

**PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN TATA KELOLA  
PERUSAHAAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN**

**FAWAZKHA SALSA BINHA VIARY**

**1706622087**



*Intelligentia - Dignitas*

**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri  
Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
2026**

***THE EFFECT OF FRAUD PENTAGON AND GOOD  
CORPORATE GOVERNANCE ON FINANCIAL STATEMENT  
FRAUD***

**FAWAZKHA SALSA BINHA VIARY**

**1706622087**



*Intelligentia - Dignitas*

***This thesis was written to fulfill one of the requirements to obtain a  
Bachelor's Degree at the Faculty of Economics and Business,  
Universitas Negeri Jakarta***

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
2026**

## ABSTRAK

Fawazkha Salsa Binha Viary, 2026. Pengaruh Fraud Pentagon dan Tata Kelola Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Skripsi, Jakarta: Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Fraud Pentagon Theory yang diproksikan dengan tekanan (leverage), peluang (efektivitas pengawasan), rasionalisasi (pergantian auditor), kapabilitas (pergantian direksi), arogansi (frekuensi foto CEO), serta tata kelola perusahaan yang diproksikan dengan *Corporate Governance Disclosure Index* (CGDI) terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025. Penelitian ini menggunakan Teori Agensi dan Teori Sinyal sebagai landasan teori. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling. Sampel awal penelitian terdiri dari 168 observasi, kemudian setelah dilakukan penanganan *outlier* diperoleh 127 observasi. Kecurangan laporan keuangan diukur menggunakan Beneish M-Score, sedangkan analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan bantuan EViews 13. Berdasarkan hasil Uji Chow dan Uji Lagrange Multiplier, model regresi yang terpilih adalah *Common Effect Model* (CEM). Hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa tekanan yang diproksikan dengan leverage tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Peluang yang diproksikan dengan efektivitas pengawasan berpengaruh negatif dan signifikan. Rasionalisasi yang diproksikan dengan pergantian auditor berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Kapabilitas yang diproksikan dengan pergantian direksi berpengaruh negatif dan signifikan. Arogansi yang diproksikan dengan frekuensi foto CEO tidak berpengaruh signifikan. Tata kelola perusahaan yang diproksikan dengan *Corporate Governance Disclosure Index* (CGDI) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Nilai Adjusted R-squared sebesar 15,5% menunjukkan bahwa variabel tekanan, peluang, rasionalisasi, kapabilitas, arogansi, dan tata kelola perusahaan mampu menjelaskan 15,5% variasi kecurangan laporan keuangan, sedangkan 84,5% lainnya dijelaskan oleh faktor lain di luar model penelitian. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak seluruh elemen *Fraud Pentagon Theory* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Temuan ini menunjukkan bahwa efektivitas pengawasan, pergantian auditor, dan pergantian direksi serta tingkat pengungkapan tata kelola perusahaan memiliki keterkaitan dengan kecurangan laporan keuangan, sedangkan leverage dan frekuensi foto CEO tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Oleh karena itu, perusahaan diharapkan dapat meningkatkan efektivitas pengawasan, memperkuat tata kelola perusahaan, serta memastikan proses pergantian auditor dan direksi dilakukan secara tepat dan transparan untuk meminimalkan risiko kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Fraud Pentagon Theory*, Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, Kapabilitas, Arogansi, Tata Kelola Perusahaan, Beneish M-Score, Kecurangan Laporan Keuangan.

## **ABSTRACT**

Fawazkha Salsa Binha Viary. 2026. *The Effect of Fraud Pentagon Theory and Good Corporate Governance on Financial Statement Fraud*. Undergraduate Thesis. Jakarta: Bachelor of Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta.

*This study aims to analyse the effect of Fraud Pentagon Theory, which is proxied by pressure (leverage), opportunity (effectiveness of monitoring), rationalisation (change in auditor), capability (change in director), arrogance (CEO photo frequency), and corporate governance (Corporate Governance Disclosure Index/CGDI) on financial statement fraud in infrastructure sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2023–2025 period. This study employs Agency Theory and Signalling Theory as its theoretical foundations. A quantitative approach was used, with purposive sampling as the sampling technique. The initial sample consisted of 168 observations, which was reduced to 127 observations after outlier treatment. Financial statement fraud was measured using the Beneish M-Score, while data analysis was conducted using panel data regression with the assistance of EViews 13. Based on the Chow Test and Lagrange Multiplier Test, the selected regression model was the Common Effect Model (CEM). The partial test results indicate that pressure, proxied by leverage, has no significant effect on financial statement fraud. Meanwhile, opportunity, proxied by effectiveness of monitoring, has a negative and significant effect on financial statement fraud. Rationalisation, proxied by change in auditor, has a positive and significant effect on financial statement fraud. Capability, proxied by change in director, has a negative and significant effect, while arrogance, proxied by CEO photo frequency, has no significant effect. Corporate governance, proxied by the Corporate Governance Disclosure Index (CGDI), has a negative and significant effect on financial statement fraud. The Adjusted R-squared of 15.5% indicates that pressure, opportunity, rationalisation, capability, arrogance, and corporate governance explain 15.5% of the variation in financial statement fraud, while the remaining 84.5% is explained by other factors outside the research model. These findings indicate that not all elements of Fraud Pentagon Theory significantly affect financial statement fraud. The results suggest that effectiveness of monitoring, change in auditor, change in director, and the level of corporate governance disclosure are associated with financial statement fraud, whereas leverage and CEO photo frequency do not show a significant effect. Therefore, companies are expected to improve monitoring effectiveness, strengthen corporate governance practices, and ensure that changes in auditors and directors are carried out appropriately and transparently to minimise the risk of financial statement fraud.*

*Keywords: Fraud Pentagon Theory, Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability, Arrogance, Corporate Governance, Beneish M-Score, Financial Statement Fraud*

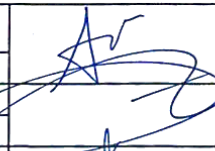
## LEMBAR PENGESAHAN

### LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR BENTUK : SKRIPSI

Nama Mahasiswa : FAWAZKHA SALSA BINHA VIARY  
NIM : 1706622087  
Program Studi/Fakultas : S1 AKUNTANSI / FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
Judul Penelitian : PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN TATA KELOLA  
PERUSAHAAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN

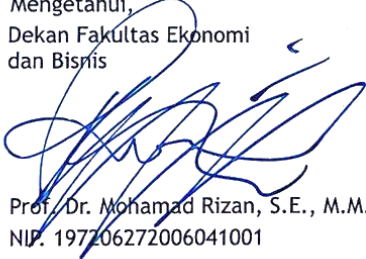
Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/ Tidak Lulus*\* Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 28 Juli 2026

Tim Penguji,

|               |                                                                                           |                                                                                       |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Ketua Seminar | Adam Zakaria, S.E., M.Si., Ph.D.<br>AK., CA., CFrA., QIA., CRP<br>NIP. 197504212008011011 |   |
| Penguji 1     | Hafifah Nasution, SE, M.S.Ak<br>NIP. 198803052015042001                                   |  |
| Penguji 2     | Windy Permata Suyono, S.Ak.,<br>M.Ak<br>NIP. 199503062024062002                           |  |
| Pembimbing 1  | Unggul Purwohedhi, M.Si., Ph.D.,<br>NIP. 197908142006041002                               |  |
| Pembimbing 2  | Aji Ahmadi Sasmi, S.Ak., M.Ak<br>NIP. 199406062023211027                                  |  |

07/08-2026

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis

  
Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.  
NIP. 197206272006041001

Koordinator Program Studi  
Akuntansi

  
Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak  
NIP. 198907312015042004

## LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

### LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Fawazkha Salsa Binha Viary  
NIM : 1706622087  
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi  
Alamat email : fawazkhaviary@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (... ..)

yang berjudul :

Pengaruh Fraud Pentagon dan Tata Kelola Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 12 Agustus 2026

Penulis,

(Fawazkha Salsa Binha Viary)

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Nama Mahasiswa : Fawazkha Salsa Binha Viary  
NIM : 1706622087  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Judul TA : Pengaruh Fraud Pentagon dan Tata Kelola Perusahaan  
terhadap Kecurangan Laporan Keuangan

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya tulis ilmiah ini.

Jakarta, 12 Agustus 2026

Yang menyatakan,



(Fawazkha Salsa Binha Viary)

NIM. 1706622087

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Fraud Pentagon dan Tata Kelola Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan” ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Penyusunan skripsi ini merupakan proses yang memberikan banyak pengalaman dan pembelajaran bagi penulis. Selama proses penelitian hingga penyusunan skripsi, penulis menghadapi berbagai tantangan yang membutuhkan kesabaran, ketelitian, dan komitmen. Berkat dukungan, arahan, serta bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan penuh hormat dan terima kasih, peneliti menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua Orang tua peneliti, Ayah Halfi Fantri Novriando dan Bunda Lita Sari, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga penyusunan skripsi ini.
2. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.
3. Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

4. Unggul Purwohedi, M. Si., Ph. D., selaku Dosen Pembimbing I dan Aji Ahmadi Sasmi, S. Ak., M. Ak. selaku Dosen Pembimbing II peneliti yang telah memberikan arahan, nasihat, dan solusi yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini serta telah mendukung minat peneliti dalam topik yang diangkat.
5. Adam Zakaria, S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA., CFA., QIA., CRP selaku Ketua Penguji Skripsi, Hafifah Nasution, S.E., M.S.Ak. selaku Dosen Penguji I, dan Windy Permata Suyono, S.Ak., M.Ak. selaku Dosen Penguji II peneliti yang telah memberikan masukan berharga yang memperkuat penelitian ini.
6. Seluruh dosen Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta yang telah membekali peneliti dengan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
7. Aqilla Nanda Viary, Zhafira Alyatsany Viary, dan Jibrano Faizyafarshad Viary, Kakak-kakak dan adik peneliti yang turut menemani dan membantu peneliti selama menempuh Pendidikan hingga penyusunan skripsi
8. Khaisya Adyanti Daniswara yang selalu hadir di setiap proses perjalanan penulis, meluangkan waktu untuk mendengarkan setiap keluh kesah, menguatkan ketika penulis merasa lelah dan kehilangan motivasi, serta selalu percaya bahwa penulis mampu menyelesaikan penelitian ini.
9. Reinata Auliya Rachmandes dan Dhea Ananda Putri, serta Teman-teman Program Studi S1 Akuntansi angkatan 2022 yang telah menjadi rekan

belajar, berbagi pengalaman, serta memberikan semangat dan dukungan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi.

10. Marsa, Zaqqu, dan Fathan, serta teman-teman lainnya yang tidak bisa disebutkan satu-persatu yang telah kebersamai, menghiburkan, dan menyemangati selama penyusunan skripsi

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sebagai masukan untuk penyempurnaan penelitian di masa yang akan datang. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, menjadi tambahan referensi dalam bidang akuntansi, serta memberikan kontribusi bagi pengembangan penelitian selanjutnya.

Jakarta, 15 Juli 2026

Fawazkha Salsa Binha Viary

## DAFTAR ISI

|                                                     |              |
|-----------------------------------------------------|--------------|
| <b>ABSTRAK .....</b>                                | <b>iii</b>   |
| <b><i>ABSTRACT</i> .....</b>                        | <b>iv</b>    |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                      | <b>v</b>     |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>           | <b>vi</b>    |
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....</b>              | <b>vii</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                          | <b>viii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                              | <b>xi</b>    |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                           | <b>xvi</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                            | <b>xvii</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                        | <b>xviii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                       | <b>1</b>     |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian .....                 | 1            |
| 1.2 Rumusan Masalah dan Pertanyaan Penelitian.....  | 16           |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                         | 18           |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                        | 19           |
| 1.4.1 Manfaat Teoritis .....                        | 19           |
| 1.4.2 Manfaat Praktis .....                         | 20           |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>                 | <b>22</b>    |
| 2.1 Teori Pendukung .....                           | 22           |
| 2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) ..... | 22           |
| 2.1.2 Teori Sinyal ( <i>Signaling Theory</i> )..... | 24           |

|                                                                                                                      |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.1.3 <i>Beneish Model</i> .....                                                                                     | 26        |
| 2.1.4 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....                                                                              | 30        |
| 2.1.5 <i>Fraud Theory</i> .....                                                                                      | 37        |
| 2.1.5.1 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....                                                                           | 37        |
| 2.1.5.2 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....                                                                            | 38        |
| 2.1.5.3 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....                                                                           | 39        |
| 2.1.5.4 <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....                                                                            | 49        |
| 2.1.6 Tata Kelola Perusahaan ( <i>Good Corporate Governance</i> ) .....                                              | 52        |
| 2.2 Kerangka Konseptual dan Pengembangan Hipotesis .....                                                             | 69        |
| 2.2.1 Pengaruh Tekanan ( <i>Pressure</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....                                | 70        |
| 2.2.2 Pengaruh Peluang ( <i>Opportunity</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....                             | 72        |
| 2.2.3 Pengaruh Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....                   | 74        |
| 2.2.4 Pengaruh Kapabilitas ( <i>Capability</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....                          | 76        |
| 2.2.5 Pengaruh Arogansi ( <i>Arrogance</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....                              | 78        |
| 2.2.6 Pengaruh Tata Kelola Perusahaan ( <i>Good Corporate Governace</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..... | 79        |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>                                                                           | <b>81</b> |
| 3.1 Unit Analisis, Populasi, dan Sampel .....                                                                        | 81        |

|                                                                          |            |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|
| 3.1.1 Unit Analisis Penelitian.....                                      | 81         |
| 3.1.2 Populasi Penelitian.....                                           | 82         |
| 3.1.3 Sampel Penelitian.....                                             | 82         |
| 3.2 Teknik Pengumpulan Data.....                                         | 83         |
| 3.3 Operasionalisasi Variabel.....                                       | 84         |
| 3.3.1 Variabel Dependen.....                                             | 84         |
| 3.3.2 Variabel Independen .....                                          | 86         |
| 3.3.2.1 Tekanan ( <i>Pressure</i> ) .....                                | 87         |
| 3.3.2.2 Peluang ( <i>Opportunity</i> ).....                              | 88         |
| 3.3.2.3 Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) .....                   | 89         |
| 3.3.2.4 Kapabilitas ( <i>Capability</i> ).....                           | 90         |
| 3.3.2.5 Arogansi ( <i>Arrogance</i> ) .....                              | 91         |
| 3.3.2.6 Tata Kelola Perusahaan ( <i>Good Corporate Government</i> )..... | 92         |
| 3.4 Teknik Analisis .....                                                | 93         |
| 3.4.1 Uji Stastistik Deskriptif.....                                     | 93         |
| 3.4.2 Uji Model Analisis Regresi Data Panel .....                        | 95         |
| 3.4.3 Uji Asumsi Klasik.....                                             | 100        |
| 3.4.4 Analisis Regresi Data Panel.....                                   | 102        |
| 3.4.5 Pengujian Hipotesis.....                                           | 104        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>                                  | <b>105</b> |
| 4.1 Deskripsi Data.....                                                  | 105        |
| 4.2 Hasil .....                                                          | 107        |

|                                                                                                                       |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif .....                                                                             | 107        |
| 4.2.2 Pemilihan Model Regresi Data Panel .....                                                                        | 116        |
| 4.2.3 Uji Asumsi Klasik .....                                                                                         | 117        |
| a) Uji Normalitas .....                                                                                               | 117        |
| b) Uji Multikolinearitas .....                                                                                        | 119        |
| c) Uji Heteroskedastisitas .....                                                                                      | 120        |
| d) Uji Autokorelasi .....                                                                                             | 121        |
| 4.2.4 Analisis Regresi Data Panel .....                                                                               | 122        |
| 4.2.5 Uji Hipotesis .....                                                                                             | 125        |
| 4.3 Pembahasan .....                                                                                                  | 128        |
| 4.3.1 Pengaruh Tekanan ( <i>Pressure</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....                                 | 128        |
| 4.3.2 Pengaruh Peluang ( <i>Opportunity</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....                              | 130        |
| 4.3.3 Pengaruh Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....                    | 131        |
| 4.3.4 Pengaruh Kapabilitas ( <i>Capability</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....                           | 132        |
| 4.3.5 Pengaruh Arogansi ( <i>Arrogance</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....                               | 134        |
| 4.3.6 Pengaruh Tata Kelola Perusahaan ( <i>Good Corporate Governance</i> ) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..... | 135        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                                                            | <b>138</b> |

|                                                   |            |
|---------------------------------------------------|------------|
| 5.1 Kesimpulan .....                              | 138        |
| 5.2 Implikasi.....                                | 140        |
| 5.2.1 Implikasi Teoritis .....                    | 140        |
| 5.2.2 Implikasi Praktis.....                      | 142        |
| 5.3 Keterbatasan Penelitian.....                  | 143        |
| 5.4 Rekomendasi bagi Penelitian Selanjutnya ..... | 144        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                       | <b>146</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                              | <b>151</b> |
| <b>RIWAYAT HIDUP PENELITI.....</b>                | <b>165</b> |



## DAFTAR GAMBAR

|                                                                             |     |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----|
| Gambar 1.1 Occupational Fraud: A Report to the Nations.....                 | 3   |
| Gambar 1.2 Bentuk Occupational Fraud Yang Sering Terjadi di Indonesia ..... | 4   |
| Gambar 1.3 Industri Yang Terdampak Occupational Fraud.....                  | 4   |
| Gambar 2.1 Fraud Tree.....                                                  | 32  |
| Gambar 2.2 Kerangka Konseptual Penelitian .....                             | 70  |
| Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....                                        | 119 |



## DAFTAR TABEL

|                                                          |     |
|----------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....                | 57  |
| Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....                         | 83  |
| Tabel 4.1 Ringkasan Penanganan Data <i>Outlier</i> ..... | 105 |
| Tabel 4.2 Hasil Statistik Data Deskriptif .....          | 108 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Chow.....                            | 116 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....             | 117 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas.....               | 120 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....            | 120 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi .....                   | 121 |
| Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Data Panel .....        | 122 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Parsial (Uji T).....                 | 125 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sampel Penelitian.....                | 151 |
| Lampiran 2 Data Perhitungan Sampel Penelitian .....                | 153 |
| Lampiran 3 Hasil Uji Sebelum Penanganan <i>Outlier</i> .....       | 157 |
| Lampiran 4 Hasil Output Eviews 13 Setelah Penanganan Outlier ..... | 158 |
| Lampiran 5 Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi.....                 | 161 |
| Lampiran 6 Hasil Uji Turnitin.....                                 | 164 |

