

SKRIPSI

PENGARUH FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2016-2020

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Sarjana
Pada Program Studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Katolik Soegijapranata**



Disusun Oleh :

Antonius Wedha Ari Wardhana

19.G2.0005

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA**

SEMARANG

2023

SKRIPSI

PENGARUH FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2016-2020

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Sarjana
Pada Program Studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Katolik Soegijapranata**



Disusun Oleh :

Antonius Wedha Ari Wardhana

19.G2.0005

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA**

SEMARANG

2023

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Antonius Wedha Ari Wardhana

NIM : 19.G2.0005

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa Laporan Tugas Akhir dengan judul Pengaruh *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Pada Tahun 2016 – 2020 tersebut bebas plagiasi. Akan tetapi bila terbukti melakukan plagiasi maka bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Semarang, 2 Desember 2022

Yang Menyatakan



Antonius Wedha Ari Wardhana

HALAMAN PENGESAHAN



Judul Tugas Akhir: : Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan
Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEI Pada Tahun 2016-2020

Diajukan oleh : Antonius Wedha Ari Wardhana

NIM : 19.G2.0005

Tanggal disetujui : 15 Desember 2022

Telah setuju oleh

Pembimbing : Sih Mirmaning Damar Endah S.E., M.Si.

Penguji 1 : Dr. Theresia Dwi Hastuti S.E., M.Si.

Penguji 2 : St. Lily Indarto S.E., M.M.

Penguji 3 : Sih Mirmaning Damar Endah S.E., M.Si.

Ketua Program Studi : G. Freddy Koeswoyo S.E., M.Si.

Dekan : Drs. Theodorus Sudimin M.S.

Halaman ini merupakan halaman yang sah dan dapat diverifikasi melalui alamat di bawah ini.

sintak.unika.ac.id/skripsi/verifikasi/?id=19.G2.0005

HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Antonius Wedha Ari Wardhana

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata Semarang Hak Bebas Royalti Noneksklusif atas karya ilmiah yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Pada Tahun 2016 – 2020”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Katolik Soegijapranata berhak menyimpan, merawat, dan mempublikasikan tugas akhir ini selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Semarang, 2 Desember 2022

Yang menyatakan



Antonius Wedha Ari Wardhana

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya melindungi dan memberkati kesehatan penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Pada Tahun 2016 – 2020”**. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.

Selama proses perkuliahan di Akuntansi sampai dengan menjalani proses penyelesaian skripsi, Penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada pihak – pihak yang telah membimbing, membantu, memberikan dukungan dan doanya dalam kesuksesan penulisan ini, yaitu kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmatNya memberikan kelancaran dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.
2. Kedua orang tua saya Emanuel Vensi Hasmoko dan Mariagoretti Eny Setyowati Handayani yang selalu mendukung saya melalui motivasi dan doa – doanya.
3. Kakak saya Hilarius Kunto yang telah memberikan doa dan dukungannya serta beberapa fasilitas yang menunjang penulisan Skripsi saya.
4. Ibu Sih Mirmaning Damar Endah, SE., M.Si., CPA, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktunya untuk mengadakan bimbingan dengan tulus dan sabar serta memberikan masukan dan

pengarahan kepada penulis terhadap skripsi saya supaya terselesaikan dengan baik.

5. Ibu Dr. Theresia Dwi Hastuti S.E., M.Si. dan Ibu St. Lily Indarto S.E., M.M, selaku dosen penguji yang telah membimbing dan memberikan berbagai masukan atau saran yang bermanfaat bagi Penulis dalam menyelesaikan skripsi.
6. Bapak Drs. Theodorus Sudimin M.S. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang memberikan izin kepada penulis untuk menyelesaikan program studi Akuntansi dari awal hingga akhir.
7. Ibu Agnes Arie MC, SE., M.Si. selaku Wakil Dekan III yang telah membantu saya dalam memvalidasi segala yang diperlukan dalam penyelesaian tahapan skripsi.
8. Bapak G. Freddy Koeswoyo S.E., M.Si. sebagai Ketua Program Studi Akuntansi yang mendorong dan memberikan semangat atas terselesainya skripsi ini.
9. Ibu Gita Claudia, S.E., M.Ak. dan Mas Aprianto sebagai koordinator skripsi yang telah membantu saya untuk melancarkan proses alur penyelesaian skripsi.
10. Ibu Gita Claudia, S.E., M.Ak. sebagai dosen wali, yang selalu mendukung dan memberikan masukan selama kuliah di S1 Akuntansi Sore.
11. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi di Universitas Katolik Soegijapranata yang telah memberikan bantuannya untuk memperoleh ilmu selama perkuliahan di S1 Akuntansi.

12. Mas Wawan yang telah membantu dalam segala hal demi berlangsungnya perkuliahan akuntansi sore.
13. Bu Cis yang telah membantu dalam hal administrasi yang saya perlukan dari awal sampai akhir perkuliahan.
14. Bapak Budi dan Ibu Diyana yang telah memberikan dukungan, doa dan fasilitas dalam penyelesaian skripsi.
15. Tan, Melisia Evania selaku pasangan hidup saya yang selalu menemani dengan setia dan segala dukungan yang ia berikan sehingga dapat menyelesaikan tahapan Skripsi dari awal hingga akhir melalui doa, motivasi dan fasilitas.
16. Kepada semua orang yang terlibat dalam penulisan Skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis melalui Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Pada Tahun 2016 – 2020”** semoga dapat bermanfaat bagi khalayak masyarakat.

Semarang, 2 Desember 2022



Antonius Wedha Ari Wardhana

ABSTRAK

Perusahaan selalu berusaha menghasilkan kinerja atau performa yang baik supaya perusahaan dapat menarik investor sebanyak – banyaknya agar uang (modal) yang diterima perusahaan menjadi dana segar untuk proses perbaikan dan penunjang operasional perusahaan. Kenyataannya tidak selamanya perusahaan dapat menghasilkan kinerja yang baik. Dalam kegiatan operasional dalam mencapai laba usaha, perusahaan harus menghadapi berbagai masalah eksternal yang berada diluar kendali perusahaan. Konflik kepentingan yang timbul antara manajemen dan pemegang saham dapat memicu terjadinya *fraud* pada laporan keuangan. Ada 5 pengaruh yang menyebabkan terjadinya *fraud* berdasarkan *fraud pentagon*, yaitu Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kompetensi, dan Arogansi.

Penelitian ini menggunakan alat uji regresi logistik. Populasi penelitian yaitu perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2016 – 2020 dengan sampel sebanyak 601 perusahaan yang dipilih menggunakan *purposive sampling*. Hasil penelitian ini sebagai berikut: (1) *financial target* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, (2) *financial stability* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, (3) *external pressure* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, (4) *instutional ownership* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, (5) *ineffective monitoring* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, (6) *quality of external auditor* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, (7) *nature of industry* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, (8) *change in auditor* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, (9) total akrual berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, (10) *change of director* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, (11) *frequent number of CEO's Picture* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Fraud Pentagon*, Kecurangan, Kecurangan Laporan Keuangan, Laporan Keuangan

DAFTAR ISI

SKRIPSI.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR.....	xi
BAB I.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.5 Kerangka Pikir.....	14
BAB II	16
2.1 Teori	16
2.1.1 Teori Agensi	16
2.1.2 <i>Fraud</i> Laporan Keuangan.....	17
2.2 Pengembangan Hipotesis.....	22
2.2.1 Tekanan.....	22
2.2.2 Kesempatan.....	27
2.2.3 Rasionalisasi	30
2.2.4 Kompetensi	33
2.2.5 Arogansi.....	35
BAB III.....	37
3.1 Objek Penelitian	37
3.2 Populasi dan Sampel.....	37

3.3 Jenis dan Sumber Data	38
3.4 Teknik Pengumpulan Data	38
3.5 Definisi Operasional.....	39
3.2.1 Variabel Independen.....	43
3.2.2 Variabel Kontrol	49
3.6 Teknik Analisis Data	51
3.6.1 Pengertian Regresi Logistik.....	51
3.6.2 Langkah Regresi Logistik.....	52
BAB IV	56
4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	56
4.1.1 Uji Statistik Deskriptif Variabel <i>Dummy</i>	56
4.1.2 Uji Statistik Deskriptif Variabel <i>Non Dummy</i>	58
4.2 Hasil Uji Kelayakan Model.....	63
4.2.1 Omnibus Test.....	63
4.2.2 Koefisien Determinasi	64
4.2.3 Hormes and Lemeshow	65
4.2.4 Uji Kemampuan Pengklasifikasian.....	65
4.3 Hasil Pengujian Hipotesis.....	66
4.4 Pembahasan	71
BAB V.....	91
5.1 Kesimpulan.....	91
5.2 Implikasi Hasil Penelitian.....	92
5.3 Saran	93
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	100

DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Pikir.....	14
Tabel 3.1	Sampel.....	38
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif Variabel <i>Dummy</i>	56
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif Variabel Non <i>Dummy</i>	58
Tabel 4.3	Omnibust Test.....	64
Tabel 4.4	Koefisien Determinasi.....	64
Tabel 4.5	Hosmer and Lomeshow.....	65
Tabel 4.6	Pengujian Pengklasifikasian.....	65
Tabel 4.7	Pengujian Hipotesis.....	66

