

**PERAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG)
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN :
PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON* PADA PEMERINTAH
DAERAH JAWA BARAT TAHUN 2021 - 2023**

TUGAS AKHIR

MUHAMAD DHAFI FAQARASYIAN

223403516043



**PROGRAM STUDI AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA**

2026

**PERAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG)
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN :
PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON* PADA PEMERINTAH
DAERAH JAWA BARAT TAHUN 2021 - 2023**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Oleh :

MUHAMAD DHAFI FAQARASYIAN

223403516043



**PROGRAM STUDI AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA**

2026

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul:

**PERAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN : PERSPEKTIF *FRAUD*
PENTAGON PADA PEMERINTAH DAERAH JAWA BARAT
TAHUN 2021 – 2023**

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Jika didalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Jakarta 12 Februari 2026



Muhamad Dhafi Faqarasyian

223403516043

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : PERAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN : PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON* PADA PEMERINTAH DAERAH JAWA BARAT TAHUN 2021 – 2023

Nama Mahasiswa : Muhamad Dhafi Faqarasyian
Nomor Pokok Mahasiswa : 223403516043
Program Studi : Akuntansi



(Dr. Zumratul Meini, S.E., M.SE., M.S.Ak.)

Jakarta: 12 Februari 2026

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : **PERAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN : PERSPEKTIF FRAUD
PENTAGON PADA PEMERINTAH DAERAH JAWA BARAT TAHUN
2021 - 2023**

Nama Mahasiswa : **Muhamad Dhafi Faqarasyian**

Nomor Pokok : **223403516043**

Program Studi : **Akuntansi**

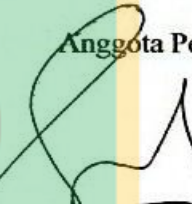
Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas

Nasional
Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir,

(Dr. Arni Karina, S.E., M.SiM.)

Ketua Penguji,

(Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak.)

Anggota Penguji,

(Dr. Syamsudin, Ak., M.Ak.)

Mengetahui
Dekan,

(Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M.)



Jakarta: 04 Maret 2026

Tanggal Lulus:

2026

ABSTRAK

PERAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN : PERSPEKTIF FRAUD PENTAGON PADA PEMERINTAH DAERAH JAWA BARAT TAHUN 2021 – 2023

Oleh:

Muhamad Dhafi Faqarasyian

NPM: 223403516043

Tugas Akhir di bawah bimbingan Dr. Arni Karina, S.E., M.SiM.

Kecurangan laporan keuangan merupakan permasalahan yang dapat menurunkan akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan pemerintah daerah. Berdasarkan teori Fraud Pentagon, kecurangan dipengaruhi oleh pressure, opportunity, rationalization, competence, dan arrogance. Penerapan Good Corporate Governance (GCG) diharapkan mampu memperkuat pengawasan serta meminimalkan risiko terjadinya kecurangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Fraud Pentagon terhadap kecurangan laporan keuangan dengan GCG sebagai variabel moderasi pada pemerintah daerah di Jawa Barat tahun 2021–2023. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder berupa Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) BPK dan Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (LKPD) pada 27 kabupaten/kota. Analisis data dilakukan menggunakan regresi dengan pendekatan data panel dan pengujian moderasi melalui software EVIEWS 12. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pressure berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan opportunity, rationalization, competence, dan arrogance tidak berpengaruh signifikan. GCG mampu memoderasi pengaruh opportunity, namun tidak memoderasi variabel lainnya. Penelitian ini menegaskan bahwa kelemahan pengendalian internal menjadi faktor utama terjadinya kecurangan, sehingga penguatan tata kelola dan sistem pengawasan sangat diperlukan.

Kata Kunci: Fraud Pentagon, Good Corporate Governance, Kecurangan Laporan Keuangan, Pemerintah Daerah.

ABSTRACT

THE ROLE OF GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) IN FINANCIAL STATEMENT FRAUD: THE PENTAGON FRAUD PERSPECTIVE IN THE WEST JAVA REGIONAL GOVERNMENT FROM 2021 TO 2023

By:

Muhamad Dhafi Faqarasyian

NPM: 223403516043

Final Project under the supervision of Dr. Arni Karina, S.E., M.SiM.

Financial statement fraud is a problem that can reduce the accountability and transparency of local government financial management. Based on the Fraud Pentagon theory, fraud is influenced by pressure, opportunity, rationalization, competence, and arrogance. The implementation of Good Corporate Governance (GCG) is expected to strengthen supervision and minimize the risk of fraud. This study aims to analyze the influence of the Fraud Pentagon on financial statement fraud with GCG as a moderating variable in local governments in West Java from 2021 to 2023. This study uses a quantitative approach with secondary data in the form of Audit Reports (LHP) from the Supreme Audit Agency (BPK) and Local Government Financial Reports (LKPD) in 27 districts/cities. Data analysis was performed using regression with a panel data approach and moderation testing using EViews 12 software. The results show that pressure has a positive and significant effect on financial statement fraud, while opportunity, rationalization, competence, and arrogance have no significant effect. GCG can moderate the effect of opportunity but not the other variables. This study confirms that weaknesses in internal control are the main factor in fraud, so strengthening governance and oversight systems is essential.

Keywords: *Pentagon Fraud, Good Corporate Governance, Financial Statement Fraud, Local Government.*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Dengan segala kerendahan hati, penulis memanjatkan puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul: “ PERAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN : PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON* PADA PEMERINTAH DAERAH JAWA BARAT TAHUN 2021 – 2023 ” dengan baik sesuai waktu yang telah ditentukan. Tujuan dari penyusunan tugas akhir ini yaitu untuk memenuhi persyaratan yang diperlukan dalam rangka meraih gelar Sarjana (S1) dalam bidang Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis menghadapi berbagai kendala dan tantangan. Namun berkat bantuan, doa, dan dukungan dari berbagai pihak, semua rintangan tersebut dapat terlewati. Oleh karena itu, penulis dengan kerendahan hati menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setulus-tulusnya kepada semua pihak yang telah membantu, penulis ingin menyampaikan apresiasi kepada:

1. Bapak Dr. Drs. El Amry Bermawi Putera, M.A., selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

3. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Ibu Zumratul Meini, S.E., M.SE., M.S.Ak.. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Ibu Dr. Arni Karina, S.E., M.SiM.selaku dosen pembimbing yang telah bersedia menyempatkan waktunya dalam membantu menyempurnakan kekurangan, memberikan saran, masukan dan dukungan selama proses penulisan hingga penyelesaian tugas akhir ini dengan baik.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional yang telah mendidik dan memberikan ilmu-ilmu yang sangat berharga sehingga penulis dapat tumbuh dan berkembang dalam menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
7. Saya ucapkan terima kasih yang tak terhingga saya sampaikan kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Khusain Naim dan Ibu Siti Khodijah, yang telah mencurahkan cinta, doa, dan pengorbanan tanpa pamrih sepanjang hidup saya. Dalam setiap langkah yang saya ambil, doa kalian menjadi cahaya dan kekuatan, dan tak lupa saya ucapkan kepada abang dan adik saya Kemal Andriansyah S.M dan Deva Rizky Prasetyo yang telah mensupport saya selama perjalanan penulis. Semoga Allah SWT selalu melindungi dan memberkahi kalian dengan Kesehatan serta kebahagiaan.
8. Tak lupa saya ucapkan kepada perempuan spesial yang telah mendampingi penulis sampai di titik ini Salwa Fathimatuzzahroh S.keb, Terimakasih karena sudah mau menemani dan membantu penulis dalam proses skripsian ini.

9. Kepada teman saya yang BerTujuh terimakasih sudah menjadi support penulis.
10. Kepada teman seperjuangan yaitu Achmad Rizky Riyanto, M. Akhdan Fawwaz, Abdul Gofur, M. A. Putra Defan, dan Harsyad Raihan Suherman. Terimakasih telah berjuang bersama sampai di titik ini
11. Kepada Teman-Teman Payung terimakasih telah menjadi teman saya selama perkuliahan dalam pembelajaran, dan terimakasih atas doa serta supportnya terhadap penulis sampai penulis menyelesaikan tugas akhir dan kepada Teman-Teman Perkuliahan yang saya tidak bisa sebutkan satu persatu, Jurusan Akuntansi Angkatan 22 terimakasih atas support dan teman selama perkuliahan, yang telah mewarnai perkuliahan penulis sampai penulis menyelesaikan tugas akhir ini,
12. Kepada teman-teman sepembimbingan, saya ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas kebersamaan kita selama ini. Terima kasih telah menjadi rekan diskusi yang suportif dan bersedia berbagi suka duka di bawah arahan Dr. Arni Karina, S.E., M.SiM. Saya sangat menghargai setiap saran, kritik membangun, serta bantuan yang teman-teman berikan saat saya menghadapi kendala dalam skripsian. Semoga pencapaian kita saat ini menjadi awal yang baik bagi kesuksesan kita masing-masing di masa depan. Senang sekali bisa berjuang bersama kalian.
13. Dan yang terakhir kepada diri saya sendiri yaitu Muhamad Dhafi Faqarasyian terimakasih karena sudah berjuang dan tidak tumbang di Tengah perjalanan, serta tidak pantang menyerah dari awal

perkuliahan sampai di tahap akhir skripsi. Menyusun skripsi memang akhir perkuliahan tetapi ini menjadi awal dari perjalanan baru.

Dengan penuh kesadaran dan kerendahan hati penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini tidak terlepas dari kekurangan dan kesalahan penulisan dan materi. Oleh karena itu, penulis berharap setelah penyusunan Tugas Akhir ini akan terus berlanjut dalam bentuk saran dan kritik yang membangun serta dapat bermanfaat bagi kita semua. Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.



Jakarta 12 Februari 2026

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke.

Muhamad Dhafi Faqarasyian

NPM : 223403516043

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I.....	viii
PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG.....	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	11
C. TUJUAN PENELITIAN.....	11
D. MANFAAT PENELITIAN.....	12
BAB II.....	14
TINJAUAN PUSTAKA.....	14
A. Grand Theory.....	14
Teori Keagenan.....	14
B. Fraud.....	14
1. Fraud Pentagon.....	17
2. Klasifikasi Fraud.....	19
3. Association of Certified Fraud Examiners (ACFE).....	22
C. Definisi Good Corporate Governance.....	24
D. Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
1. Lingkup Pemeriksaan Keuangan Negara.....	33
2. Jenis Pemeriksaan Keuangan Negara.....	34
3. Manfaat Pemeriksaan Keuangan Negara.....	34
4. Unsur-unsur pemeriksaan keuangan negara meliputi:.....	35

5. Prinsip-prinsip pemeriksaan keuangan negara	36
6. Kriteria Pemeriksaan	36
E. Hipotesis Penelitian	40
F. Kerangka Konsep	50
BAB III.....	51
METODE PENELITIAN	51
A. Objek Penelitian	51
B. Rencana dan Tahap Penelitian	51
C. Data Penelitian	52
1. Sumber Data dan Jenis Data	52
2. Populasi dan Sampel	52
3. Metode dan Alat Pengumpulan Data	53
4. Jenis Variabel yang Digunakan	54
D. Definisi Operasional	54
1. Variabel Dependen	54
2. Variabel Independen	55
3. Variabel Moderasi	56
E. Metode Analisis	58
F. Pengujian Hipotesis	60
BAB IV	61
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	61
A. Hasil Penelitian	61
1. Gambaran Umum Objek Penelitian BPK	61
2. Deskripsi Dan Data Penelitian	61
a. Hasil Pengumpulan Data	63
b. Analisis Data	63
3. Analisis Statistik Deskriptif	64
B. Model Regresi Data Panel	66
1. Uji Chow	66
2. Uji Hausman	66
3. Uji LM Test	67
C. Uji Asumsi Klasik	68
1. Uji Normalitas	68

2.	Uji Multikolinearitas	69
3.	Uji Autokorelasi	70
4.	Uji Heterokedastitas.....	71
D.	Uji Hipotesis	72
E.	Uji Parsial (t).....	72
F.	Uji Simultan (f)	74
G.	Uji Determinasi (R^2)	75
H.	Uji MRA	75
I.	Pembahasan	77
1.	Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	77
2.	Pengaruh Kesempatan (<i>Opportunity</i>) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	79
3.	Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	81
4.	Pengaruh Competen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	83
5.	Pengaruh Arogancy Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	85
6.	GCG Memoderasi <i>Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	86
7.	GCG Memoderasi Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	89
8.	GCG Memoderasi <i>Rasionalization</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	91
9.	GCG Memoderasi <i>Competence</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	93
10.	GCG Memoderasi <i>Arrogance</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	95
	BAB V.....	93
	KESIMPULAN DAN SARAN	93
A.	Kesimpulan.....	93
B.	Saran	95
	DAFTAR PUSTAKA.....	97
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	105
	LAMPIRAN.....	106

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Research Gap	9
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3.1 Rencana dan Tahap Penelitian	51
Tabel 3.2 Definisi Operasional	57
Tabel 4.1	62
Daftar Daerah Kota/Kabupaten Jawa Barat Tahun 2021 – 2023.....	63
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	64
Tabel 4.3 Uji Chow	65
Tabel 4.4 Uji Hausman.....	66
Tabel 4.5 Uji LM Test.....	67
Tabel 4.6 Uji Normalitas.....	68
Tabel 4.7 Uji Multikolineritas	69
Tabel 4.8 Uji Autokorelasi	70
Tabel 4.9 Uji Heteroskedastisitas	71
Tabel 4.10 Uji Hipotesis	72
Tabel 4.11 Matriks Hasil Dan Hipotesis.....	77



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Pentagon.....	17
Gambar 2.2 Kerangka Konsep	50



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Daerah Kota/Kabupaten Jawa Barat Tahun 2021 – 2023	108
Lampiran 2 Tabulasi Variabel <i>Pressure</i>	109
Lampiran 3 Tabulasi Variabel <i>Opportunity</i>	110
Lampiran 4 Tabulasi Variabel <i>Rationalization</i>	111
Lampiran 5 Tabulasi Variabel <i>Competence</i>	112
Lampiran 6 Tabulasi Variabel <i>Arrogance</i>	113
Lampiran 7 Tabulasi Variabel <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	114
Lampiran 8 Tabulasi Variabel Kecurangan Laporan Keuangan	115
Lampiran 9 Hasil Eviews Versi 12	116

