

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada Perusahaan Sektor *Property, Real Estate*, dan Bangunan yang Tercatat di BEI 2021-2024)

**Skripsi Ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**RUMIATI RATNA SAPITRI  
NIM.2104010008**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS MARITIM  
UNIVERSITAS MARITIM RAJA ALI HAJI  
TANJUNG PINANG  
2026**

## LEMBAR PENGESAHAN

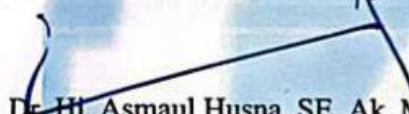
Nama : Rumiati Ratna Sapitri  
NIM : 2104010008  
Jurusan : Akuntansi  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim  
Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap *Fraudulent Financial Reporting* dengan Komite Audit sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor *Property, Real estate*, dan Bangunan yang Tercatat di BEI Tahun 2021-2024)

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dosen penguji dan telah direvisi sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim Universitas Maritim Raja Ali Haji.

Menyetujui,

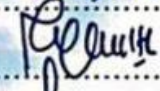
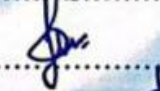
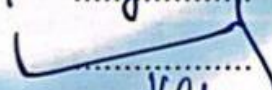
Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

  
Dr. Hj. Asmaul Husna, SE, Ak, M.M., CA  
NI PPK. 197107012024212004

  
Nurul Yusyawiru, S.E., M.Ak  
NIP. 199305242022032007

### Panitia Penguji

| Nama                                                                                                | Jabatan       | Tanda Tangan                                                                         | Tanggal |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1. <u>Tumpal Manik, M.Si</u><br>NI PPK. 197606262021211003                                          | Ketua Penguji |  | 3/2/26  |
| 2. <u>Hj. Inge Lenga Sari Munthe, SE, Ak., M.Si</u><br>NI PPK. 197407132021212005                   | Penguji I     |  | 2/2-26  |
| 3. <u>Gina Septiana, S.E., M.Si</u><br>NIP. 198809292022032010                                      | Penguji II    |  | 2/2-26  |
| 4. <u>Dr. Hj. Asmaul Husna, S.E, Ak., MM., CA</u><br>NI PPK. 197107012024212004                     | Penguji III   |  | 2/2 26  |
| 5. <u>Nurul Yusyawiru, S.E., M.Ak</u><br>NIP. 199305242022032007<br>Tanggal Lulus : 28 Januari 2026 | Penguji IV    |  | 4/2-26  |

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim

Ketua Program Studi Akuntansi

  
Dr. Myrna Sofia, SE., M.S  
NIP. 198207032015042001

  
Rizki Yuli Sari, SE., M.Si.Ak  
NIP. 199007122019032016

## LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Rumiati Ratna Sapitri  
NIM : 2104010008  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap *Fraudulent Financial Reporting* Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor *Property, Real Estate* dan Bangunan Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia 2021-2024)

Disetujui untuk digunakan dalam mengajukan Sidang Skripsi

Menyetujui

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

  
Dr. Hj Asmaul Husna, SE, Ak, M.M., CA

NI PPK. 197107012024212004

  
Nurul Yusyawiru, SE., M.Ak

NIP. 199305242022032007

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim  
Universitas Maritim Raja Ali Haji

  
Ardiansyah, SE., M.Si

NIP. 198909262019031013

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Maritim Raja Ali Haji maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi sesuai dengan nama yang berlaku di Universitas Maritim Raja Ali Haji.

Tanjungpinang, 28 Januari 2026

Yang membuat pernyataan,



Rumiati Ratna Sapitri

NIM. 2104010008

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Property, Real Estate, dan Bangunan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2024)”**. Tak lupa juga shalawat dan salam kita curahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang selalu dan berharap kita sebagai umatnya mendapatkan syafa’at di hari akhirat nanti. Penyusunan skripsi ini merupakan bagian dari persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi di Universitas Maritim Raja Ali Haji. Penulis menyadari adanya banyak pihak yang turut serta membantu dalam proses pengerjaan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih atas doa, bantuan, dukungan, dan bimbingan baik secara langsung maupun tidak langsung kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Agung Dharma Syakti, S.Pi., DEA. Selaku rector Universitas Maritim Raja Ali Haji yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan studi di Universitas Maritim Raja Ali Haji.
2. Ibu Dr. Myrna Sofia, SE., M.Si selaku Dekan, Bapak Indra Firdiansyah, SE., M.Si selaku Wakil Dekan I, Bapak Tedy Haryadi, S.E., M.Ak. selaku Wakil Dekan II di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim beserta jajaran staff yang ada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim di Universitas Maritim Raja Ali Haji.
3. Bapak Ardiansyah SE., M.Si selaku Koordinator Program Studi Akuntansi, Ibu Rizki Yuli Sari, SE. M.Si., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi, dan Ibu Suci Wahyuliza, SE. M.Si selaku Sekretaris Ketua Jurusan Akuntansi.
4. Terima kasih kepada Ibu Dr. Hj. Asmaul Husna, SE., MM., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Pertama yang selalu memberikan bimbingan, motivasi,

arahan serta dorongan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

5. Terima kasih kepada Ibu Nurul Yusyawiru, SE., M.Ak selaku Dosen Pembimbing Kedua yang selalu memberikan semangat dan nasihat kepada penulis.
6. Terima kasih kepada Bapak/Ibu Dosen serta Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim atas segala ilmu dan bantuannya selama penulis menjadi mahasiswa.
7. Kepada kedua orang tua yang senantiasa berdoa, memberikan dukungan dan semangat sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Beserta kedua abang penulis dan keponakan penulis yang menjadi motivasi penulis untuk terus berjuang menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada teman-teman penulis yang tak kalah penting kehadirannya. Terima kasih karena telah hadir dan menjadi bagian dari perjalanan penulisan skripsi ini, yang telah berkontribusi banyak dari awal hingga akhir penulisan, memberikan semangat dan mendengarkan keluh kesah penulis.

Penulis telah berupaya semaksimal mungkin dalam penyusunan skripsi ini, namun sebagai manusia tidak luput dari kesalahan dan kekhilafan. Oleh karena itu dengan penuh rasa rendah hati penulis menerima kritikan dan saran yang sifatnya membangun. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada pembacanya.

Tanjungpinang, 28 Januari 2026



Rumiati Ratna Sapitri

NIM. 2104010008

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **Motto**

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia”

**(Baskara Putra- Hindia)**

### **PERSEMBAHAN**

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, Bismillahirrahmanirrahim skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Sembah sujud serta Syukur kepada Allah SWT, taburan cinta dan kasih sayangmu telah memberikanku kekuatan, dan membekaliku dengan ilmu. Atas karunia serta kemudahan yang engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar dan baik.
2. Cinta pertamaku, Bapak terima kasih atas segala pengorbanan, support, dan tulus kasih sayang yang diberikan kepada putri bungsu kesayangannya, terima kasih telah berjuang ditengah-tengah kesulitan, mengusahakan segalanya ditengah-tengah keraguan orang lain hingga penulis mendapatkan gelar S.Ak. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan Kesehatan dan umur yang Panjang kepada beliau. Dan pintu surgaku, Ibu terima kasih sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau atas segala bentuk bantuan,

motivasi, kasih sayang dan doa tulus untuk putri bungsunya yang tiada henti beliau langitkan setiap hari nya. Ibu menjadi penguat dan pengingat paling hebat. Terima kasih telah selalu menjadi tempat penulis untuk pulang disaat penulis ingin menyerah, pak bu.

3. Kedua Abangku tercinta Riyan Saputra dan Andi Candra Roby Saputra. Terima kasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh Pendidikan selama ini. Terima kasih atas doa, dukungan, semangat, dan cinta kasih sayang yang selalu diberikan kepada penulis. Dan terima kasih kepada keponakanku Septhura Agam Sandy Saputra, terima kasih telah menjadi alasan penulis untuk selalu semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Sahabat dekat penulis, Julia yaitu sahabat tersayang penulis. Terima kasih atas setiap WAKTU yang diluangkan, memberikan dukungan, motivasi, semangat, doa, pendengar yang baik, serta menjadi rekan yang menemani penulis dari awal perkuliahan sampai selesai skripsi. Tiada hentinya memberikan motivasi kepada penulis agar skripsi dapat selesai, dan berjuang agar siap menghadapi sidang skripsi bersama.
5. Sahabat SMP yaitu Rahmia dan Muti. Terima kasih selalu memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Walaupun kita terpisah oleh jarak tetapi komunikasi serta dukungan tidak pernah henti-hentinya kalian berikan kepada penulis.
6. Kepada Ira, Fira, dan Sari terima kasih selalu memberikan penulis semangat dan mendengarkan segala keluh kesah penulis selama proses mengerjakan skripsi ini.

7. Teman-teman di bangku perkuliahan yaitu Yosi, Antin, Dwi dan Galuh yang telah menemani penulis dalam menyelesaikan Pendidikan di jurusan ini. Terima kasih atas petualangan yang luar biasa, kenangan canda dan tawa yang sangat menyenangkan dan berkesan bagi penulis. Ucapan Syukur kepada Allah SWT karena telah memberikan teman terbaik seperti kalian. *See u on top, guys!!!*
8. Kepada seseorang yang tidak bisa penulis sebutkan namanya, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulisan skripsi ini, walaupun jauh tapi selalu meluangkan waktu, maupun materi kepada penulis. Telah bersedia menjadi pendamping dalam segala hal, selalu mendukung maupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah selama ini, serta memberi apresiasi, nasihat, semangat untuk tidak pantang menyerah dan senantiasa sabar menghadapi penulis. Semoga Allah selalu memberikan keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.
9. Untuk diri sendiri Rumiati Ratna Sapitri. Terima kasih telah berjuang sejauh ini, bertahan dalam proses yang sangat panjang, melewati rasa lelah, ragu , bahkan ingin menyerah. Setiap keringat, tetesan air mata, semoga semuanya bisa terbayarkan dengan hasil yang baik dan berkah. Anak yang dulunya selalu merasa takut, apa-apa tidak bisa sendiri, dan selalu was-was dalam mengerjakan sesuatu akhirnya sampai di titik ini dan bisa membanggakan kedua orang tua, kerabat terdekat dan orang-orang disekitar. Terima kasih telah percaya bahwa segala usaha, meski perlahan, akhirnya akan sampai pada tujuan. Satu hal yang selalu penulis terapkan, libatkan Allah dalam

setiap prosesnya. Rayakan apapun yang ada didalam diri dan jadikan dirimu bersinar, dimanapun tempatmu bertumpu. Penulis berdoa, semoga setiap Langkah kecil ini selalu kuat, dikelilingi oleh orang-orang yang hebat, serta bisa bermanfaat untuk sesama.

10. Terakhir, penulis mempersembahkan skripsi ini special untuk orang yang selalu bertanya kapan kamu wisuda? Dan kapan skripsimu selesai? Wisuda hanyalah bentuk seremonial akhir setelah melewati berbagai proses, terlambat lulus dan tidak lulus tepat waktu bukanlah sebuah kejahatan dan bukanlah sebuah aib. Alangkah kerdilnya jika kecerdasan seseorang diukur dari cepat atau lambatnya wisuda, Bukankah sebaik-baiknya skripsi adalah skripsi yang diselesaikan entah itu tepat waktu maupun tidak.

Tanjungpinang, 28 Januari 2026



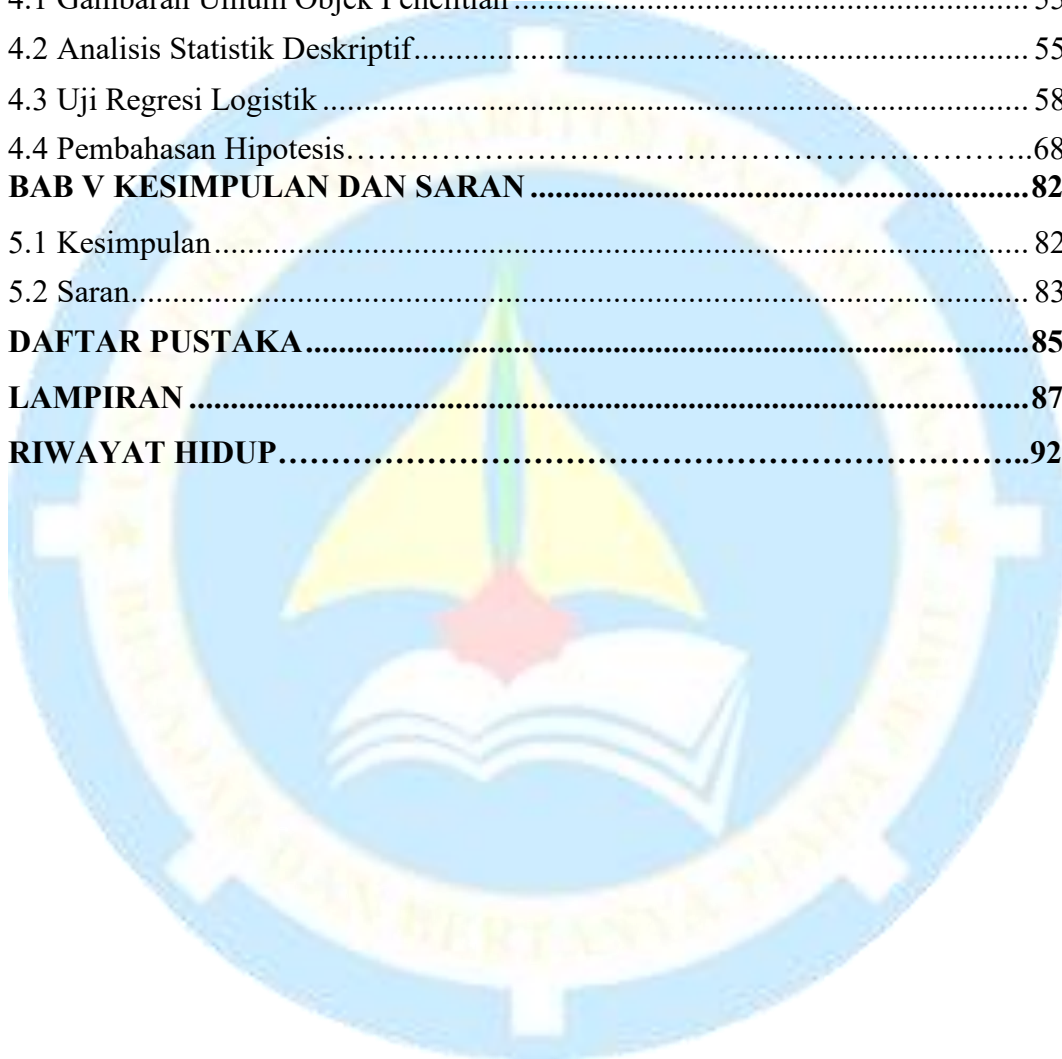
Rumiati Ratna Sapitri

NIM.2104010008

## DAFTAR ISI

|                                                                      |             |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>                                        | <b>i</b>    |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN.....</b>                                       | <b>II</b>   |
| <b>PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>                                 | <b>ii</b>   |
| <b>ABSTRAK.....</b>                                                  | <b>iii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                           | <b>v</b>    |
| <b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>                                   | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                               | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                            | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                            | <b>xiv</b>  |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                                                | <b>xv</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                                       | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang Masalah .....                                     | 1           |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                                       | 6           |
| 1.3 Pembatasan Masalah .....                                         | 7           |
| 1.4 Rumusan Masalah .....                                            | 8           |
| 1.5 Tujuan Penelitian .....                                          | 9           |
| 1.6 Manfaat Penelitian .....                                         | 10          |
| 1.7 Sistematika Penulisan.....                                       | 11          |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS .....</b> | <b>13</b>   |
| 2.1 Kajian Pustaka .....                                             | 13          |
| 2.2 Kerangka Pemikiran.....                                          | 25          |
| 2.3 Pengembangan Hipotesis .....                                     | 26          |
| 2.4 Hipotesis .....                                                  | 35          |
| <b>BAB III METODELOGI PENELITIAN .....</b>                           | <b>40</b>   |
| 3.1 Desain Penelitian .....                                          | 40          |

|                                               |           |
|-----------------------------------------------|-----------|
| 3.2 Metode Penelitian .....                   | 40        |
| 3.3 Operasional Variabel Penelitian .....     | 41        |
| 3.4 Metode Penentuan Populasi dan Sampel..... | 48        |
| 3.5 Teknik Pengumpulan Data .....             | 49        |
| 3.6 Metode Analisis Data .....                | 50        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>       | <b>55</b> |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....      | 55        |
| 4.2 Analisis Statistik Deskriptif.....        | 55        |
| 4.3 Uji Regresi Logistik .....                | 58        |
| 4.4 Pembahasan Hipotesis.....                 | 68        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>       | <b>82</b> |
| 5.1 Kesimpulan.....                           | 82        |
| 5.2 Saran.....                                | 83        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                    | <b>85</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                         | <b>87</b> |
| <b>RIWAYAT HIDUP.....</b>                     | <b>92</b> |



## DAFTAR GAMBAR

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 <i>Fraud Pentagon</i> ..... | 17 |
| Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran .....    | 26 |



## DAFTAR TABEL

|                                                                    |           |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....                               | 22        |
| Tabel 3. 1 Variabel dan Pengukuran.....                            | 47        |
| Tabel 3. 2 Rekapitulasi Sampel.....                                | 49        |
| <i>Tabel 4. 1 Rekapitulasi Sampel .....</i>                        | <i>55</i> |
| <i>Tabel 4. 2 Uji Statistik Deskriptif .....</i>                   | <i>56</i> |
| <i>Tabel 4. 3 Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test .....</i> | <i>59</i> |
| <i>Tabel 4. 4 Overall Model Fit Langsung.....</i>                  | <i>60</i> |
| <i>Tabel 4. 5 Overall Model Fit Moderasi.....</i>                  | <i>60</i> |
| <i>Tabel 4. 6 Model Summary Langsung .....</i>                     | <i>61</i> |
| <i>Tabel 4. 7 Model Summary Moderasi.....</i>                      | <i>61</i> |
| <i>Tabel 4. 8 Variables in the Equation .....</i>                  | <i>62</i> |
| <i>Tabel 4. 9 Moderating Regression Analysis.....</i>              | <i>65</i> |

## LAMPIRAN

|                                                                                                   |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Kriteria Sampel.....                                                                   | 88 |
| Lampiran 2 Sampel Data Perusahaan .....                                                           | 88 |
| Lampiran 3 Ouput Pengujian SPSS.....                                                              | 89 |
| Lampiran 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....                                                    | 89 |
| Lampiran 5 Uji Kelayakan Model Regresi ( <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i> )..... | 89 |
| Lampiran 6 Uji Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ).....                                | 90 |
| Lampiran 7 Uji Koefisien Determinan ( <i>Model Summary</i> ).....                                 | 90 |
| Lampiran 8 <i>Variables in the Equation</i> (Uji Wald).....                                       | 91 |
| Lampiran 9 <i>Moderating Regression Analysis</i> .....                                            | 91 |