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	76
4.4.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	79
4.4.3.	Pengaruh <i>Audit Opinion</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	83
4.4.4.	Pengaruh <i>Change in Directors</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	86
4.4.5.	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	89
4.5.	Implikasi.....	93
4.5.1.	Implikasi Teoritis.....	93
4.5.2.	Implikasi Praktis.....	95
4.6.	Keterbatasan Penelitian.....	97
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>99</b>
5.1.	Rangkuman.....	99
5.2.	Simpulan.....	101
5.3.	Saran.....	103
5.3.1.	Bagi Perusahaan.....	103
5.3.2.	Bagi Investor .....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>106</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1. Daftar Perusahaan BUMN yang Terlibat dalam Kasus kecurangan Laporan keuangan.....	5
Tabel 2. 4. Kajian Hasil Penelitian Relevan.....	26
Tabel 3. 1. Penentuan Sampel .....	42
Tabel 3. 2. Sampel Penelitian.....	43
Tabel 3. 4. Definisi Operasional Variabel .....	49
Tabel 4. 1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 4. 2. Data Tabulasi Variabel Penelitian .....	59
Tabel 4. 3 One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test.....	64
Tabel 4. 4. Hasil Uji Multikolinearitas .....	65
Tabel 4. 5. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	66
Tabel 4. 6. Output Uji Autokorelasi.....	67
Tabel 4. 7. Uji Analisis Linear Berganda.....	68
Tabel 4. 8. Hasil Uji t (Signifikansi Parsial).....	71
Tabel 4. 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	74



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1. Persentase Kasus dan Kerugian Fraud .....	2
Gambar 1. 2. Grafik Organisasi yang Dirugikan Fraud .....	5
Gambar 2. 1. Fraud Triangle Theory .....	21
Gambar 2. 2. Fraud Diamond Theory .....	22
Gambar 2. 3. Fraud Pentagon Theory .....	23
Gambar 2. 4. Kerangka Berpikir .....	32
Gambar 3. 1. Rancangan Penelitian .....	41
Gambar 4. 1. Scatter Plot .....	66



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan BUMN yang terlibat dalam Kasus Kecurangan Laporan Keuangan .....	122
Lampiran 2. Daftar Sampel Perusahaan.....	122
Lampiran 3. Tabulasi Data <i>Financial Stability, Ineffective Monitoring, Audit Opinion, Change in Directors, Frequent Number of CEO Picture, dan FSCORE</i> .....	123

