

**META ANALISIS: PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI  
PADA BEBERAPA JURNAL  
PERIODE: 2011-2020)**

Oleh:

Nama : Agnes Natalia

NIM : 35190429

**Skripsi**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk  
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA**

**Maret 2023**

**© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian**

## PENGESAHAN

### **META ANALISIS: PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI PADA BEBERAPA JURNAL PERIODE: 2011-2020)**

**Diajukan Oleh:**

**Nama : Agnes Natalia**

**NIM : 35190429**

**Jakarta, 3 Mei 2023**

**Disetujui Oleh:**

**Pembimbing**



**(Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA, CSRA)**

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA 2023**

**© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## ABSTRAK

Agnes Natalia / 35190429 / 2023 / Meta Analisis: Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi pada beberapa Jurnal Periode 2011 – 2020) / Pembimbing: Dr. Carmel Maiden, S.E., Ak., M.Si., CA, CSRA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengintegrasikan hasil penelitian dari beberapa artikel jurnal untuk mengetahui pengaruh *Fraud Pentagon* yang terdiri dari tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kapabilitas dan arogansi terhadap kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan studi meta analisis.

Kecurangan laporan keuangan merupakan salah saji atau pengabaian jumlah dan pengungkapan yang disengaja dengan maksud menipu para pengguna laporan keuangan. Kecurangan yang biasanya terjadi adalah ketika perusahaan melaporkan aset atau pendapatan yang lebih tinggi dari yang sebenarnya dan perusahaan melaporkan kewajiban atau beban yang lebih rendah dari yang sebenarnya. Dalam teori agensi, dikatakan bahwa *principal* dan *agent* seringkali memiliki kepentingan yang berbeda dan terjadi asimetri informasi. Hal ini menimbulkan biaya keagenan (*agency cost*) yang terdiri dari: *monitoring cost*, *bonding cost* dan *residual loss*. Untuk menanggulangnya, diperlukan laporan keuangan yang telah diaudit yang dapat digunakan untuk mengambil keputusan.

Populasi dalam penelitian ini adalah artikel jurnal baik jurnal Indonesia maupun internasional terkait topik *fraud* atau khususnya *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan atau *fraudulent financial statement* dengan periode penelitian antara tahun 2011-2020. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* yang menghasilkan 17 sampel. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diambil melalui teknik observasi di Sinta, Scimago, Garuda dan Google Scholar yang terdiri dari hasil statistik dari jurnal penelitian. Metode yang digunakan adalah meta analisis. Tujuan dari meta analisis adalah untuk mengintegrasikan hasil penelitian dan mengetahui pengaruh *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan.

Hasil penelitian meta analisis menunjukkan bahwa variabel target keuangan, ketidakefektifan pengawasan, perubahan auditor, perubahan dewan direksi dan frekuensi kemunculan foto CEO berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Korelasi variabel independent lemah terhadap variabel dependen karena nilai korelasi rata-rata dibawah 0.25.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa target keuangan, ketidakefektifan pengawasan, perubahan auditor, perubahan dewan komisaris, dan frekuensi kemunculan foto CEO berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: Fraud Pentagon, Target Keuangan, Ketidakefektifan Pengawasan, Perubahan Auditor, Perubahan Dewan Direksi, Frekuensi Kemunculan Foto CEO, Kecurangan Laporan Keuangan, Meta Analisis

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## ABSTACT

Agnes Natalia / 35190429 / 2023 / *Meta Analysis: The Effect Fraud Pentagon in Detecting Fraudulent Financial Reporting (Study on some Journal for Period 2011 – 2020) / Advisor: Dr. Carmel Maiden, S.E., Ak., M.Si., CA, CSRA.*

*The purpose of this study is to integrate results from several journal articles to determine the effect of Fraud Pentagon consisting of pressure, opportunity, rationalization, capability, arrogance appearing on fraudulent financial statements using meta analysis.*

*Fraudulent financial reporting is the misstatement or omission of amounts and disclosures with the intention of deceiving users of financial statements. Fraud usually occurs is when the company overstates assets or income and understates liabilities or expenses. In agency theory, principals and agents often have different interests and information asymmetry occurs. This raises agency costs which consist of: monitoring costs, bonding costs and residual loss. To overcome this, audited financial statements are needed which can be used to make decisions.*

*The population in this study are journal articles, both Indonesian and international journals related to the topic of fraud or especially the fraud pentagon on fraudulent financial reporting with period of study between 2011-2020. The sampling technique was conducted by purposive sampling method which produced 17 samples. The data used are secondary data taken through observation techniques in Sinta, Scimago, Garuda and Google Scholar consisting of the statistical of the journals. This study used meta analysis method to integrate research results and determine the effect of fraud pentagon on fraudulent financial reporting.*

*The results of the meta analysis study show that the variables of financial targets, ineffective monitoring, changes in auditors, changes in directors and the frequency of CEO photos appearing have a significant effect on fraudulent financial reporting. The correlation of the weak independent variable to the dependent variable is shown from the average mean correlation below 0.25.*

*The conclusion of this study indicate that financial target, ineffective monitoring, change in auditor, change of directors, and the frequent number of CEO photos have an effect on fraudulent financial reporting.*

*Keywords: Fraud Pentagon, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Change in Auditors, Change of Director, Frequent number of CEO's Photos, Financial Statement Fraud, Meta Analysis*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Copyright © 2023 by Kwik Kian Gie School of Business. All rights reserved.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBKKG.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas segala berkat dan karunia-Nya, peneliti bisa menyelesaikan tugas khir skripsi tepat waktu dengan judul : **"Meta Analisis: Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Pada Beberapa Jurnal Periode: 2011-2020)"**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam meraih gelar sarjana Akuntansi di Kwik Kian Gie School of Business. Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan waktu, kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki oleh peneliti. Tetapi, peneliti sudah mengerjakan skripsi ini dengan semaksimal mungkin.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, peneliti mendapatkan bantuan, dukung dan bimbingan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka dari itu, peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Carmel Meiden, S.E., Ak., M.Si., CA, CSRA selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penulis dengan baik serta meluangkan waktu dan memberikan masukan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi hingga skripsi ini selesai.
2. Seluruh dosen Kwik Kian Gie School of Business yang telah mengajar dan memberikan ilmu kepada peneliti selama 3,5 tahun untuk bisa menyelesaikan perkuliahan S1.
3. Keluarga yang senantiasa mendukung peneliti baik secara materiil maupun non-materiil selama proses perkuliahan di Kwik Kian Gie School of Business.
4. Teman-teman di Kwik Kian Gie School of Business yang senantiasa berbagi suka dan duka selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini yaitu Kezia Natalie, Ester Stefani, Paulus Yusuf, Kane Gunawan dan Marcelino Chandra.



5. Seluruh teman-teman di PD Maleakhi yang selalu mensupport peneliti dalam perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

6. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah banyak membantu peneliti selama perkuliahan dan penyusunan skripsi ini berlangsung.

Akhir kata peneliti menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna karena berbagai keterbatasan yang dimiliki. Peneliti menerima setiap saran dan masukan untuk dapat menjadi lebih baik lagi. Peneliti berharap bahwa skripsi ini dapat bermanfaat untuk berbagai pihak dan menjadi acuan dalam penelitian selanjutnya. Terima kasih.

Jakarta, 8 Maret 2023

Peneliti

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**Hak cipta milik IBIKKG Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR ISI

PENGESAHAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
ABSTRAK .....	iii
ABSTACT .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR TABEL .....	x
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	11
C. Batasan Masalah .....	12
D. Batasan Penelitian .....	13
E. Rumusan Masalah .....	13
F. Tujuan Penelitian.....	13
G. Manfaat Penelitian.....	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	15
A. Landasan Teoritis .....	15
1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	15
2. Teori Benford ( <i>Benford's Law</i> ) .....	18
3. Laporan Keuangan.....	18
4. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	20
5. Perkembangan Teori <i>Fraud</i> .....	21
6. Metode Pendeteksi Kecurangan.....	33
7. Meta Analisis .....	34
B. Penelitian Terdahulu.....	35
C. Kerangka Pemikiran .....	46
1. Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	46
2. Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	46
3. Pengaruh Perubahan Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	47
4. Pengaruh Perubahan Dewan Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	48
5. Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	48
D. Hipotesis Penelitian .....	49

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



BAB III METODE PENELITIAN .....	50
A. Obyek Penelitian .....	51
B. Disain Penelitian.....	51
C. Variabel Penelitian .....	53
1. Variabel Dependen / Terikat.....	53
2. Variabel Independen / Bebas .....	55
D. Teknik Pengumpulan Data .....	58
E. Teknik Pengambilan Sampel.....	59
F. Teknik Analisis Data .....	60
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....	63
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	63
B. Hasil Uji Penelitian Meta – Analisis .....	64
C. Pembahasan .....	67
1. Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	67
2. Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	67
3. Pengaruh Perubahan Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	68
4. Pengaruh Perubahan Dewan Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..	69
5. Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	70
6. Pengaruh Model Empiris dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan ....	70
7. Pembahasan Kecenderungan Hasil Penelitian dari Sampel yang Digunakan .....	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	76
A. Kesimpulan.....	76
B. Saran .....	77
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN 1 .....	83
LAMPIRAN 2 .....	84

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Diagram Perbandingan Signifikansi Masing-Masing Variabel.....	6
Gambar 2.1 Fraud Tree.....	21
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	22
Gambar 2.3 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	29
Gambar 2.4 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	31
Gambar 2.5 <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....	32
Gambar 2.6 Kerangka Pemikiran .....	49
Gambar 4.1 Hasil Meta Analisis .....	64

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu .....	36
Tabel 3.1 Proses Pemilihan Sampel .....	60
Tabel 4.1 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis Meta Analisis .....	66

**© Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.