

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FINANCIAL  
STATEMENT FRAUD DALAM PERSPEKTIF FRAUD PENTAGON  
(STUDI KASUS PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR  
PADA BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019)**

Oleh:

**Ficki Aprilli**

**NIM 0501272462**

Program Studi

**AKUNTANSI SYARIAH**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**SUMATERA UTARA**

**MEDAN**

**2022**

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FINANCIAL  
STATEMENT FRAUD DALAM PERSPEKTIF FRAUD PENTAGON  
(STUDI KASUS PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR  
PADA BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S1)  
Pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

**FICKI APRILLI**

**NIM. 0502173462**

**Program Studi**

**AKUNTANSI SYARIAH**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**SUMATERA UTARA**

**MEDAN**

**2022**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ficki Aprilli

NIM : 0502173462

Tempat/tanggal Lahir : Batang Kuis, 30 April 1999

Pekerjaan : Mahasiswa

Alamat : Dusun I, Jl. Kebun Sayur, Batang Kuis

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FINANCIAL STATEMENT FRAUD DALAM PERSPEKTIF FRAUD PENTAGON (STUDI KASUS PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019)”** benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, sepenuhnya menjadi tanggungjawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

Medan, 12 Januari 2022

Yang membuat pernyataan



Ficki Aprilli

**PERSETUJUAN**

Skripsi Berjudul:

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FINANCIAL  
STATEMENT FRAUD DALAM PERSPEKTIF FRAUD PENTAGON  
(STUDI KASUS PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR  
PADA BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019)**

Oleh:

Ficki Aprilli

Nim: 0502173462

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Pernyataan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Akuntansi Syariah (S. Akun) Pada Program Studi Akuntansi Syariah

Medan, Oktober 2021

Pembimbing I



Dr. Mustapa Khamal Rokan, M.H

NIDN.2025077801

Pembimbing II

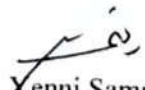


Kusm Nawaty, M. Ak

NIDN. 2014068001

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah

  
Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nst, M.A

NIDN. 2001077903

## PENGESAHAN

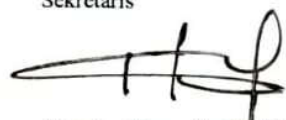
Skripsi berjudul "ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FINANCIAL STATEMENT FRAUD DALAM PERSPEKTIF FRAUD PENTAGON (STUDI KASUS PERUSAHAAN BUMN YANG TEDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019)" an.Ficki Aprilli, NIM. 0502173462, Prodi Akuntansi Syariah telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan pada tanggal 26 Januari 2022, skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada prodi Akuntansi Syariah.

Medan, 26 Januari 2022  
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi  
Prodi Akuntansi Syariah UIN-SU

Ketua

  
**Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nasution, MA**  
NIDN.2001077903

Sekretaris

  
**Hendra Harmain, M.Pd**  
NIDN.2010057302

Anggota


Pembimbing I

  
**Dr. Mustapa Khazmal Rokan, M.H**  
NIDN. 2025077801

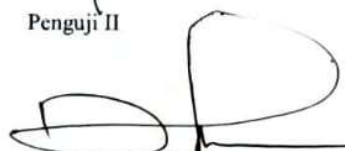
Pembimbing II

  
**Kusnilawaty, SE, M.Ak**  
NIDN. 2014068001

Penguji I

  
**Dr. Kamilah, SE, Ak, MSi, Ca**  
NIDN.2023107901

Penguji II

  
**Nur Fadhilah Ahmad Hasibuan, M.Ak**  
NIDN. 2011078902

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam UIN Sumatera Utara Medan

**Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag**  
NIDN.2023047602

## ABSTRAK

Ficki Aprilli NIM 0502173462. Judul Skripsi “**Analisis Faktor – Faktor yang Mempengaruhi *Financial Statement Fraud* dalam Perspektif *Fraud Pentagon* (Studi Kasus Perusahaan BumN Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Tahun 2016 – 2019)**”. Dibawah bimbingan Dr. Mustapa Khamal Rokan, M.H sebagai pembimbing skripsi I dan Kusmilawaty, M.Ak sebagai pembimbing skripsi II.

Pendeteksian kecurangan laporan keuangan dapat dilakukan dengan mengidentifikasi faktor – faktor yang dapat menimbulkan terjadinya *fraud*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Analisis Faktor – Fator Yang mempegaruhi *Financial Statement Fraud* dalam perspektif *fraud Pentgon*. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu dokumentasi dari laporan keuangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia tahun 2016- 2019. Data penelitian yaitu laporan keuangan perusahaan BUMN yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2019. Dan sampel penelitian nya yaitu laporan keuangan tahunan perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2019. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode analisis deskriptif, uji validitas dan realibilitas, regresi logistik dengan menggunakan spss versi 26. Hasil penlitian ini menunjukkan bahwa *financial target*, *financial stability*, *ineffective monitoring*, kualitas auditor eksternal, pergantian auditor, pergantian direksi, *frequent number of CEO's picture* tidak berpengaruh secara parsial terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *financial target*, *financial stability*, *ineffective monitoring*, kualitas auditor eksternal, pergantian auditor, pergantian direksi, *frequent number of CEO's picture* berpengaruh secara simultan terhadap *financial statement fraud*.

**Kata Kunci:** Kecurangan Laporan Keuangan, Fraud Pentagon

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, anugrah dan ilmu – Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Disamping itu, proses menuntut ilmu semasa kuliah merupakan salah satu karunia terbesar yang dapat penulis nikmati karena di luar ekspektasi bahwa akhirnya penulis dapat mengenyam pendidikan yang lebih tinggi dan berhasil merampungkannya. Bekal ilmu, pengalaman, dan teman yang telah didapat semasa perkuliahan tentunya akan sangat bermanfaat di masa depan.

Skripsi dengan judul **“ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FINANCIAL STATEMENT FRAUD DALAM PERSPEKTIF FRAUD PENTAGON (STUDI KASUS PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019)”** telah penulis rampungkan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan, bimbingan, bantuan, serta do’a dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis dengan ketulusan hati mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. Yang teristimewa kepada kedua orang tua saya Husni Tamrin dan Rosi Meixilina yang selama ini selalu memberikan doa, dukungan serta nasihat untuk saya sampai sejauh ini, kepada kedua abang saya Andre Pratama dan Rido Meivaldi, serta kepada seluruh keluarga besar saya yang selalu memberikan dorongan semangat kepada saya sehingga saya bisa sampai di tahap akhir ini.
3. Bapak Prof. Dr. H. Syahrin Harahap, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
4. Bapak Dr. H. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku Dekan Fakultas

Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.

5. Ibu Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nst., SHI., MA Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
6. Bapak Hendra Harmain, SE, M.Pd selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
7. Bapak Dr. Mustafa Kamal Rokan, M.H sebagai pembimbing skripsi I dan Ibu Kusmilawaty, M.Ak sebagai pembimbing II saya yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat untuk saya serta selalu memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Ibu Kusmilawaty M.Ak juga bertugas sebagai pembimbing akademik saya yang selalu memperhatikan perkembangan skripsi saya dan meluangkan waktu untuk membimbing proposal saya sehingga bisa sampai di tahap skripsi ini.
9. Segenap Bapak Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara yang sudah sudi kiranya memberikan ilmu-ilmu baru yang sangat bermanfaat ketika masa perkuliahan sampai proses pembuatan skripsi ini.
10. Terimakasih kepada teman – teman satu stambuk 2017 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terkhusus Akuntansi Syariah F.

Penulis menyadari, bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak terdapat kekurangan. Oleh karena itu, penulis akan sangat berterimakasih bagi siapa saja atas adanya kritik dan saran yang membangun demi untuk perbaikan di masa yang akan datang. Penulis berharap kiranya skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan berkontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan.

Medan, 15 Desember 2021



## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>1</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	Error! Bookmark not defined.
<b>PENGESAHAN .....</b>	Error! Bookmark not defined.
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>4</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>5</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>7</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>9</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>10</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
B. Identifikasi Masalah .....	Error! Bookmark not defined.
C. Batasan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
D. Rumusan Masalah .....	Error! Bookmark not defined.
E. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
F. Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	Error! Bookmark not defined.
A. Kajian Teoritis .....	Error! Bookmark not defined.
1. <i>Financial Statement Fraud</i> (kecurangan laporan keuangan).....	Error! Bookmark not defined.
2. <b>Faktor – Faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Statement Fraud</i> Dalam Perspektif <i>Fraud Pentagon</i>.....</b>	Error! Bookmark not defined.
B. Kajian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Pemikiran .....	Error! Bookmark not defined.
D. Hipotesis Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.

<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Pendekatan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Populasi dan Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Jenis dan Sumber Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Teknik Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
F. Definisi Operasional Variabel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
G. Teknik Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Hasil Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Pembahasan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Pembahasan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Kesimpulan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Saran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. 1 Perkiraan Waktu Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. 2 Populasi Data Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. 3 Kriteria Pemilihan Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. 4 Definisi Operasional Variabel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 1 Kriteria Pemilihan Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 2 Jumlah Pengamatan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 3 Daftar Nama Perusahaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 4 Hasil Deskriptif Data Kuantitatif .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 5 Kategori Variabel Dependen.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 9 Hasil Uji Pengaruh Parsial (Uji Wald)	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 6 Nilai -2LL Yang Hanya Terdiri Dari Konstanta	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 7 Nilai -2LL Terdiri Dari Konstanta dan Variabel Independen	<b>Error! Bookmark not de</b>
Tabel 4. 8 Hasil Uji Omnibus.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 10 Hasil Uji Hosmer dan Lemeshow .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 11 Matriks Klasifikasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 12 Hasil Koefisien Determinasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Logistik.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. 1 *Occupational Fraud* berdasarkan medan loss **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 2. 1 *Crowe Fraud Pentagon* ..... **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 2. 2 Gambar Kerangka Pemikiran ..... **Error! Bookmark not defined.**

