

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN DI INDONESIA (Studi Kasus Di
Perusahaan BUMN Sektor Kontruksi Yang Terdaftar
Di Bursa Efek Indonesia)**



Skripsi Oleh:

WAYAN PUTRI

01031381924167

AKUNTANSI (S1)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN KEBUDAYAAN RISET DAN
TEKNOLOGI**

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

2023

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN
KOMPREHENSIF**

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN DI INDONESIA (Studi Kasus
Di Perusahaan BUMN Sektor Kontruksi Yang
Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia)**

Disusun oleh:

Nama : Wayan Putri
NIM : 01031381924167
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : S1 Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing,



Tanggal : 06 Juli 2023

Dr. Hj. Reli Sari, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197206062000032001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN PELAPORAN
KEUANGAN DI INDONESIA (Studi Kasus Di Perusahaan BUMN Sektor
Kontruksi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia)**

Disusun Oleh :

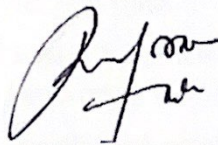
Nama : Wayan Putri
NIM : 01031381924167
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Pengauditan

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 10 Agustus 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

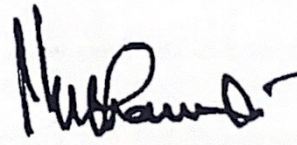
Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 22 Agustus 2023

Ketua,

Anggota,



Dr. Hj. Reli Sari, S.E, M.Si., Ak
NIP. 197206062000032001



Drs. H. Burhanuddin, M.Acc., Ak
NIP. 195808281988101001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI
23/08/2023

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Wayan Putri

NIM : 01031381924167

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP KECURANGAN

PELAPORAN KEUANGAN DI INDONESIA (STUDI KASUS

DI PERUSAHAAN SEKTOR KONTRUKSI YANG

TERDAFTAR DI BURSA EFEK

INDONESIA)

Pembimbing : Dr. Hj. Reli Sari, S.E, M.Si., Ak

Tanggal Ujian : 10 Agustus 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 22 Agustus 2023

Pembuat Pernyataan,



Wayan Putri

NIM. 01031381924167

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Duka muncul dari kebodohan , kebodohan muncul dari ego, dan ego itu bersumber dari kebodohan. Maka kebodohan itulah penyebab dari kesengsaraan.”

(Sarasamuscaya 400)

“Hal-hal besar tidak pernah datang dari zona nyaman. Impikan, harapkan, dan wujudkan.”

(Xaveraa.wp)

"Lihatlah dirimu tanpa ada iri dengan yang lain, cintaiah dirimu tanpa ada cemburu dengan yang lain."

(Wayan Putri)

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

- **Sang hyang widhi wasa**
- **Orangtuaku tercinta**
- **Keluargaku tersayang**
- **Sahabat-sahabatku terkasih**
- **Almamaterku**
- **Diriku sendiri**

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya tujukan kepada Ida Sang Hyang Widi Wasa Tuhan Yang Maha Esa, leluhur dan orang tua saya atas anugrah dan do'anya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi dengan baik. Selama mengerjakan skripsi ini penulis menyadari bahwa semua ini tidak lepas dari dukungan dari orang tua, dosen pembimbing saya dan diri saya sendiri. Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi program studi Akuntansi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini banyak sekali kekurangan sebab keterbatasan pengetahuan, pengalaman. Penulis senantiasa menerima kritik dan saran untuk menjadi koreksi kedepan. Semoga penelitian ini bisa dijadikan referensi tambahan untuk penulis lain yang memerlukan.

Palembang, 21 Maret 2023

Penulis



Wayan Putri

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini tidak lepas dari dorongan, bimbingan, bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, SE. M.Si. selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof. Dr. Mohammad adam, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., Ca selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu Dr. E. Yusnaini, S.E., M.si., Ak., Ca selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Rika Henda safitri, S.E., M.Acc., Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan ilmu, pembelajaran dan mengarahkan saya selama masa perkuliahan.
6. Ibu Dr. Hj. Rela Sari, S.E.,M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan banyak masukan, ilmu, pembelajaran serta kritik, saran dan bantuan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Shelly F. Kartasari, S.E., M.Si., Acc., Ak selaku dosen penguji proposal skripsi yang telah memberikan saran dan masukan dalam perbaikan skripsi saya.
8. Bapak Drs. H. Burhanuddin, M.Acc., Ak selaku Dosen Penguji Ujian Komprehensif yang telah memberikan saran dan masukan untuk perbaikan skripsi saya.
9. Seluruh bapak dan ibu dosen pengajar Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat selama perkuliahan.

10. Ayah-ku tersayang Made Mawan dan ibu-ku tercinta Made Santi yang telah memberikan doa, semangat dan dukungan serta banyak mengajarku tentang arti kehidupan dan selalu sabar untuk mendidik-ku agar tetap menjadi wanita kuat hingga saat ini.
11. adikku tersayang Nyoman Oliv, Ketut Leni, Wayan Angga Praditha yang selalu menghibur dan membantu disetiap lelahku.
12. Sahabat-ku tersayang “Sari, Intan, Desri, Andita, Selly, Icha, Dona, Septi, Sita” yang selalu menjadi tempat keluh kesah dan memberikan warna pada masa Perkuliahan-ku, jangan pernah merasa bosan dengan pertemanan ini guys! See you bee!
13. Kepada diriku sendiri terimakasih karena berhasil menyelesaikan perkuliahan dengan sangat baik.
14. Seluruh teman-teman Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
15. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, terima kasih.
16. Staff kepegawaian administrasi dan seluruh karyawan yang telah membantu banyak hal dalam masalah akademik selama perkuliahan.

Palembang, 21 Agustus 2023



Wayan Putri

NIM 01031381924167

ABSTRAK

PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN (STUDI KASUS DI PERUSAHAAN BUMN SEKTOR KONTRUKSI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONE- SIA

Oleh:

Wayan Putri

Penelitian ini bertujuan untuk menguji elemen-elemen fraud dalam teori fraud pentagon terhadap indikasi adanya Kecurangan Pelaporan Keuangan pada perusahaan sektor konstruksi di Indonesia tahun 2019-2021. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah Tekanan, Kemampuan, Rasionalisasi, Peluang, Arogansi sedangkan variabel dependen yang digunakan adalah Kecurangan Pelaporan Keuangan. Penelitian ini menggunakan 54 sampel yang berasal dari 22 perusahaan sektor konstruksi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2019-2021. Penelitian ini dilakukan dengan metode kuantitatif menggunakan data sekunder. Data sekunder tersebut berasal dari pelaporan keuangan yang diunduh dari website perusahaan dan BEI. Metode penentuan sampel dengan menggunakan purposive sampling. Analisis data menggunakan metode regresi berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat dua variabel yang berpengaruh signifikan dalam mengukur terjadinya kecurangan pelaporan keuangan, antara lain variabel tekanan dan peluang. Variabel lainnya seperti kemampuan, rasionalisasi dan arogansi dinyatakan tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Kata Kunci: Fraud, Fraud Pentagon, Kecurangan Pelaporan Keuangan

Menyetujui,
Dosen Pembimbing,



Dr. Hj. Reli Sari, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197206062000032001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi,



Arista Hakiki, SE., M.Acc., Ak
NIP 197303171997031002

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF FRAUD PENTAGON ON FINANCIAL REPORTING FRAUD (CASE STUDY IN CONSTRUCTION SECTOR BUMN COMPANIES LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE)

By:

Wayan Putri

This study aims to test the elements of fraud in the Pentagon fraud theory against indications of fraudulent financial reporting in construction sector companies in Indonesia in 2019-2021. The independent variables used in this study are Pressure, Ability, Rationalization, Opportunity, and Arrogance while the dependent variable used is Financial Reporting Fraud. This study used 54 samples from 22 construction sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2021. This research was conducted using quantitative methods using secondary data. The secondary data comes from financial reporting downloaded from the company website and IDX. The method of determining the sample using purposive sampling. Data analysis using multiple regression methods. The results of this study indicate that two variables have a significant effect in measuring the occurrence of fraudulent financial reporting, including the variables of pressure and opportunity. Other variables such as ability, rationalization, and arrogance are stated to not affect fraudulent financial reporting.

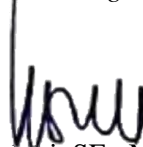
Keywords: Fraud, Pentagon Fraud, Fraudulent Financial Reporting

Chairman,



Dr. Hj. Reli Sari, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197206062000032001

*Acknowledge by,
Head of Accounting Department,*



Arista Hakiki, SE., M.Acc., Ak
NIP 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa :

Nama : Wayan Putri

NIM : 01031381924167

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Pengauditan

Judul Skripsi : Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Di Indonesia (Studi Kasus Di Perusahaan BUMN Sektor Kontruksi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia)

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Palembang, Agustus 2023

Dosen Pembimbing,



Dr. Hj. Reli Sari, S.E, M.Si., Ak

NIP. 197206062000032001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : Wayan Putri
Jenis kelamin : Perempuan
Tempat/tanggal lahir : Srimulyo, 03 Maret 2001
Agama : Hindu
Alamat : Jl. Sambu Lrg. Sambu VI, Kec.ilir barat I Palembang
Email : wayanputri40@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

2007 – 2013 : SD Negeri 1 Air Salek
2013 – 2016 : SMP Negeri 1 Srikaton
2016 – 2019 : SMA Negeri 15 Palembang
2019 – 2023 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

PENDIDIKAN NON FORMAL

2021 – 2022 : Prospek Kursus Akuntansi

PENGALAMAN MAGANG

1. Magang di PT Pupuk Sriwidjaja Palembang

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Staff divisi Kajian dan Strategi BEM KM FE Universitas Sriwijaya periode 2020 - 2022
2. Anggota Biro Kaderisasi Kesatuan Mahasiswa Hindu Dharma Indonesia
3. Sekretaris Biro Organisasi Himpunan Mahasiswa Air Salek

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN.....	ii
KOMPREHENSIF.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xii
DAFTAR ISI.....	i
DAFTAR TABEL.....	iii
DAFTAR GAMBAR.....	iv
DAFTAR LAMPIRAN.....	v
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Agensi.....	9
2.1.2 Fraud.....	10
2.1.3 Fraud Pentagon.....	13
2.1.4 Tekanan.....	14
2.1.5 Peluang.....	15
2.1.6 Rasionalisasi.....	16
2.1.7 Kemampuan.....	16
2.1.8 Arogansi.....	17

2.2	Penelitian Terdahulu	18
2.3	Alur Pikir	21
2.4	Hipotesis	22
2.4.1	Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	22
2.4.2	Pengaruh Peluang Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	23
2.4.3	Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan 24	
2.4.4	Pengaruh Kemampuan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan 25	
2.4.5	Pengaruh Arogansi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	26
BAB III METODE PENELITIAN		28
3.1	Ruang Lingkup Penelitian	28
3.2	Populasi dan Sampel	28
3.3	Metode Analisis Data	31
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	32
3.4.2	Uji Asumsi Klasik	32
3.4	Definisi Operasional Variabel	36
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		38
4.1.	Hasil Penelitian	38
4.1.1	Statistik Deskriptif	38
4.1.2	Hasil Uji Asumsi Klasik	39
4.1.3	Hasil Uji Hipotesis	43
4.2.	Pembahasan	49
4.2.1	Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	49
4.2.2	Pengaruh Peluang Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	50
4.2.3	Pengaruh Kemampuan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	51
4.2.4	Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	52
4.2.5	Pengaruh Arogansi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	53
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		55
5.1	Kesimpulan	55
5.2	Saran	55
DAFTAR PUSTAKA		57
LAMPIRAN		60

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kasus kecurangan laporan keuangan	3
Tabel 2. 1 Penelitian terdahulu	18
Tabel 3. 1 Populasi penelitian	29
Tabel 3. 2 Karakteristik pengambilan sampel	30
Tabel 3. 3 Daftar perusahaan	31
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif	38
Tabel 4. 2 Hasil uji normalitas	40
Tabel 4. 3 Hasil uji multikolinearitas	41
Tabel 4. 4 Hasil uji autokorelasi	43
Tabel 4. 5 Hasil uji regresi linear berganda	44
Tabel 4. 6 Hasil uji persial (t-Test)	46
Tabel 4. 7 Hasil uji simultan (F-Test).....	47
Tabel 4. 8 Hasil koefesien determinasi	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Alur pikir	22
Gambar 4. 1 Diagram scatterplo	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Arogansi (X1), Tekanan (X2), Kemampuan (X3), Peluang (X4), Rasionalisasi(5).....	60
Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	62
Lampiran 3 Hasil Uji Normalitas	62
Lampiran 4 Hasil Uji Muktikolinearitas	64
Lampiran 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
Lampiran 6 Hasil Uji Autokorelasi	65
Lampiran 7 Hasil Uji Simultan	65
Lampiran 8 Koefisien Determinasi	66

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Laporan keuangan merupakan salah satu sumber informasi bagi seluruh pihak internal perusahaan untuk menilai bagaimana kondisi keuangan sebuah perusahaan dan membuat suatu keputusan. Hal ini seperti yang dinyatakan pada karakteristik kualitas laporan keuangan menurut Laporan Keuangan Standar Akuntansi No. 1 Tahun 2017 ialah dapat dimengerti, relevan, sebanding dan dapat diandalkan. Informasi tersebut dikatakan dapat dipercaya jika bebas dari yang menyesatkan, material, dan dapat diandalkan sebagai kesepakatan jujur yang harus disajikan (Kusumawati et al., 2021).

Statement of Auditing Standards (SAS) No. 99 (2002) membedakan antara dua jenis salah saji, yaitu kesalahan dan kecurangan. Kesalahan mengacu kepada kesalahan akuntansi yang dibuat secara tidak sengaja dan disebabkan oleh kesalahan perhitungan, pengukuran yang salah, perkiraan yang salah dan interpretasi standar akuntansi yang salah. Kecurangan mengacu kepada kesalahan akuntansi yang dilakukan dengan sengaja dan bertujuan menyesatkan. Kecurangan-kecurangan yang dilakukan manager perusahaan untuk memanipulasi laporan keuangan disebut dengan kecurangan, sedangkan praktik kecurangan pelaporan keuangan itu tersendiri lebih dikenal dengan kecurangan pelaporan keuangan (Harto, 2018).

Menurut (Wells, 1386) Kecurangan pelaporan keuangan adalah tindakan yang melanggar prinsip integritas, objektivitas, dan keterbukaan dalam penyusunan dan pelaporan keuangan perusahaan. Kecurangan pelaporan keuangan dapat dilakukan oleh manajemen, karyawan, atau pihak lain yang terkait dengan perusahaan. Dorongan atau motivasi untuk selalu terlihat baik oleh berbagai pihak sering memaksa perusahaan untuk melakukan manipulasi di bagian-bagian tertentu, sehingga pada akhirnya menyajikan informasi yang tidak semestinya dan tentunya akan merugikan banyak pihak.

Kasus kecurangan memang sering terjadi dari tahun ke tahun, kasus legendaris adalah kasus Enron yang memanipulasi laporan keuangan yang telah menyebabkan pencabutan izin Arthur Andersen KAP. Kasus kecurangan juga terjadi di Indonesia, menurut data *Association of Certified Fraud Examiners* (ACFE) di Asia Pasifik tahun 2022, Indonesia mendapat peringkat keempat dalam jumlah kasus kecurangan tertinggi. Tabel I dibawah ini ialah data kasus diberbagai sektor yang ada di Indonesia.

Tabel 1. 1 Kasus kecurangan laporan keuangan

Sektor	Nama perusahaan	Tahun	Kasus	Kerugian	Sumber
Transportasi	PT Kereta Api Indonesia	2005	manipulasi laporan keuangan	Rp 63 Miliar	https://www.kompasiana.com
Keuangan	PT Suprima Nusantara Pembiayaan	2022	Rekayasa laporan keuangan	SNP Finance dilarang melakukan kegiatan usaha pembiayaan.	https://www.kompasiana.com
Pemerintahan	Pemerintah Kabupaten Bogor	2022	Suap laporan keuangan	Rp 1,024 Miliar	https://nasional.okezone.com
Teknologi	PT Envy Technologies Indonesia Tbk	2019	manipulasi laporan keuangan tahunan	Delisting dari BEI	https://www.cnbcindonesia.com
Properti	PT Hanson International Tbk	2016	manipulasi penyajian laporan keuangan tahunan	denda perusahaan Rp 500 juta, denda CEO Rp 5 Miliar	https://money.kompas.com

Tabel di atas menunjukkan masih banyak perusahaan yang melakukan kecurangan pada laporan keuangan. Tentu hal ini berdampak bagi citra perusahaan dan bagi investor yang bekerja sama dengan perusahaan tersebut. Selain itu, kualitas auditor dari perusahaan tersebut kehilangan kepercayaan dari pihak internal maupun eksternal. Sektor konstruksi juga terlibat dalam kasus kecurangan pelaporan keuangan, dimana sektor konstruksi memiliki peran penting sebagai indikator kemajuan pembangunan suatu negara.

Survei *Association of Certified Fraud Examiner (ACFE)* pada tahun 2022 menunjukkan fakta bahwa sektor konstruksi merupakan salah satu sektor yang

mengalami kasus kecurangan yang cukup tinggi yaitu sebanyak 18%. Hal ini turut dibuktikan dengan adanya kasus dari Perusahaan PT Waskita Karya pada tahun 2020 dimana Kepala Bagian Keuangan dan Risiko Divisi II terbukti melakukan manipulasi berbagai data keuangan dalam proyek subkon fiktif. Tidak hanya soal manipulasi data keuangan, KPK juga menemukan 4 tersangka lainnya mendapatkan aliran dana dari proyek subkontraktor fiktif di Waskita Karya. Berdasarkan Laporan Hasil Pemeriksaan Investigatif dalam Rangka Perhitungan Kerugian Keuangan Negara dari BPK total kerugian keuangan negara yang timbul dari kasus ini ialah sebesar Rp202 miliar.

Penelitian (Carla & Pangestu, 2021) menyatakan bahwa manajer akan berusaha untuk menyajikan kinerja perusahaan dengan baik di dalam laporan keuangan agar dapat menarik perhatian investor dan kreditur. Namun, ternyata menurut studi di wilayah Asia-Pasifik oleh *Association of Certified Fraud Examiners* (ACFE, 2022), manajer merupakan posisi yang paling sering melakukan kecurangan dengan persentase 61%, Tindakan manajer tersebut tidak sejalan dengan kepentingan pemegang saham atau investor. Menurut (Faidah & Suwarti, 2018) informasi yang tertera di laporan keuangan menjadi tidak relevan dan tidak andal bagi pemegang saham karena timbul konflik kepentingan antara pemegang saham (principal) dengan manajer (agent). Hal ini disebabkan manajer sebagai agent mendapat tekanan dari principal untuk meningkatkan kinerja dan nilai perusahaan. Jika kinerja dan nilai perusahaan meningkat, maka semakin banyak investor yang ingin menanamkan modal di perusahaan. Selain itu manajemen juga ingin menguntungkan dirinya sendiri, misalnya memperoleh bonus karena mencapai

target pada periode tertentu (Carla & Pangestu, 2021). Tidak menutup kemungkinan ada faktor lain selain tekanan dan motivasi diri sendiri yang mendorong manajemen melakukan kecurangan dalam laporan keuangan .

Penelitian (Carla & Pangestu, 2021) Untuk menganalisis lebih luas tentang faktor yang mendorong manajemen melakukan kecurangan dalam laporan keuangan bisa dengan menggunakan teori *fraud pentagon*. Dimana teori *fraud pentagon* merupakan pengembangan dari teori *fraud triangle* yang menjelaskan mengenai tekanan yang merupakan suatu kondisi yang memaksa seseorang untuk melakukan kecurangan, peluang ialah situasi yang memberikan kesempatan bagi seseorang untuk melakukan kecurangan, dan rasionalisasi yang merupakan kondisi dimana tindakan kecurangan yang dilakukan dianggap sebagai Tindakan wajar, teori ini dikemukakan oleh (Cressey, 1953), kemudian teori *fraud diamond* dengan memasukkan unsur kemampuan yang berarti seseorang memiliki kemampuan yang mumpuni untuk melakukan sebuah kecurangan, teori ini dikembangkan oleh (Wolfe & Hermanson, 2004). Crowe, 2011 mengembangkan teori *fraud triangle* dan *fraud diamond* menjadi teori *fraud pentagon* dengan menambahkan unsur arogansi yang merupakan sikap superioritas atas hak-hak seseorang dan persepsi bahwa pengendalian internal atau kebijakan perusahaan tidak berlaku untuk individu.

Menurut (Faidah & Suwarti, 2018) hal yang sering ditemui dilapangan bahwa elemen tekanan, peluang, dan kemampuan seseorang dalam teori *fraud pentagon* ialah faktor yang sering ditemui dan memang berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Penelitian (Lastanti, 2020) membuktikan pula

bahwa *fraud pentagon* memang berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Penelitian (Puspitha & Yasa, 2018) membuktikan bahwa *fraud pentagon* berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Penelitian ini penting dan menarik untuk diteliti secara lebih mendalam agar dapat mengetahui penyebab kecurangan pelaporan keuangan yang diprosikan melalui *Fraud Pentagon*, penelitian sebelumnya mengenai kecurangan (*fraud*) masih banyak didominasi oleh model *fraud triangle* dan model *fraud diamond*. khususnya di sektor konstruksi yang sampai saat ini masih sangat sedikit adanya penelitian untuk sektor tersebut, sedangkan ACFE (2022) menyatakan bahwa sektor konstruksi memang berpotensi cukup tinggi adanya kecurangan. Selain karena hal diatas penelitian ini juga dilakukan untuk melakukan mengujian lebih mendalam mengenai kemampuan *Crown's Fraud Pentagon Theory* sebagai teori terbaru dari Crowe tahun 2011, mengidentifikasi apakah *Crowe's fraud pentagon theory* dapat membantu dalam mendeteksi adanya kecurangan pelaporan keuangan pada sektor konstruksi di Indonesia.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, rumusan masalah penelitian ini adalah:

- 1) Bagaimana tekanan berpengaruh terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan di perusahaan BUMN sektor Kontruksi yang terdaftar di BEI?
- 2) Bagaimana peluang berpengaruh terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan di perusahaan BUMN sektor Kontruksi yang terdaftar di BEI?
- 3) Bagaimana rasionalisasi berpengaruh terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan di perusahaan BUMN sektor Kontruksi yang terdaftar di BEI?

- 4) Bagaimana kemampuan berpengaruh terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan di perusahaan BUMN sektor Kontruksi yang terdaftar di BEI?
- 5) Bagaimana arogansi berpengaruh terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan di perusahaan BUMN sektor Kontruksi yang terdaftar di BEI?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- 1) Untuk mengukur pengaruh tekanan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan di perusahaan BUMN sektor Kontruksi yang terdaftar di BEI.
- 2) Untuk mengukur pengaruh peluang terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan di perusahaan BUMN sektor Kontruksi yang terdaftar di BEI.
- 3) Untuk mengukur pengaruh rasionalisasi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan di perusahaan BUMN sektor Kontruksi yang terdaftar di BEI.
- 4) Untuk mengukur pengaruh kemampuan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan di perusahaan BUMN sektor Kontruksi yang terdaftar di BEI.
- 5) Untuk mengukur pengaruh arogansi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan di perusahaan BUMN sektor Kontruksi yang terdaftar di BEI.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis. Penelitian ini diharapkan nantinya dapat memperluas wawasan pengetahuan dan memberikan kontribusi pemikiran bagi peneliti selanjutnya dan masyarakat umum mengenai *fraud pentagon*, dalam hal ini difokuskan untuk mengetahui ancaman apa saja yang menjadi faktor kecurangan dalam Kecurangan Pelaporan Keuangan disebuah perusahaan.

2. Manfaat Praktis. Penelitian ini diharapkan nantinya dapat memberikan sumber informasi dan saran bagi praktisi maupun entitas mengenai *fraud pentagon* sehingga dapat dijadikan sebagai bahan analisis faktor apa saja yang menjadi alasan terjadinya kecurangan disebuah perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Ariyanto, D., Jhuniantara, I. M. G., Ratnadi, N. M. D., Putri, I. G. A. M. A. D., & Dewi, A. A. (2021). Fraudulent financial statements in pharmaceutical companies: Fraud pentagon theory perspective. *Journal of Legal, Ethical and Regulatory Issues*, 24(6), 1–9. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2021.5.009>
- Carla, C., & Pangestu, S. (2021). Deteksi Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Fraud Pentagon. *Ultimaccounting : Jurnal Ilmu Akuntansi*, 13(1), 125–142. <https://doi.org/10.31937/akuntansi.v13i1.1857>
- Christian, N., & Visakha, B. (2021). Analisis teori fraud pentagon dalam mendeteksi fraud pada laporan keuangan perusahaan yang terdaftar di bursa efek Indonesia. *Conference on Management, Business, Innovation, Education and Social Sciences*, 1(1), 1325–1342.
- Devi, P. N. C., Widanaputra, A. A. G. P., Budiasih, I. G. A. N., & Rasmini, N. K. (2021). The Effect of Fraud Pentagon Theory on Financial Statements: Empirical Evidence from Indonesia. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 1163–1169. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no3.1163>
- Elviani, D., Ali, S., & Kurniawan, R. (2020). Pengaruh Kecurangan Laporan Keuangan terhadap Nilai Perusahaan: Ditinjau dari Perspektif Fraud Pentagon (Kasus di Indonesia). *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 20(1), 121. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v20i1.828>
- Faidah, F., & Suwarti, T. (2018). Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Pentagon Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2015-2017. *Jurnal Dinamika Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan*, 7(2), 147–162. <https://www.unisbank.ac.id/ojs/index.php/fe9/article/download/7454/2438>
- Fathmaningrum, E. S., & Anggarani, G. (2021). Fraud Pentagon and Fraudulent Financial Reporting: Evidence from Manufacturing Companies in Indonesia and Malaysia. *Journal of Accounting and Investment*, 22(3), 625–646. <https://doi.org/10.18196/jai.v22i3.12538>
- Kusumawati, E., & Putri, I. (2019). *Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia Analisis Penipuan Pentagon dalam Mendeteksi Pelaporan Keuangan Penipuan*. 74–89.
- Kusumawati, E., Yuliantoro, I. P., & Putri, E. (2021). Pentagon Fraud Analysis in Detecting Fraudulent Financial Reporting. *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 6(1), 74–89. <http://journals.ums.ac.id/index.php/reaksi/index>
- Lestari, M. I., & Henny, D. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Statements. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 6(1), 141–156.
- Lionardi, M., & Suhartono, S. (2022). Pendeteksian Kemungkinan Terjadinya

- Fraudulent Financial Statement menggunakan Fraud Hexagon. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 9(1), 29–38.
<https://doi.org/10.31294/moneter.v9i1.12496>
- Nabila, A. (2020). Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Periode 2016-2018). *Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indonesia*.
- Nugraheni, N. K., & Triatmoko, H. (2016). Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Financial Statement Draud: Perspektif Diamond Fraud Theori. 4(1), 64–75.
- Puspitha, M. Y., & Yasa, G. W. (2018). Fraud Pentagon Analysis in Detecting Fraudulent Financial Reporting (Study on Indonesian Capital Market). *International Journal of Sciences: Basic and Applied Research*, 42(5), 93–109. <http://gssrr.org/index.php?journal=JournalOfBasicAndApplied>
- Riandani, M. A., & Rahmawati, E. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon, Kepemilikan Institusional dan Asimetris Informasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017). *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 3(2), 179–189. <https://doi.org/10.18196/rab.030244>
- Rizqi, I. A., & Purwanto, A. (2022). Pengaruh Elemen-Elemen Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan BUMN Listing Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020. *Diponegoro Journal of Accounting*, 11(3), 1–14. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Saputra, A. R., & Kesumaningrum, N. D. (2017). Analisis faktor–Faktor Yang Mempengaruhifraudulent Financial Reportingdengan Perspektiffraud Pentagonpada Perusahaanperbankanyangterdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 22(2), 121–134.
- Setiawati, E., & Baningrum, R. M. (2018). Deteksi Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Analisis Fraud Pentagon : Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Yang Listed Di Bei Tahun 2014-2016. *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 3(2), 91–106.
<https://doi.org/10.23917/reaksi.v3i2.6645>
- Siddiq, R. F., Achyani, F., & Zulfikar. (2017). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Seminar Nasional Dan the 4Th Call for Syariah Paper, ISSN 2460-0784*, 1–14. <http://hdl.handle.net/11617/9210>
- Sudaryono, D., Gem Sari, S., & Akbar Subkhi, A. (2021). Analysis of Pentagon Fraud Model To detect Financial Statement Fraud (Study on the Industrial ClassificationFinance on the Indonesia Stock Exchange). *International Journal of Contemporary Accounting*, 3(2), 254–262.
<https://doi.org/10.25105/ijca.v3i1.7166>

- Sugiyono, D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan*.
- Tessa G., C. (2016). Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Jenis Sesi Paper : Full paper. *Simposium Nasional Akuntansi, 19*, 1–21.
- Vinet, L., & Zhedanov, A. (2019). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF FRAUD PENTAGON (Studi pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2017). *Journal of Physics A: Mathematical and Theoretical, 44*(8), 1–19. <https://doi.org/10.1088/1751-8113/44/8/085201>
- Wells, D. J. T. (1386). *Financial Statement Fraud Casebook*. John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The FWolfe, D. T. and Hermanson, D. R. (2004) ‘The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud: Certified Public Accountant’, *The CPA Journal, 74*(12), pp. 38–42. doi: DOI:raud Diamond : Considering the Four ElemWolfe, D. T. and Hermanson, D. R. *The CPA Journal, 74*(12), 38–42.
- Yulianti, Y., Pratami, S. R., Widowati, Y. S., & Prapti, L. (2019). Influence of fraud pentagon toward fraudulent financial reporting in Indonesia an empirical study on financial sector listed in Indonesian stock exchange. *International Journal of Scientific and Technology Research, 8*(8), 237–242.
- Zaky. (2017). Metodologi Penelitan. *Universitas Pendidikan Indonesia, 69–77*.