

**PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN  
DENGAN MENGGUNAKAN *PENTAGON FRAUD* PADA  
BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan  
Program Sarjana Ekonomi**



**OLEH  
NI PUTU GINA PUSPITA DEWI  
NIM 1617051101**

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

**2020**

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI  
SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

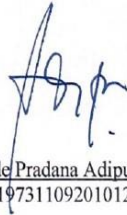
**Menyetujui**

Pembimbing I,



I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.SA.  
NIP. 198208262008121002

Pembimbing II,



I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si.  
NIP. 197311092010121001

Skripsi oleh Ni Putu Gina Puspita Dewi ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 24 Juli 2020

Dewan Penguji,



I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.SA.

(Ketua)

NIP. 198208262008121002



I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si.

(Anggota)

NIP. 19731109201012001



Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E. M.Si., Ak.

(Anggota)

NIP. 197912062008122001

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

Pada:

Hari : Jumat  
Tanggal : 24 Juli 2020

Mengetahui,

Ketua Ujian,



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197906162002121003

Sekretaris Ujian



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si  
NIP. 198301052008122002



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis ini yang berjudul "**Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Dengan Menggunakan *Pentagon Fraud* Pada BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia**" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan 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 ini atau klaim terhadap keaslian karya ini.

Singaraja, 24 Juli 2020

Yang membuat pernyataan,



Ni Putu Gina Puspita Dewi

NIM 1617051101

## KATA PENGANTAR

Puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa, Tuhan Yang Maha Esa, karena atas segala rahmat, karunia serta petunjuk-Nya penulis dapat menyelesaikan sebuah tugas akhir skripsi yang berjudul **“Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Dengan Menggunakan *Pentagon Fraud* Pada BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia”** dengan lancar dan tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk mengimplementasikan ilmu serta pengetahuan yang diperoleh pada saat mengikuti perkuliahan berdasarkan permasalahan yang ada di lapangan, serta sebagai salah satu persyaratan untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi.

Terselesainya skripsi ini tidak lepas dari berbagai bimbingan, dukungan serta bantuan dari berbagai pihak mulai dari tahap pengumpulan data sampai pada tahap penyusunan skripsi. Untuk itu pada kesempatan ini perkenankanlah penulis untuk menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

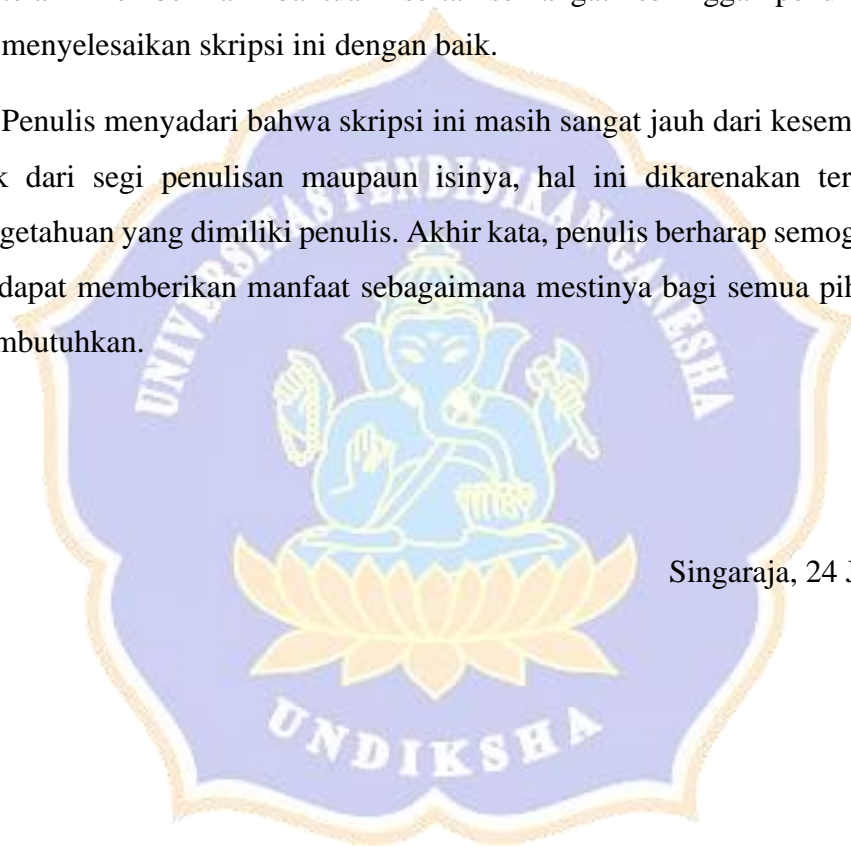
1. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd. Selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja beserta Wakil Dekan.
3. Bapak Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja yang telah memberikan pengarahan, kemudahan serta bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. Selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja atas pengarahan, kemudahan serta bimbingan yang telah diberikan selama penulis menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.SA. Selaku Pembimbing I atas segala bimbingan, saran serta arahan yang telah diberikan yang sangat bermanfaat bagi penulis untuk dapat menyusun serta menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si., Selaku Pembimbing II atas segala bimbingan, saran dan arahan yang telah diberikan yang sangat bermanfaat bagi penulis untuk dapat menyusun serta menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak. Selaku dosen penguji yang telah memberikan banyak saran dan masukan untuk menjadikan skripsi ini lebih baik.
8. Bapak I Nyoman Putra Yasa, S.E., M.Si. Selaku Pembimbing Akademik yang telah membimbing dan memberikan masukan kepada penulis selama proses perkuliahan.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang selalu memberikan ilmu, pengetahuan, wawasan, dukungan serta masukan kepada penulis selama masa perkuliahan.
10. Seluruh staf Fakultas Ekonomi yang selalu memberikan bantuan dan partisipasinya bagi penulis selama menjalani perkuliahan hingga selesainya skripsi ini.
11. Badan Usaha Milik Negara serta Bursa Efek Indonesia yang telah memberikan informasi dan menyediakan data penelitian selama proses pengumpulan data skripsi ini berlangsung.
12. Keluarga kecil yang sangat penulis cintai, Ni Made Alit suseni, Gusti Ngurah Putu Widiardana, Pande Kadek Oka Adi Nugraha dan Gusti Ayu Made Widiantari yang telah banyak memberikan doa, kasih sayang, dorongan moril serta materi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini hingga memperoleh gelar sarjana.
13. Untuk Keluarga Besar, Paman, Bibi, Kakak dan Adik Sepupu yang telah banyak memberikan doa, semangat, dorongan moril serta bantuan materi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
14. Untuk sahabat-sahabatku Ayu, Meri, Prema, dan Rianita yang selalu menemani, memberikan semangat serta menjadi teman diskusi selama masa perkuliahan.



15. Teman-teman Program Studi S1 Akuntansi Angkatan 2016 yang telah memberikan arahan, motivasi, bantuan serta menjadi teman diskusi penulis dari awal semester.
16. Kepada seluruh anggota EXO dan NCT Dream yang selalu menyemangati dengan kata-kata yang diberikan serta menemani penulis dalam penyusunan skripsi ini dengan lagu-lagu yang menenangkan dan memberikan memotivasi.
17. Kepada seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan serta semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan, baik dari segi penulisan maupun isinya, hal ini dikarenakan terbatasnya pengetahuan yang dimiliki penulis. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat sebagaimana mestinya bagi semua pihak yang membutuhkan.



Singaraja, 24 Juli 2020

Penulis



## DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR .....	i
ABSTRAK .....	iv
ABSTRACT.....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
<b>BAB 1 PEMBAHASAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	14
1.3 Pembatasan Masalah.....	15
1.4 Rumusan Masalah .....	16
1.5 Tujuan Penelitian .....	16
1.6 Manfaat Penelitian .....	17
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b>	
2.1 <i>Agency Theory</i> .....	19
2.2 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	20
2.3 Kecurangan Pelaporan Keuangan .....	22
2.4 <i>Triangle Fraud Theory</i> .....	23
2.5 <i>Diamond Fraud Theory</i> .....	23
2.6 <i>Pentagon Fraud Theory</i> .....	24
2.6.1 Tekanan ( <i>Pressure</i> ).....	24
2.6.2 Peluang ( <i>Opportunity</i> ) .....	25
2.6.3 Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ).....	27
2.6.4 Kompetensi ( <i>Compentence/Capability</i> ).....	28
2.6.5 Arogansi ( <i>Arrogance</i> ).....	29
2.7 Penelitian Terdahulu .....	30
2.8 Kerangka Berpikir .....	41
2.9 Hipotesis Penelitian .....	43
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Rancangan Penelitian .....	52
3.2 Populasi dan Sampel.....	53
3.3 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	56
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	61

3.5	Metode dan Teknik Analisis Data.....	62
3.5.1	Uji Statistik Deskriptif.....	62
3.5.2	Uji Analisis Regresi Logistik.....	62
3.5.2.1	Uji <i>Overall Model Fit Test</i> .....	63
3.5.2.2	Uji <i>Nagelkerke R Square</i> .....	64
3.5.2.3	Uji <i>Hosmer and Lemeshow Test</i> .....	65
3.5.2.4	Uji Ketepatan Klasifikasi.....	66
3.5.2.5	Uji <i>Wald</i> .....	66
3.5.2.6	Uji <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i> .....	67
3.5.2.7	Uji Koefisien Regresi.....	67

#### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	69
4.2	Pengujian dan Analisis Statistik Deskriptif.....	70
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	70
4.2.1.1	Analisis Deskriptif Untuk Variabel Data Numerik.....	71
4.2.1.2	Analisis Deskriptif Untuk Variabel Data Katagori.....	72
4.2.2	Uji Regresi Logistik.....	74
4.2.2.1	Menilai Menilai Keseluruhan model dengan <i>Uji Overall Model Fit Test</i> .....	74
4.2.2.1.1	<i>Iteration History</i> : Intepretasi Regresi Logistik SPSS.....	75
4.2.2.1.2	<i>Classification Table</i> : Intepretasi Regresi Logistik SPSS.....	76
4.2.2.1.3	Variabel Dalam Persamaan tahap <i>Beginning</i> : Intepretasi Regresi Logistik SPSS.....	77
4.2.2.1.4	Variabel Tidak Dalam Persamaan Tahap <i>Beginning</i> : Intepretasi Regresi Logistik SPSS.....	78
4.2.2.1.5	Tahap <i>Entry</i> Variabel: Intepretasi Regresi Logistik SPSS.....	79
4.2.2.1.6	Membandingkan $-2 \log \text{likelihood Block Number} = 0$ dengan $-2 \log \text{Likelihood Block Number} = 1$ .....	80
4.2.2.1.7	Hasil <i>Ombimbus Test</i> .....	81
4.2.2.2	Menilai Koefisien Determinasi ( $R_2$ ) dengan <i>Nagelkerke R square</i> .....	81
4.2.2.3	Uji kelayakan Model ( <i>Goodness of fit</i> ) dengan <i>Hosmer and Lemeshow Test</i> .....	82
4.2.2.4	Uji Ketepatan Klasifikasi.....	82
4.2.2.5	Pengujian <i>Wald</i> .....	83
4.2.2.6	Pengujian Simultan dengan <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i> .....	85
4.3	Hasil Pengujian Hipotesis.....	86
4.3.1	Pengujian Koefisien Regresi.....	87
4.4	Pembahasan.....	90

4.4.1	Pengaruh Tekanan Dalam Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan .....	90
4.4.2	Pengaruh Peluang Dalam Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan .....	93
4.4.3	Pengaruh Rasionalisasi Dalam Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan .....	95
4.4.4	Pengaruh Kompetensi Dalam Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan .....	97
4.4.5	Pengaruh Arogansi Dalam Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan .....	100
4.4.6	Pengaruh Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, Kompetensi dan Arogansi Dalam Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan .....	103
4.5	Implikasi Penelitian.....	105

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1	Ringkasan.....	107
5.2	Kesimpulan .....	110
5.3	Saran .....	111
DAFTAR PUSTAKA .....		113
LAMPIRAN.....		119



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 3.1 Populasi BUMN Yang Akan Diteliti .....	54
Tabel 3.2 Sampel BUMN Yang Akan Diteliti .....	55
Tabel 4.1 Proses Seleksi Sampel.....	70
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel dengan Data Numerik.....	71
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel dengan Data Katagori .....	73
Tabel 4.4 <i>Case Processing Summary</i> dan <i>dependant variabel encoding</i> .....	74
Tabel 4.5 <i>Blok 0= Beginning Block</i> .....	75
Tabel 4.6 <i>Classification table ab</i> .....	77
Tabel 4.7 <i>Variables in the Equation</i> .....	77
Tabel 4.8 <i>Variables not in the Equation</i> .....	78
Tabel 4.9 <i>Block 1: Method= Enter</i> .....	79
Tabel 4.10 Perbandingan Nilai -2LL Awal dengan -2LL Akhir.....	80
Tabel 4.11 <i>Omnibus tests of Model Coefficients</i> .....	81
Tabel 4.12 <i>Model Summary</i> .....	81
Tabel 4.13 <i>Hosmer and Lemeshow test</i> .....	82
Tabel 4.14 <i>Classification Table</i> .....	82
Tabel 4.15 <i>Variables in the Equation</i> .....	83
Tabel 4.16 <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i> .....	85
Tabel 4.17 Hasil Pengujian Hipotesis .....	86
Tabel 4.18 <i>Variables in the Equation</i> .....	87

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	42
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	53





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 Daftar Sampel Penelitian .....	119
Lampiran 2 Data Rasio <i>Leverage</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018.....	119
Lampiran 3 Data Persentase Jumlah Komite Audit Independen BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. ....	121
Lampiran 4 Data Pergantian Akuntan Publik BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018.....	124
Lampiran 5 Data Pergantian Direksi BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. ....	125
Lampiran 6 Data Frekuensi Jumlah Foto CEO BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018.....	127
Lampiran 7 Data <i>Working Capital</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. ....	128
Lampiran 8 Data <i>Non Current Operating Accrual</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. ....	131
Lampiran 9 Data <i>Financial Accrual</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. ....	139
Lampiran 10 Data <i>Average Total Assets</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018.....	144
Lampiran 11 Data <i>Change in Receivables</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018.....	149
Lampiran 12 Data <i>Change in Inventories</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018.....	153
Lampiran 13 Data <i>Change in Sales</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. ....	158
Lampiran 14 Data <i>Change in Earnings</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. ....	163
Lampiran 15 Data <i>RSST Accrual</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018.....	168
Lampiran 16 Data <i>Financial Performance</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018.....	172

Lampiran 17 Data <i>F-score</i> BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018.....	176
Lampiran 18 Data Tabulasi BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018.....	180
Lampiran 19 Tabel <i>Chi-Square</i> .....	184
Lampiran 20 Hasil Output SPSS Statistik Deskriptif Variabel Numerik .....	186
Lampiran 21 Hasil Output SPSS Statistik Deskriptif Variabel Katagori.....	186
Lampiran 22 Hasil Output SPSS Regresi Logistik .....	187

