



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON THEORY* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2023**

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Disusun Oleh :

SRI RUKANTI

202011220

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS MURIA KUDUS

TAHUN 2025



**PENGARUH *FRAUD PENTAGON THEORY* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2023**

ALAMAT : JALAN G

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang
pendidikan Strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria

Kudus

Oleh :

SRI RUKANTI

202011220

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

TAHUN 2025

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON THEORY* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2023**

Nama : Sri Rukanti
NIM : 202011220
Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan Tim Penguji Ujian
Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 7 Maret 2025

Pembimbing I


(Dr. Dwi Soegiarto, S.E., M.M.)
NIDN. 0620117103

Pembimbing II


(Tina Rahayu, S.M., M.M.)
NIDN. 0611059601

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen


(Noor Indah Rahmawati, S.E., M.M.)
NIDN. 0024037701

PENGARUH *FRAUD PENTAGON THEORY* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2023

Nama : Sri Rukanti

NIM : 202011220

Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan di hadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 7 Maret 2025

Mengetahui,
Ketua Program Studi


(Noor Indah Rahmawati, S.E., M.M.)
NIDN. 0024037701

Pembimbing I


(Dr. Dwi Socgiarto, S.E., M.M.)
NIDN. 0620117103

Mengetahui,
Dean


(Dr. Keriati Sumekar, S.E., M.M.)
NIDN. 0616077304

Pembimbing II


(Tina Rahayu, S.M., M.M.)
NIDN. 0611059601

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.”

(QS. Al-Insyirah: 5-6).

"Terlambat Bukan Berarti Gagal, Cepat Bukan Berarti Hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda. PERCAYA PROSES itu yang paling penting. Karena Allah telah mempersiapkan Hal Baik dibalik Kata Proses yang kamu anggap Rumit."

(Edwar satria).

Persembahan :

Tiada lembar yang paling inti dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, laporan skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua , keluarga, diri sendiri, orang-orang yang telah memberikan support untuk saya dan tak lupa untuk almamaterku kampus Universitas Muria Kudus.

KATA PENGANTAR

Penulis mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, Hidayah, dan inah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Pengaruh *Fraud Pentagon Theory* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023”

Penulis menyusun skripsi ini sebagai bagian dari satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muria Kudus. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan tercapai tanpa adanya bantuan, arahan dan dukungan dari berbagai pihak. Dengan ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Noor Indah Rahmawati, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
4. Dr. Dwi Soegiarto, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu, memberikan bantuan, saran, dan motivasi selama proses penulisan skripsi ini.
5. Tina Rahayu, S.M.,M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah mengarahkan dan membimbing serta meluangkan waktu dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
6. Seluruh dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu selama penulis menempuh pendidikan.
7. Kepada Ayah tercinta Nur Chamid yang telah menjadi sosok inspiratif dalam hidup saya. Ayah adalah teladan bagi saya dalam banyak hal dalam kerja keras, ketekunan, dan kasih sayang yang tulus. Segala pengorbanan dan doa Ayah tidak terhitung jumlahnya, dan tanpa dukungan serta bimbingan Ayah, untuk menyelesaikan skripsi ini..

8. Kepada ibu tercinta Masripah, yang telah memberikan doa, dukungan, dan kasih sayang yang tiada henti sepanjang perjalanan saya menyelesaikan skripsi ini. Ibu adalah sumber inspirasi dan kekuatan saya. Terima kasih atas segala pengorbanan, ketulusan, dan semangat yang selalu Ibu tunjukkan. Tanpa dukungan Ibu, saya tidak akan bisa mencapai titik ini. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan keberkahan, kesehatan, dan kebahagiaan kepada Ibu..
9. Kepada kakak-kakak saya tercinta yaitu kakak Dariyanto, kakak Ahmad Zamproni, kakak Imam Syafi'i yang telah menjadi sumber motivasi dan semangat saya selama ini untuk menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas segala dukungan, nasihat, dan bimbingan yang telah kakak berikan, baik secara langsung maupun tidak langsung.
10. Kepada adik fauzi farkhan alfikri yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan inspirasi tanpa henti. Terima kasih telah menjadi sumber kebahagiaan dan kekuatan, serta selalu ada di setiap langkah perjalanan saya. Semoga adik selalu diberi kemudahan, kebahagiaan, dan kesuksesan dalam hidup. Skripsi ini adalah wujud dari perjuangan penulis.
11. kepada keponakan-keponakan tercinta saya Neyna Anindita Ramandhani, Zyva Anindira Mahaswari, Muhammad Lutfi Naim, Ayra Fariza Nikma, yang selalu memberikan keceriaan, semangat, dan motivasi dalam setiap langkahku. Terima kasih atas senyumanmu yang selalu membuat hari-hariku lebih indah dan penuh semangat. Meskipun kamu masih kecil, kehadiranmu selalu memberi kekuatan untuk terus maju dan menyelesaikan tugas skripsi ini. Semoga kamu tumbuh menjadi pribadi yang cerdas, baik hati, dan penuh prestasi.
12. Teman-teman dan semua pihak yang terlibat yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan, semangat, dan kebersamaan dalam perjalanan panjang ini. Terima kasih telah menjadi bagian tak terpisahkan dalam setiap proses yang saya jalani, baik suka maupun duka. Tanpa kalian, skripsi ini mungkin tidak akan pernah selesai.
13. Ahmad Nur Mustaqim terimakasih telah berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini. Yang menemani, meluangkan waktu, tenaga, pikiran

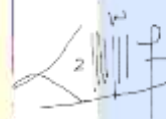
ataupun materi kepada saya, dan memberi semangat untuk terus maju tanpa kenal lelah kata menyerah dalam segala hal dalam meraih apa yang menjadi impian saya. Terimakasih menjadi sosok rumah yang selalu ada untuk saya dan menjadi bagian dari perjalanan hidup saya.

14. Dan terakhir, diri saya Sri Rukanti sebagai penghargaan atas ketekunan, perjuangan, dan keberanian untuk tetap bertahan hingga titik ini. Di tengah segala tantangan dan rintangan, saya telah belajar untuk terus maju, tidak menyerah, dan selalu mencari cara untuk bangkit kembali. Skripsi ini adalah bukti dari proses panjang yang saya jalani, yang mengajarkan banyak hal tentang kesabaran, ketekunan, dan percaya pada diri sendiri. Terima kasih kepada diriku yang telah mampu melewati segala rasa lelah dan ragu, dan tetap berkomitmen untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. diri

Dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, karena itu segala kritik dan saran yang membangun akan menyempurnakan penulis dan para pembaca.

Kudus, 7 Maret 2025

Penulis



Sri Rukanti

NIM. 202011220

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON THEORY* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2023**

SRI RUKANTI

202011220

Dosen pembimbing 1: Dr. Dwi Soegiarto., S.E., M.M.

Dosen pembimbing 2 : Tina Rahayu, SM., M.M.

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Fraud Pentagon Theory terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2020–2023. Fraud Pentagon Theory terdiri dari lima elemen utama, yaitu tekanan, peluang, kompetensi, rasionalisasi, dan arogansi, yang dapat memengaruhi kecenderungan perusahaan dalam melakukan kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan regresi logistik untuk menguji hubungan antara variabel *fraud pentagon theory* terhadap kecurangan laporan keuangan. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan perusahaan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan, peluang, kompetensi, dan rasionalisasi tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, arogansi memiliki pengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan yang menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat arogansi dalam manajemen perusahaan, semakin rendah kecenderungan perusahaan untuk melakukan kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : Fraud Pentagon Theory, Kecurangan Laporan Keuangan.

**THE INFLUENCE OF FRAUD PENTAGON THEORY ON FINANCIAL
STATEMENT FRAUD IN STATE-OWNED ENTERPRISES LISTED ON
THE INDONESIA STOCK EXCHANGE FOR THE 2020–2023 PERIOD**

SRI RUKANTI
202011220

Advisor 1 : Dr. Dwi Soegiarto, S.E., M.M.

Advisor 2 : Tina Rahayu, S.M., M.M.

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
MANAGEMENT STUDY PROGRAM**

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of the Fraud Pentagon Theory on financial statement fraud in state-owned enterprises (SOEs) listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2020–2023 period. The Fraud Pentagon Theory consists of five key elements: pressure, opportunity, competence, rationalization, and arrogance, which may influence a company's tendency to commit financial statement fraud. This study employs a quantitative approach using logistic regression to examine the relationship between the Fraud Pentagon Theory variables and financial statement fraud. The data used is secondary data obtained from companies' annual reports. The results show that pressure, opportunity, competence, and rationalization do not significantly affect financial statement fraud. However, arrogance has a negative effect on financial statement fraud, indicating that the higher the level of arrogance within company management, the lower the likelihood of committing financial statement fraud.

Keywords: *Fraud Pentagon Theory, Financial Statement Fraud.*

DAFTAR ISI

COVER.....	1
HALAMAN PEROLEHAN GELAR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup	9
1.3 Perumusan Masalah.....	10
1.4 Tujuan Penelitian	11
1.5 Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Fraud Pentagon Theory	13
2.1.2 <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Kecurangan Laporan Keuangan)	22
2.2 Penelitian Terdahulu.....	23
2.3 Pengaruh Antar Variabel	27
2.4 Kerangka Pemikiran Teoritis	31
2.5 Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Rancangan Penelitian.....	35
3.2 Jenis Variabel	35
3.3 Definisi Operasional Variabel	36

3.4	Jenis dan Sumber Data	39
3.5	Populasi dan Sampel	40
3.4.1	Populasi	40
3.4.2	Sampel	41
3.6	Pengumpulan Data.....	42
3.7	Pengolahan Data.....	42
3.8	Analisis Data.....	43
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	48
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	48
4.2	Analisis Data	48
4.2.1	Statistik Deskriptif.....	48
4.2.2	Analisis Regresi Logistik	51
4.2.3	Pengujian Hipotesis	52
4.3	Pembahasan	58
4.3.1	Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	58
4.3.2	Pengaruh Peluang Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	59
4.3.3	Pengaruh Rasionalisasi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	60
4.3.4	Pengaruh Kompetensi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	61
4.3.5	Pengaruh Arogansi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	62
BAB V	PENUTUP	64
5.1	Kesimpulan.....	64
5.2	Keterbatasan Penelitian	64
5.3	Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....		67
LAMPIRAN		72

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Kasus Kecurangan Berdasarkan Jenis Industri Tahun 2022.....	3
Tabel 3.1 Perhitungan <i>M-Score</i>	37
Tabel 3.2 Perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia	40
Tabel 3.3 Hasil Pemilihan Populasi dan Sampel Penelitian	41
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	48
Tabel 4.2 Analisis Regresi Logistik	51
Tabel 4.3 Hosmer and Lemeshow Test	52
Tabel 4.4 Uji Kesesuaian Model	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Parsial.....	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Simultan	57
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Fraud <i>Triangle</i>	13
Gambar 2.3 Fraud <i>Diamond</i>	14
Gambar 2.4 Fraud <i>Pentagon</i>	15
Gambar 2.5 Pengaruh Fraud Pentagon Theory Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Bumh Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023	33

