

**PENGARUH ELEMEN FRAUD PENTAGON  
TERHADAP MODEL PENDETEKSIAN FRAUD PADA  
LAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF  
*FRAUD PENTAGON* PADA SEKTOR *PROPERTY* DAN  
*REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA PERIODE 2018-2020**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**NUR FITRI RAHAYU**

**11160000078**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA**

**2022**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH ELEMEN FRAUD PENTAGON TERHADAP MODEL  
PENDETEKSIAN FRAUD PADA LAPORAN KEUANGAN DALAM  
PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON* PADA SEKTOR *PROPERTY DAN  
REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

**PERIODE 2018-2020** yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI)-Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 25 Februari 2022



Nur Fitri Rahayu

11160000078

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH ELEMEN FRAUD PENTAGON TERHADAP MODEL  
PENDETEKSIAN FRAUD PADA LAPORAN KEUANGAN DALAM  
PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON* PADA SEKTOR *PROPERTY DAN  
REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

**PERIODE 2018-2020** dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Prodi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Muhammad Hasbi Saleh, SE., Ak., MM., MAk., CA., CSP dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Jakarta, 25 Februari 2022

Pembimbing



Muhammad Hasbi Saleh, SE., Ak.,  
MM., MAk., CA., CSP

Kepala Prodi S-1 Akuntansi



Siti Almurni, S.E., M.Ak.,  
CAP, CAAT




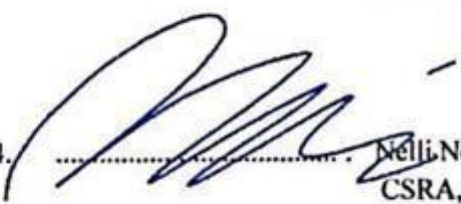
## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH ELEMEN FRAUD PENTAGON TERHADAP MODEL  
PENDETEKSIAN FRAUD PADA LAPORAN KEUANGAN DALAM  
PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON* PADA SEKTOR *PROPERTY DAN  
REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2018-2020**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 25 Februari 2022 dengan nilai **B+**

**Panitia Ujian Skripsi**

1.  ..... : Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP, CAAT  
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  ..... : M. Hasbi Saleh SE., Ak., MM., MAK.,  
CA.,CSP  
(Pembimbing)
3.  ..... : Dr. Uun Sunarsih, SE, M.Si, CSRS,CSRA  
(Anggota Penguji)
4.  ..... : Nelli Novyami, SE., M.Si, Ak. CSRS,  
CSRA, CSP, C.NSP  
(Anggota Penguji)

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi saya dengan judul “Pengaruh Indikator-Indikator Kecurangan terhadap Kecurangan Laporan Knnng terdaftar di BEI periode tahun 2018-2020” yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatas dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terimakasih yang tulus kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya yang tak terkira.
2. Bapak Muhammad Hasbi Saleh SE.,Ak.,MM.,MAk.,CA.,CSP selaku pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Drs. Agustian Burdah, BSBA, MBA selaku Kepala Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta
4. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, Msc. Selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
5. Ibu Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP, CAAT selaku Ketua Program Studi S-1 Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
6. Segenap dosen dan staff Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Segenap keluarga penulis tercinta, terlebih untuk mamaku si super cantik yang senantiasa selalu memberikan dukungan, doa, dan pengertiannya untuk penulis, sehingga penulis dikuatkan secara moral dan material dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Rekan kuliah tersayang. Untuk Ameng, Natalia, Ibuk Via, Nurul, Nadidut, dan Kaka Iyu yang selalu memberikan dukungan dan doa disaat kita semua sama-sama sibuk dengan karya tulis masing-masing.

9. Rahma Novianti selaku teman paling mengerti dan mendukung dalam proses pembuatan skripsi ini.
10. Muhammad Faisal Risaldi sebagai orang special dengan kesabaran penuh, dukungan, dan kehadirannya yang selalu menemani selama proses pengerjaan skripsi ini.
11. Serta berbagai pihak yang turut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 25 Februari 2022



Nur Fitri Rahayu

1116000078

# DAFTAR ISI

<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>8</b>
<b>1.1. Latar Belakang.....</b>	<b>10</b>
<b>1.2 Rumusan Masalah.....</b>	<b>15</b>
<b>1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....</b>	<b>16</b>
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	16
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	16
<b>2.1 Landasan Teori.....</b>	<b>17</b>
<b>2.1.1 Teori Agensi.....</b>	<b>17</b>
2.1.2 Fraud .....	18
2.1.3 Financial Statement Fraud .....	20
2.1.4 Teori Fraud Pentagon .....	21
<b>2.2 Review Hasil Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>26</b>
<b>2.3. Hubungan antar Variabel Penelitian .....</b>	<b>29</b>
2.3.1. Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	29
2.3.2. Pengaruh Kondisi Industri terhadap Kecurangan Laporan Keuangan....	31
2.3.3. Pengaruh Opini Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2.3.4. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	34
2.3.5. Pengaruh Kepemilikan Manajemen terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .	35
<b>2.4 Kerangka Konseptual Penelitian .....</b>	<b>37</b>
<b>3.1. Strategi Penelitian .....</b>	<b>38</b>
<b>3.2. Populasi dan Sampel .....</b>	<b>38</b>
3.2.1. Populasi Penelitian .....	38
3.2.2. Sampel Penelitian .....	38
<b>3.3. Data dan Metoda Pengumpulan Data .....</b>	<b>39</b>
<b>3.4. Operasionalisasi Variabel.....</b>	<b>41</b>
3.4.1. Variabel Dependen.....	41
3.4.2 Variabel Independen .....	42
<b>3.5 Metode Analisis .....</b>	<b>44</b>
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	44
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	45
3.5.3 Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	47
3.5.4 Metode Estimasi Regresi Data Panel .....	48

3.5.5 Analisis Regresi Data Panel .....	48
3.5.6 Uji Hipotesis .....	49
<b>4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....</b>	<b>51</b>
<b>4.2. Hasil Analisa Data.....</b>	<b>52</b>
4.2.1. Hasil Analisis Statistika Deskriptif .....	52
<b>4.3 Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>54</b>
4.3.1 Uji Normalitas.....	55
4.3.2 Uji Heteroskedastisitas .....	56
4.3.3 Uji Autokorelasi .....	57
4.3.4 Uji Multikolinieritas.....	58
<b>4.4 Pemilihan Model Regresi Data Panel.....</b>	<b>59</b>
4.4.1. Uji <i>Langrange Multiplier</i> ( <i>Common Effect Model vs Random Effect Model</i> )	60
4.4.2 Uji <i>Chow</i> ( <i>Common Effect Model vs Fixed Effect Model</i> ) .....	61
4.4.3 Uji <i>Hausman</i> ( <i>Random Effect Model vs Fixed Effect Model</i> ).....	62
4.4.4 Metode Estimasi Regresi Data Panel .....	62
4.4.5 Kesimpulan Pemilihan Model .....	66
4.4.6 Analisis Regresi Data Panel .....	67
4.4.7 Pengujian Hipotesis.....	69
4.4.8 Interpretasi Hasil Penelitian.....	71
<b>5.1. Simpulan .....</b>	<b>77</b>
<b>5.2. Saran .....</b>	<b>78</b>
<b>5.3. Keterbatasan Penelitian Dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya... 78</b>	



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.4 Kerangka Konseptual Penelitian .....	34
Gambar 4.1 Uji Normalitas Data .....	51

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.2.2 Hasil Penentuan Sampel.....	40
Tabel 3.3 Daftar Perusahaan Yang Menjadi Sampel Penelitian. . .	41
Tabel 4.2.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	48
Tabel 4.3.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	52
Tabel 4.3.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	53
Tabel 4.3.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	54
Tabel 4.4.1 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	56
Tabel 4.4.2 Hasil Uji Chow.....	57
Tabel 4.4.3 Hasil Uji Hausman .....	58
Tabel 4.4.4.1 Hasil Regresi Data Panel CEM.....	59
Tabel 4.4.4.2 Hasil Regresi Data Panel FEM .....	60
Tabel 4.4.4.3 Hasil Regresi Data Panel REM.....	61
Tabel 4.4.5 Hasil Kesimpulan Pengujian .....	62
Tabel 4.4.6 Hasil Analisis Regresi Data Panel .....	63