

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR  
BARANG KONSUMEN PRIMER (*CONSUMER NON-CYCLICALS*) YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2020 – 2023**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Akuntansi (S1)**

**Pada Program Studi Akuntansi**

**Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun Oleh:**

**Julian Rio Pati**

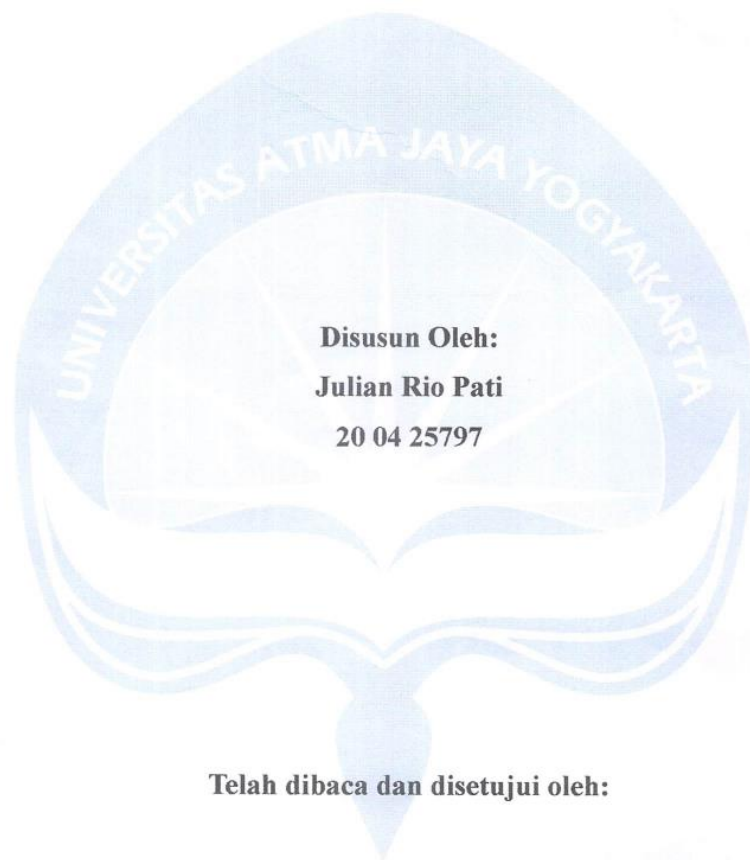
**200425797**

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

**2024**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR  
BARANG KONSUMEN PRIMER (*CONSUMER NON-CYCLICALS*) YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2020 – 2023**



**Disusun Oleh:  
Julian Rio Pati  
20 04 25797**

**Telah dibaca dan disetujui oleh:**

**Dosen Pembimbing**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Yohanes Mario Pratama', is positioned below the title 'Dosen Pembimbing'.

**Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc.**

**Yogyakarta, 17 September 2024**

**SKRIPSI**

**Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Barang Konsumen Primer (*Consumer Non-Cyclicals*) Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2020 – 2023**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

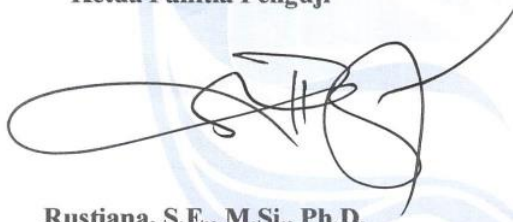
**Julian Rio Pati**

**NPM: 20 04 25797**

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji  
pada tanggal 11 Oktober 2024  
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**

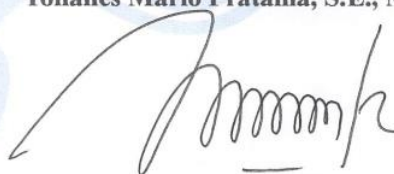


**Rustiana, S.E., M.Si., Ph.D.**

**Anggota Panitia Penguji**



**Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc.**



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

**Yogyakarta, 11 Oktober 2024**  
**Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika**  
**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Wenefrida Mahestu Noviantra Krisjanti, S.E., M.Sc., Ph.D.**

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

## **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 SEKTOR BARANG KONSUMEN PRIMER (*CONSUMER NON-CYCLICALS*) YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2020 – 2023**

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

Yogyakarta, 13 September 2024

Yang Menyatakan



Julian Rio Pati

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat, anugerah, kasih, dan karunia yang telah diberikan-Nya sehingga penulis dapat memulai dan menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Barang Konsumen Primer (*Consumer Non-Cyclicals*) Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2020-2023”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi di Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tidak terlepas dari peran, dukungan, bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan kesehatan jasmani dan rohani, serta kelancaran dan kemudahan selama proses pengerjaan skripsi.
2. Bapak Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan, bimbingan, petunjuk, serta dukungan penuh kepada penulis selama proses pengerjaan skripsi sehingga skripsi dapat diselesaikan dengan baik.
3. Bapak Dr. Auxentius Totok Budi Santoso, S.E., Akt., M.B.A., CA., Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan, bimbingan, petunjuk, serta dukungan penuh kepada penulis selama kegiatan perkuliahan berjalan.
4. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang senantiasa mengajar, membimbing, dan memberikan petunjuk kepada penulis selama masa perkuliahan.
5. Bapak Daniel S. Lamon (Alm.) selaku Ayah kandung penulis yang telah membesarkan dan mendidik penulis dengan sangat baik.
6. Dewi Handayani, Joni Tonika, Eka Chandra Pratama, Kevien Johnardo, Priska Pebrianti selaku ibu, ayah, kakak, dan adik penulis yang selalu

mendukung dan memotivasi penulis dalam keadaan apapun baik suka maupun duka.

7. Prof. Tomi Suryo Utomo S.H., LL.M., Ph.D., selaku paman penulis yang selalu membimbing, mendukung, memberikan motivasi, arahan, dan menjadi teman diskusi penulis selama kegiatan perkuliahan.
8. Christine Vernanda Go'o yang selalu memberikan dukungan, arahan, masukan, dan nasehat selama kegiatan perkuliahan.
9. Nathan, Edo, Argi, Tommy, Hansen, Anto, Aldy, Dito, Chiesa, Rio Helaq selaku sahabat dan teman baik penulis yang selalu mendukung, memotivasi, dan menghibur penulis dikala suka maupun duka.
10. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah mendukung dan memotivasi penulis selama perkuliahan berlangsung dan penyusunan skripsi.

Yogyakarta, 13 September 2024



Julian Rio Pati

## **MOTTO**

**“IYA MULIK BENGKANG TURAN”  
-Semboyan Kabupaten Barito Utara-**

*“Have I not commanded you? Be strong and courageous. Do not be frightened,  
and do not be dismayed, for the LORD your God is with you wherever you go.”*

***Joshua 1:9***

*“With man this is impossible, but with God all things are possible.”*

***Matthew 19:26***

Cinta Kasih Tuhan yang bisa menjawabmu  
**-Eka Chandra Pratama (Big Brother)-**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	11
1.3. Tujuan Penelitian.....	12
1.4. Manfaat Penelitian.....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....</b>	<b>14</b>
2.1. Teori Keagenan.....	14
2.2. Perusahaan Manufaktur Sektor Barang Konsumen Primer ( <i>Consumer Non-Cyclicals</i> ).....	16
2.3. <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	16
2.4. Kecurangan Laporan Keuangan .....	19
2.5. <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	23
2.5.1. <i>Pressure</i> (Tekanan) .....	24
2.5.2. <i>Opportunity</i> (Kesempatan) .....	26
2.5.3. <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi).....	27
2.5.4. <i>Capability</i> (Kemampuan) .....	28
2.5.5. <i>Arrogance</i> (Arogansi).....	28
2.6. Hasil Penelitian Terdahulu .....	29
2.7. Pengembangan Hipotesis .....	40
2.7.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	40
2.7.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	42
2.7.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	45
2.7.4. Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	47



2.7.5. Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>51</b>
3.1. Objek Penelitian .....	51
3.2. Subjek Penelitian .....	51
3.3. Populasi Penelitian .....	51
3.4. Sampel Penelitian .....	52
3.5. Variabel Penelitian .....	52
3.6. Operasionalisasi Variabel .....	53
3.7. Model Penelitian .....	56
3.8. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	57
3.8.1. Jenis Data .....	57
3.8.2. Teknik Pengumpulan Data .....	57
3.9. Analisis Data .....	58
3.9.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	58
3.9.2. Uji Asumsi Klasik .....	58
3.9.2.1. Uji Normalitas .....	58
3.9.2.2. Uji Multikolinearitas .....	59
3.9.2.3. Uji Heteroskedastisitas .....	59
3.9.2.4. Uji Autokorelasi .....	60
3.9.3. Uji Hipotesis .....	61
3.9.3.1. Uji F .....	61
3.9.3.2. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	61
3.9.3.3. Uji T .....	62
3.10. Rencana Pembahasan .....	62
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>63</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	63
4.2. Analisis Statistik Deskriptif .....	64
4.3. Uji Asumsi Klasik .....	66
4.3.1. Uji Normalitas .....	67
4.3.2. Uji Multikolinearitas .....	68
4.3.3. Uji Heteroskedastisitas .....	70
4.3.4. Uji Autokorelasi .....	71
4.4. Uji Hipotesis .....	72
4.4.1. Uji F .....	72
4.4.2. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	73
4.4.3. Uji T .....	73
4.5. Pembahasan .....	76
4.5.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	76

4.5.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	78
4.5.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	80
4.5.4. Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	82
4.5.5. Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	83
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>86</b>
5.1. Kesimpulan.....	86
5.2. Implikasi.....	87
5.3. Keterbatasan.....	88
5.4. Saran.....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>96</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Model Penelitian .....	56
------------------------------------	----

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 3.1. Kriteria Pengambilan Sampel.....	52
Tabel 3.2. Operasionalisasi Variabel .....	53
Tabel 4.1. Prosedur dan Pemilihan Sampel.....	63
Tabel 4.2. Hasil Analisis Statistik Dekskriptif .....	64
Tabel 4.3. Uji Normalitas Sebelum <i>Outlier</i> .....	67
Tabel 4.4. Uji Normalitas Sesudah <i>Outlier</i> .....	68
Tabel 4.5. Uji Multikolinearitas .....	69
Tabel 4.6. Uji Heteroskedastisitas .....	70
Tabel 4.7. Uji Autokorelasi .....	71
Tabel 4.8. Uji F.....	72
Tabel 4.9. Uji Koefisien Determinasi.....	73
Tabel 4.10. Uji T .....	74

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SEKTOR  
BARANG KONSUMEN PRIMER (*CONSUMER NON-CYCLICALS*) YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA TAHUN 2020 – 2023**

**Disusun Oleh:**

**Julian Rio Pati**

**NPM: 200425797**

**Pembimbing:**

**Yohanes Mario Pratama S.E., M.Acc.**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh komponen pada *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur sektor barang konsumen primer (*consumer non-cyclicals*) tahun 2020 – 2023. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan tahunan perusahaan yang diperoleh dari Bursa Efek Indonesia (BEI) dan situs resmi perusahaan terkait. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan. Variabel independen dalam penelitian ini adalah *financial target*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, dan *frequent number of CEO's picture*. Objek yang diteliti adalah perusahaan manufaktur sektor barang konsumen primer (*consumer non-cyclicals*) tahun 2020 – 2023. Berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan, terdapat 85 perusahaan dengan 340 sampel yang digunakan dalam penelitian. Uji data dalam penelitian ini meliputi uji asumsi klasik dan uji hipotesis yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, uji F, uji koefisien determinasi ( $R^2$ ), dan uji T. Data diolah menggunakan aplikasi IBM SPSS Statistics 25. Hasil pengujian dalam penelitian membuktikan bahwa *financial target* dan *ineffective monitoring* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Untuk, proksi *change in auditor*, *change in director*, dan *frequent number of CEO's picture* diketahui tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci:** Kecurangan Laporan Keuangan, *Fraud Pentagon*, *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, *Change in Auditor*, *Change in Director*, *Frequent Number of CEO's Picture*