

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI  
PERIODE 2019-2021**



**Disusun Oleh :**

**Jhonpyther Pratama Simbolon / 190425108**

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

**2021-2022**

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI  
PERIODE 2019-2021**



**Disusun Oleh :**

**Jhonpyther Pratama Simbolon / 190425108**

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

**2021-2022**

**Skripsi**

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP**

**KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

**PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI**

**PERIODE 2019-2021**



**Disusun Oleh :**

Jhonpyther Pratama Simbolon

NPM: 190425108

Telah dibaca dan disetujui oleh:

**Pembimbing**



Dr. Nuritomo, SE., M. Acc.

**Yogyakarta, 17Juni 2023**

# LEMBAR PENGESAHAN

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi

### PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2021

Yang dipersiapkan dan disusun oleh  
Jhonpyther Pratama Simbolon  
NPM: 190425108


Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 11 Juli 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1) Program Studi Akuntansi.


#### SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

  
Dr. A. Totok Budisantosa,  
SE., MBA., AK., CA

Anggota Panitia Penguji

  
Dr. Nuritomo, S.E., M.Acc.

  
Yohanes Mario Pratama, SE.,  
M.Acc.

Yogyakarta, 17 Juli 2023  
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta

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

FAKULTAS BISNIS  
DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

iii

## **PERNYATAAN**

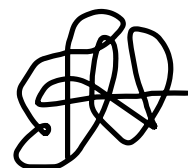
Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI  
PERIODE 2019-2021**

Adalah 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 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, 17 Juli 2023

Yang menyatakan



Jhonpyther Pratama Simbolon

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkat dan kasih karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2021. Penulisan skripsi ini sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mencapai gelar sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak mengalami kesulitan dimana tanpa bantuan dari orang-orang sekitar, penulis tidak dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

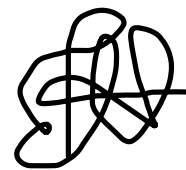
1. Tuhan Yesus Kristus atas segala rahmat, berkat, dan kekuatan yang diberikan kepada penulis didalam penyelesaian skripsi ini dengan baik.
2. Kedua orang tua dan kedua adik penulis atas segala doa, nasihat, bantuan,dan semangat yang selalu diberikan dari awal sampai akhir perkuliahan ini dalam menyelesaikan skripsi.
3. Bapak Dr. Nuritomo, SE., M.Acc. selaku dosen pembimbing penulis yang dengan sabar selalu memberikan masukan, arahan, dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Pasangan hidup Agnes Dwi Prajawati Manurung yang senantiasa memberikan semangat serta doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.

5. Kepada keluarga Simbolon dan Sitohang yang selalu memberikan semangat dan doanya dalam pengerjaan skripsi ini berjalan dengan baik.
6. Sahabat-sahabat terbaik penulis BAH KAH TEAM ; Adhit, Steven, Michael, Wisnu, Fabian, Andra, Ito, Viktor, Kadek, Theo, dan Daryl atas segala dukungan dan semangat yang diberikan kepada penulis sehingga skripsi bisa terselesaikan.
7. 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 masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi para pembaca.

Yogyakarta, 17 Juli 2023

Penulis,



Jhonpyther Pratama Simbolon

## DAFTAR ISI

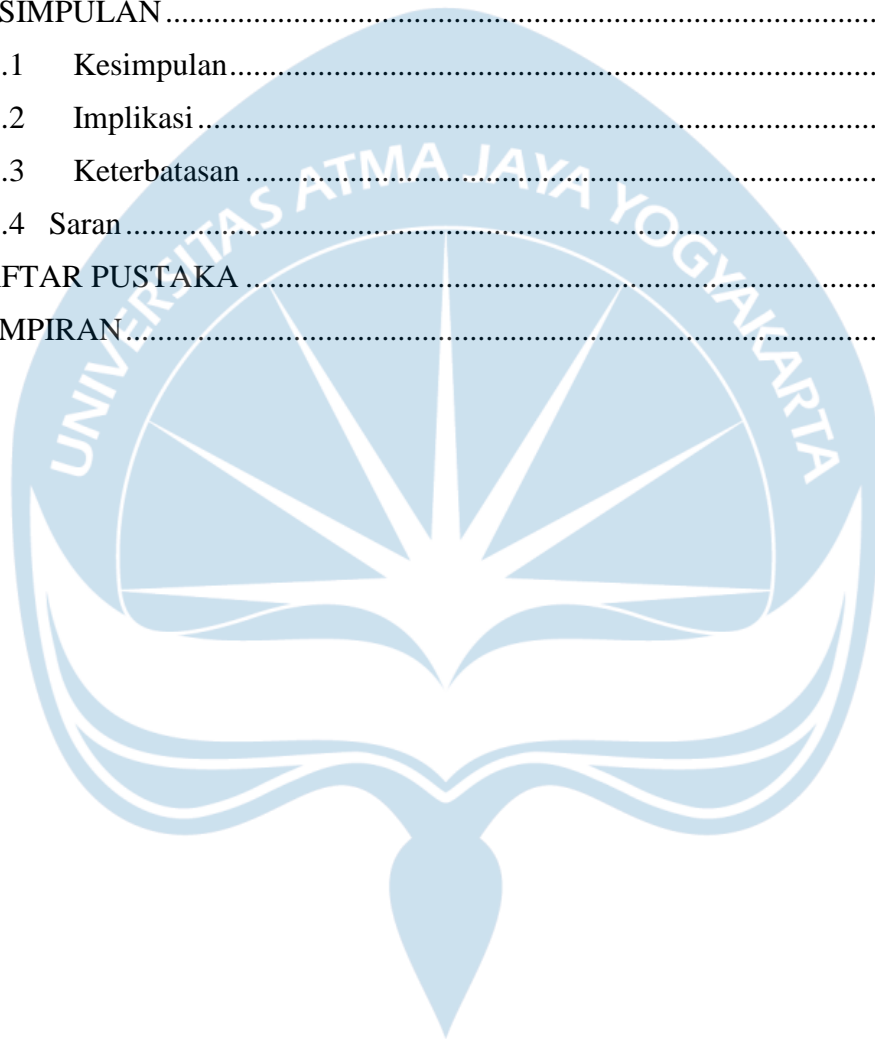
HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
Abstrak.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematis Penelitian.....	8
BAB II.....	10
LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	10
2.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	10
2.2 Laporan Keuangan .....	11
2.2.1 Definisi Laporan Keuangan .....	11
2.2.2 Komponen Laporan Keuangan .....	11
2.2.3 Audit Laporan Keuangan .....	12
2.3 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	13
2.4 Kecurangan Laporan Keuangan .....	13
2.5 Fraud Pentagon.....	14
2.6 Definisi Komponen <i>Fraud Pentagon</i> .....	15
2.6.1 Tekanan.....	15
2.6.2 Peluang.....	16



2.6.3	Rasionalisasi.....	18
2.6.4	Kompetensi .....	18
2.6.5	Arogansi .....	19
2.7	Kerangka Konseptual .....	20
2.7.1	Hubungan <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	20
2.7.2	Hubungan <i>ineffective monitoring</i> terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	21
2.7.3	Hubungan <i>Changes in auditor</i> terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	22
2.7.4	Hubungan Pergantian Direksi terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	22
2.7.5	Hubungan <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	23
2.8	Penelitian Terdahulu.....	23
2.9	Pengembangan Hipotesis .....	28
2.9.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	28
2.9.2	Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> Terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	29
2.9.3	Pengaruh <i>Changes in auditor</i> terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	31
2.9.4	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	32
2.9.5	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
2.10.	Model Penelitian .....	34
BAB III .....		35
METODOLOGI PENELITIAN.....		35
3.1	Jenis Penelitian .....	35
3.2	Objek Penelitian .....	35
3.3	Subjek Penelitian .....	35
3.4	Populasi dan Sampel .....	35
3.4.1	Populasi .....	35
3.4.2	Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	36

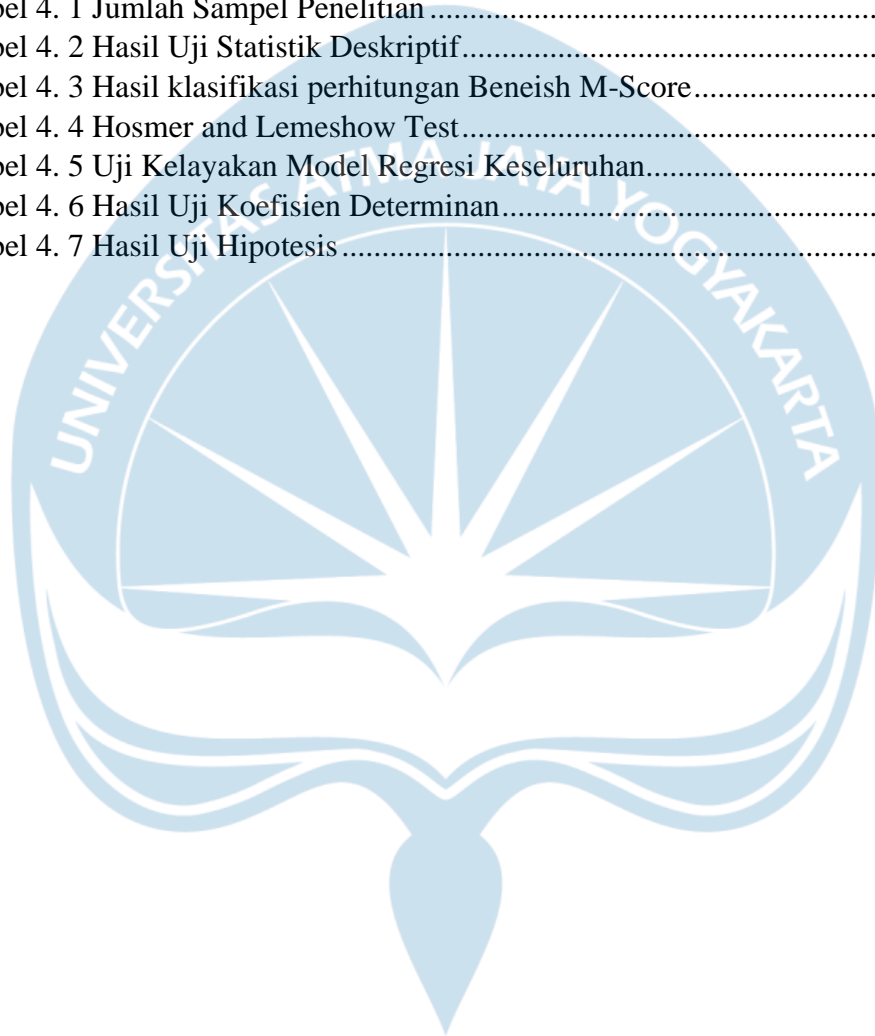
3.5	Variabel Penelitian .....	37
3.6	Operasional Variabel .....	39
3.7	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	41
3.7.1	Jenis Data .....	41
3.7.2	Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.8	Uji Pendahuluan .....	42
3.8.1	Uji Statistik Deskriptif .....	42
3.9	Analisis Regresi Logistik .....	43
3.9.1	Uji Kelayakan Model Regresi .....	43
3.9.2	Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan ( <i>Overall Model Fit</i> )....	44
3.9.3	Koefisien Determinan (Naglkerke R Square) .....	44
3.10	Uji Hipotesis .....	45
3.10.1	Notasi Statistika .....	45
3.10.2	Model Pengujian .....	45
3.10.3	Tingkat Kesalahan .....	46
3.10.4	Rencana Pembahasan .....	46
BAB 4	.....	48
HASIL DAN PEMBAHASAN	.....	48
4.1	Sampel Penelitian .....	48
4.2	Statistik Deskriptif .....	48
4.3	Hasil Uji Analisis Regresi Logistik .....	51
4.3.1	Uji Kelayakan Model Regresi .....	51
4.3.2	Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan ( <i>Overall Model Fit</i> )....	52
4.3.3	Uji Koefisien Determinan ( <i>Naglkerke R Square</i> ) .....	53
4.4	Hasil Uji Hipotesis .....	53
4.5	Pembahasan .....	55
4.5.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	55
4.5.2	Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> Terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	56
4.5.3	Pengaruh <i>Changes in auditor</i> terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	58

4.5.4	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	59
4.5.5	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> Terhadap Kecurangan laporan Keuangan .....	60
BAB V	.....	62
KESIMPULAN	.....	62
5.1	Kesimpulan.....	62
5.2	Implikasi.....	62
5.3	Keterbatasan .....	63
5.4	Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA	.....	65
LAMPIRAN	.....	68



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	24
Tabel 3. 1 Delapan Rasio Beneish M-Score .....	37
Tabel 3. 2 Operasional Variabel.....	39
Tabel 4. 1 Jumlah Sampel Penelitian .....	48
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4. 3 Hasil klasifikasi perhitungan Beneish M-Score.....	49
Tabel 4. 4 Hosmer and Lemeshow Test.....	51
Tabel 4. 5 Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan.....	52
Tabel 4. 6 Hasil Uji Koefisien Determinan.....	53
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hipotesis .....	54



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Fraud Pentagon Crowe (2011) ..... 15



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar sampel perusahaan.....	69
Lampiran 2 Daftar data variabel .....	72
Lampiran 3 Hasil olah data .....	87



**PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI  
PERIODE 2019-2021**

**Disusun Oleh :**

**Jhonpyther Pratama Simbolon**

**NPM :190425108**

**Dosen Pembimbing :**

**Dr. Nuritomo, SE., M. Acc**

**Abstrak**

Kecurangan laporan keuangan didefinisikan sebagai kesengajaan oleh perusahaan dalam melakukan salah saji laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengerahui pengaruh *financial stability*, *ineffective monitoring*, *Changes in auditor*, pergantian direksi, dan *Frequent Number of CEO's Picture* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2019-2021. Penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampel *purposive sampling* dan mendapatkan total sampel sebanyak 142 perusahaan. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Changes in auditor*, *ineffective monitoring*, dan *Frequent Number of CEO's Picture* tidak berpengaruh, *financial stability* dan pergantian direksi berpengaruh positif, terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci:** Kecurangan laporan keuangan, *financial stability*, *ineffective monitoring*, *Changes in auditor*, pergantian direksi, dan *Frequent Number of CEO's Picture*.