

**ANALISIS PENGARUH TEORI *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PADA PERIODE 2017-2019**

Program Studi Akuntansi



Diajukan oleh:

Gabriel Khrisna Derry Bagaskara Wijayanto 170423410

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2021

Skripsi

**ANALISIS PENGARUH TEORI *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PADA PERIODE 2017-2019**



Disusun oleh:

Gabriel Khrisna Derry Bagaskara Wijayanto

NPM: 170423410

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

14 Oktober 2021



Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA, CSA, ACPA

HALAMAN PENGESAHAN



**FAKULTAS BISNIS
DAN EKONOMIKA**
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

SURAT KETERANGAN

No. 1306J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Senin, 15 November 2021 dengan susunan penguji sebagai berikut:

1. A. Yanti Ardiati, SE., M.Si. (Ketua Penguji)
2. Anggreni Dian K, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA. (Anggota)
3. Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. (Anggota)

Tim Penguji Pendadaran Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta telah memutuskan bahwa:

Nama : Gabriel Khrisna Derry Bagaskara Wijayanto

NPM : 170423410

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Gabriel Khrisna Derry Bagaskara Wijayanto telah selesai direvisi dan revisian tersebut telah diperiksa dan disetujui oleh semua anggota panitia penguji.

Surat Keterangan ini dibuat agar dapat digunakan untuk keperluan Yudisium kelulusan Sarjana Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UAJY.

Dekan,



FAKULTAS BISNIS
DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

Drs/Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

Alamat

Kampus III Gedung Bonaventura
Jalan Babarsari 43 Yogyakarta 55281

URL

<https://fbe.uajy.ac.id>

Kontak

Telepon : +62-274-487711 ext. 3120, 3127
Fax : +62-274-485227
Surel : fbe@uajy.ac.id



PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

ANALISIS PENGARUH TEORI *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PADA PERIODE 2017-2019

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang sudah saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 8 Oktober 2021

Yang menyatakan



Gabriel Khrisna Derry Bagaskara Wijayanto

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat dan kasih karunia-Nya yang senantiasa diberikan selama proses studi di perkuliahan hingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih atas penyertaan Roh Kudus yang selalu bekerja untuk memberi kekuatan dan ketenangan dalam pengerjaan skripsi ini yang berjudul “Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI pada periode 2017-2019.” Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1) Program Studi Akuntansi.

Skripsi ini dapat peneliti selesaikan atas berkat dukungan, bimbingan dan dari berbagai pihak di sekitar peneliti. Secara khusus peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Keluarga yang penulis kasihi, Eyang Drs. Ignatius Wursanto dan Norberta Sunarti atas doa serta dukungan yang selalu diberikan.
2. Ibu Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA, CSA, ACPA selaku dosen pembimbing yang dengan sabar memberikan saran dan arahan selama proses penulisan skripsi ini.
3. Sahabat dari SMA hingga saat ini, Bartolomeus Diaz Marco Natalio K.I.H.W. (170423404) yang selalu memberi penulis dukungan, semangat, dan hiburan.
4. Kimberly Retor untuk doa, dukungan, hiburan, dan motivasi yang selalu membuat penulis semangat dalam menyusun skripsi dan menatap masa depan.
5. Keluarga rohani, Kak Frederik Meris selaku KKS serta seluruh jajaran Komsel *Wisdom* atas doa dan dukungan yang selalu diberikan selama proses penyusunan skripsi.
6. *Staff* gembala GBIKA, Ko Daniel Agung Listyo selaku Youth Pastor Global dan Ko Caleb Bagus selaku Teens Pastor Global atas doa yang telah diberikan demi kelancaran proses penyusunan skripsi.

7. Teman-teman pelayan Tuhan, Youth and Teens Impact atau The Impacters untuk doa, dukungan, dan hiburan selama proses penyusunan skripsi.
8. Seluruh dosen dan *staff* Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah membantu dan memberikan ilmu bagi penulis selama menjalani studi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, penulis terbuka untuk menerima kritik dan saran yang diberikan.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi pembaca serta dapat dijadikan referensi bagi peneliti-peneliti selanjutnya.

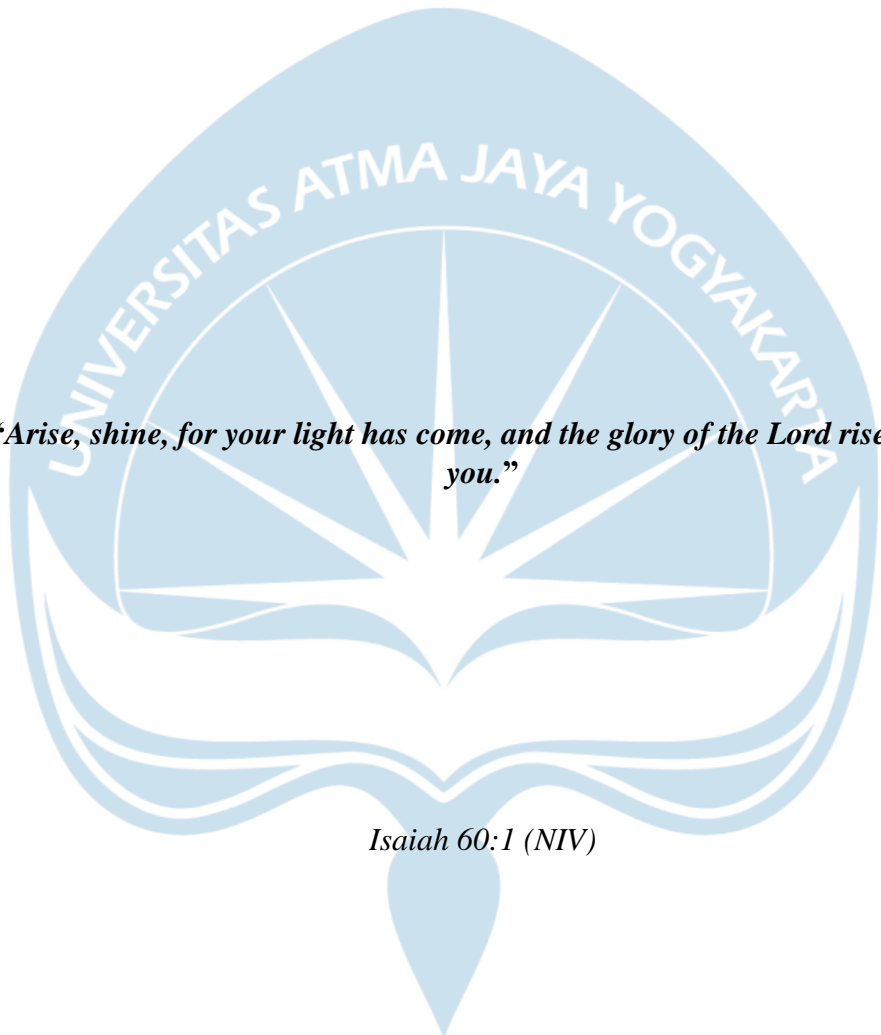
Yogyakarta, 8 Oktober 2021

Penulis,



Gabriel Khrisna Derry Bagaskara Wijayanto

HALAMAN MOTTO



“Arise, shine, for your light has come, and the glory of the Lord rises upon you.”

Isaiah 60:1 (NIV)

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| KATA PENGANTAR | v |
| HALAMAN MOTTO | vii |
| DAFTAR TABEL..... | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| ABSTRAK | xiii |
| BAB I..... | 1 |
| PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1. Latar Belakang | 1 |
| 1.2. Rumusan Masalah | 8 |
| 1.3. Tujuan Penelitian..... | 8 |
| 1.4. Manfaat Penelitian..... | 9 |
| 1.5. Sistematika Penulisan..... | 10 |
| BAB II..... | 11 |
| LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS | 11 |
| 2.1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>) | 11 |
| 2.2. Laporan Keuangan | 12 |
| 2.2.1. Definisi Laporan Keuangan | 12 |
| 2.2.2. Komponen Laporan Keuangan | 13 |
| 2.2.3. Audit Atas Laporan Keuangan..... | 13 |
| 2.3. <i>Fraud</i> | 14 |
| 2.3.1. Definisi <i>Fraud</i> | 14 |
| 2.3.2. <i>Fraud Triangle</i> | 15 |
| 2.3.3. <i>Fraud Diamond</i> | 17 |
| 2.3.4. <i>Fraud Pentagon</i> | 19 |
| 2.3.5. Jenis-Jenis <i>Fraud</i> | 20 |
| 2.3.6. <i>Fraud Tree</i> | 21 |
| 2.3.7. Pendeteksian <i>Fraud</i> | 23 |
| 2.4. Penelitian Terdahulu..... | 25 |
| 2.5. Pengembangan Hipotesis | 30 |

| | | |
|----------------------------|--|----|
| 2.5.1. | Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 30 |
| 2.5.2. | Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 31 |
| 2.5.3. | Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 32 |
| 2.5.4. | Pengaruh <i>Directors Change</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan | 33 |
| 2.5.5. | Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 34 |
| BAB III | | 36 |
| METODOLOGI PENELITIAN..... | | 36 |
| 3.1. | Objek Penelitian | 36 |
| 3.2. | Populasi Penelitian | 36 |
| 3.3. | Sampel dan Metode Pengambilan Sampel | 36 |
| 3.4. | Jenis dan Teknik Pengumpulan Data | 37 |
| 3.4.1. | Jenis Data | 37 |
| 3.4.2. | Teknik Pengumpulan Data..... | 38 |
| 3.5. | Variabel Penelitian | 38 |
| 3.6. | Operasionalisasi Variabel..... | 38 |
| 3.6.1. | Model <i>F-Score</i> | 41 |
| 3.7. | Model Penelitian..... | 45 |
| 3.8. | Analisa Data | 45 |
| 3.8.1. | Uji Pendahuluan..... | 45 |
| 3.8.2. | Uji Hipotesis | 48 |
| 3.9. | Rencana Pembahasan | 51 |
| BAB IV | | 52 |
| HASIL DAN PEMBAHASAN..... | | 52 |
| 4.1. | Sampel Penelitian | 52 |
| 4.2. | Statistik Deskriptif..... | 53 |
| 4.3. | Uji Asumsi Klasik | 56 |
| 4.3.1. | Uji Normalitas..... | 56 |
| 4.3.2. | Uji Multikolinearitas | 57 |

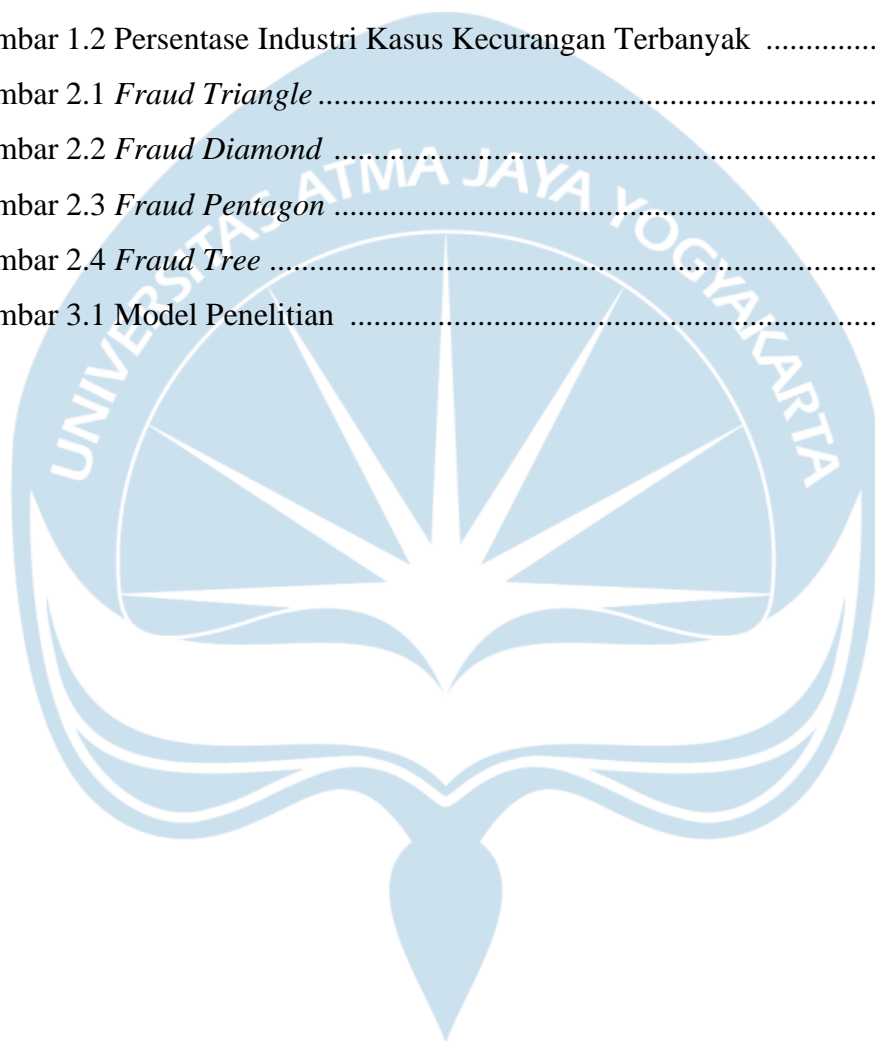
| | | |
|---------------------|---|----|
| 4.3.3. | Uji Heteroskedastisitas..... | 57 |
| 4.3.4. | Uji Autokorelasi..... | 58 |
| 4.4. | Uji Hipotesis..... | 59 |
| 4.4.1. | Uji Nilai t..... | 60 |
| 4.4.2. | Uji Nilai F..... | 61 |
| 4.4.3. | Koefisien Determinasi (R^2)..... | 62 |
| 4.5. | Pembahasan Hasil Penelitian..... | 63 |
| 4.5.1. | Pengaruh <i>Financial Target</i> atau Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 63 |
| 4.5.2. | Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> atau Pengawasan Yang Tidak Efektif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 64 |
| 4.5.3. | Pengaruh <i>Change in Auditor</i> atau Pergantian Akuntan Publik terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 66 |
| 4.5.4. | Pengaruh <i>Directors Change</i> atau Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 67 |
| 4.5.5. | Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..... | 68 |
| BAB V..... | | 70 |
| PENUTUP..... | | 70 |
| 5.1. | Kesimpulan..... | 70 |
| 5.2. | Implikasi..... | 71 |
| 5.3. | Keterbatasan..... | 71 |
| 5.4. | Saran..... | 72 |
| Daftar Pustaka..... | | 74 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1 Jenis <i>Fraud</i> | 20 |
| Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu | 25 |
| Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel | 39 |
| Tabel 3.2 Indikator <i>Fraud Score</i> | 41 |
| Tabel 4.1 Jumlah Sampel Penelitian | 51 |
| Tabel 4.2 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif | 53 |
| Tabel 4.3 Hasil Klasifikasi <i>Fraud Score</i> | 55 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas | 56 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas | 57 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 58 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi | 58 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda | 59 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Nilai F..... | 62 |
| Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasi | 62 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1.1 <i>Fraud</i> di Indonesia | 2 |
| Gambar 1.2 Persentase Industri Kasus Kecurangan Terbanyak | 3 |
| Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i> | 16 |
| Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i> | 18 |
| Gambar 2.3 <i>Fraud Pentagon</i> | 19 |
| Gambar 2.4 <i>Fraud Tree</i> | 23 |
| Gambar 3.1 Model Penelitian | 45 |



**ANALISIS PENGARUH TEORI *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PADA PERIODE 2017-2019**

**Gabriel Khrisna Derry Bagaskara Wijayanto
Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA, CSA, ACPA**

**Program Studi Akuntansi
Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta
Jl. Babarsari No. 43-44, Yogyakarta**

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menguji kembali analisis pengaruh teori *fraud* pentagon yang tiap elemennya diproksikan dengan *financial target*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *director change*, dan *frequent number of CEO's picture* terhadap kecurangan laporan keuangan. Objek pada penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada periode 2017-2019. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 177 data laporan tahunan yang terdiri dari 59 perusahaan manufaktur. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial target* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan sedangkan untuk variabel *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *director change*, dan *frequent number of CEO's picture* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *financial target*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *director change*, *frequent number of CEO's picture*, kecurangan laporan keuangan.