

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *CONSUMER*
CYCLICALS YANG TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2020 – 2024**

Skripsi

Untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Moses Vallentino Kester

NPM: 210426373

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

HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
CONSUMER CYCLICALS YANG TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2020
– 2024

SKRIPSI

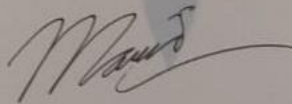
Disusun Guna Melengkapi Tugas Akhir Untuk Memenuhi Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.)

disusun oleh:

MOSES VALLENTINO KESTER

210426373

disetujui oleh:



Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

Dosen Pembimbing

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2025

Skripsi

ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *CONSUMER CYCLICALS* YANG
TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2020 – 2024

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Moses Vallentino Kester

NPM: 210426373

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 6 Agustus 2025
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, SE., M.Si., Ph.D.

Anggota Panitia Penguji


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


Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

Yogyakarta, 20 Agustus 2025

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas

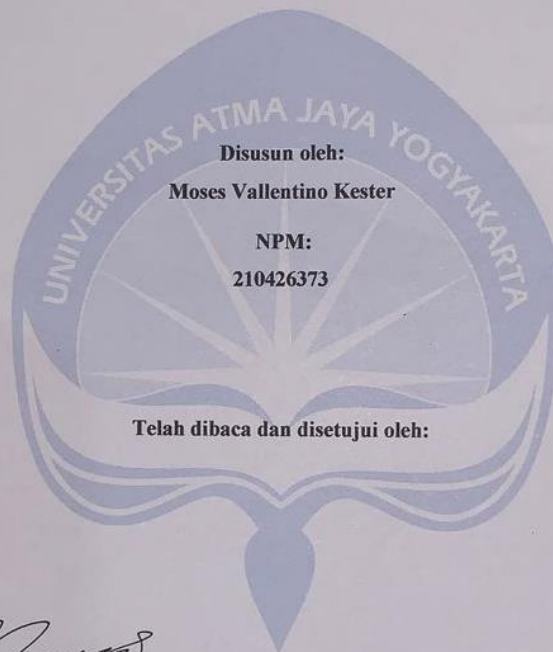
Atma Jaya Yogyakarta


FAKULTAS BISNIS
DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

Wenefrida Mahestu Noviantra Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *CONSUMER CYCLICALS* YANG
TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2020 – 2024**



Disusun oleh:

Moses Vallentino Kester

NPM:

210426373

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

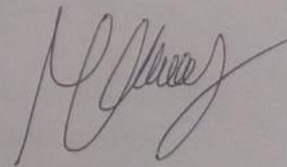
20 Agustus 2025

HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang menandatangani pernyataan ini dengan sebenar-benarnya menyatakan bahwa karya tulis ilmiah berjudul: “Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan *Consumer Cyclical*s yang Terdaftar di BEI Tahun 2020–2024” Karya ilmiah ini sepenuhnya merupakan hasil pemikiran saya sendiri. Segala kutipan, pendapat, maupun ide yang bersumber dari pihak lain, baik secara langsung maupun tidak langsung, telah saya cantumkan secara lengkap melalui catatan kaki serta dicantumkan dalam daftar pustaka. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya unsur plagiarisme, baik sebagian maupun seluruh isi karya ini, saya bersedia menerima konsekuensi berupa pembatalan gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 09 Juli 2025

Yang Menyatakan,



Moses Vallentino Kester

KATA PENGANTAR

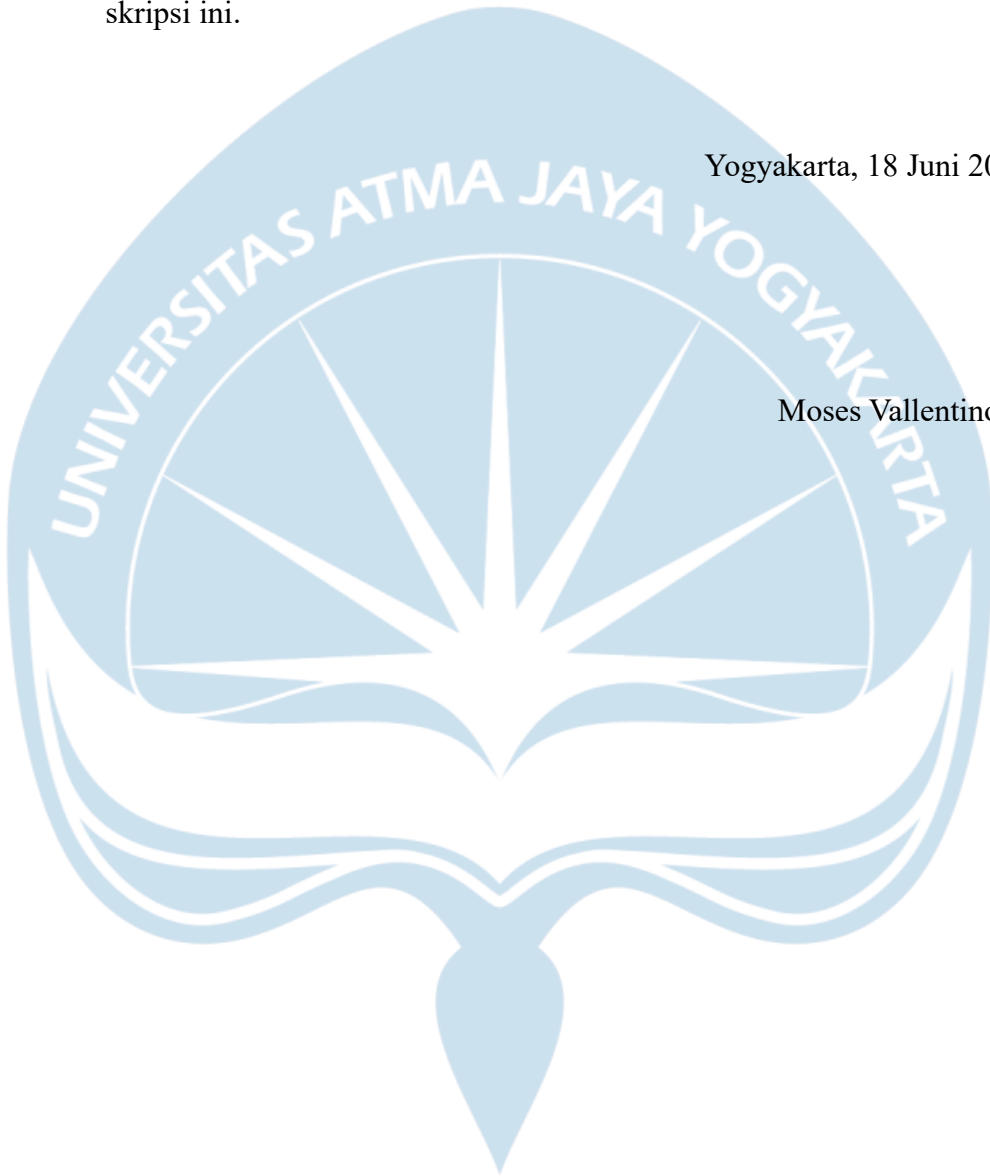
Segala puji dan rasa syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan berkah-Nya, yang telah memungkinkan penulis menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Analisis Pengaruh Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Consumer Cyclical yang Terdaftar di BEI pada Tahun 2020–2024”*** dengan lancar dan baik. Penyusunan skripsi ini tidak akan tercapai tanpa adanya dukungan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak selama proses penulisan. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang tulus dan sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat, kasih, dan penyertaan-Nya yang senantiasa menuntun setiap langkah penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua Orang Tua Saya, Mami dan Papi, yang selalu memberikan cinta, doa, serta dukungan tanpa henti. Kakak dan Adik, Kak Vino, Vincent, dan Vier, yang selalu menghadirkan tawa dan keceriaan, menjadi sumber kebahagiaan dalam perjalanan ini.
3. Bapak Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc., selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang dengan sabar memberikan arahan, bimbingan, dan dukungan penuh kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini, serta perhatian dan motivasi yang sangat berarti bagi penulis.
4. Ade Indry Suryani, yang selalu mendampingi dan memberikan bantuan serta kesabaran selama penulisan skripsi ini.
5. Teman-teman se-perbimbingan Pak Mario serta teman semasa kuliah (Devita Relian, Jocelyn Helsa, dan Angelia Fanie) yang telah memberikan dukungan dan berbagi informasi dari awal hingga akhir proses pengerjaan skripsi.
6. Untuk diri saya sendiri, terima kasih telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena telah tetap kuat dan semangat dalam menyelesaikan skripsi, meskipun rasa malas dan kurang percaya diri selalu datang menghampiri. Meski tak selalu mudah, semuanya akhirnya bisa diselesaikan dengan baik.

7. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, atas segala bentuk dukungan dan motivasi yang telah diberikan selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.

Yogyakarta, 18 Juni 2025

Moses Vallentino K.



MOTTO

"Percayalah, semua akan indah pada waktunya. Waktu Tuhan tak pernah terlambat, selalu yang terbaik."



DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN.....	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR.....	v
MOTTO	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.4.1 Manfaat Kebijakan	12
1.4.2 Manfaat Praktis.....	13
1.5 Sistematika Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Teori Agensi.....	15
2.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	17
2.2.1 Jenis <i>Frauds</i>	17
2.3 Kecurangan Laporan Keuangan	18
2.4 <i>Fraud Pentagon</i>	20
2.5 Elemen <i>Fraud Pentagon</i>	22
2.5.1 Tekanan (<i>Pressure</i>)	22
2.5.2 Kesempatan (<i>Opportunity</i>).....	25
2.5.3 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	27
2.5.4 Kapabilitas (<i>Capability</i>)	28
2.5.5 Arogansi (<i>Arrogance</i>)	30
2.6 Penelitian Terdahulu	31
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	41
2.7.3 Pengaruh <i>Change in auditor</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	43
2.7.4 Pengaruh <i>Change in director</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	45
2.7.5 Pengaruh <i>Frequent number of CEO's pictures</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	47
BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Jenis Penelitian	49
3.2 Objek Penelitian	49
3.3 Subjek Penelitian	50
3.4 Populasi dan sampel	50
3.4.1 Populasi	50
3.4.2 Sampel	50
3.5 Variabel Penelitian	51
3.6 Operasional Variabel	51
3.7 Model Penelitian	58
3.8 Jenis Teknik Pengumpulan Data	58
3.8.1 Jenis Data	58
3.8.2 Teknik Pengumpulan Data	59
3.9 Analisis Data	59
3.9.1 Uji Statistika Deskriptif	59
3.10 Uji Regresi Logistik	60
3.10.1 Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit Test</i>)	61
3.10.2 Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Overall Model Fit</i>)	61
3.10.3 Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>)	62
3.11 Uji Hipotesis	62
3.11.1 Hipotesis Penelitian Dan Notasi Statistik	62
3.11.2 Model Pengujian Statistik	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	65

4.1 Sampel Penelitian	65
4.2 Uji Statistika Deskriptif	66
4.3 Hasil Uji Regresi Logistik	69
4.3.1 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi.....	70
4.3.2 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan	70
4.3.3 Koefisien Determinasi	71
4.3.4 Uji Hipotesis	72
4.4 Pembahasan Hasil Hipotesis.....	74
4.4.1 Pengaruh <i>Financial target</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	74
4.4.2 Pengaruh <i>Ineffective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	75
4.4.3 Pengaruh <i>Change in auditor</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	77
4.4.4 Pengaruh <i>Change in director</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	78
4.4.5 Pengaruh <i>Frequent number of ceo's picture</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	80
BAB V.....	82
5.1 Kesimpulan	82
5.2 Implikasi.....	83
5.3 Keterbatasan	84
5.4 Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA.....	86
LAMPIRAN.....	89

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	51
Tabel 3. 2 Beneish M- Score	56
Tabel 4.1 Daftar Sampel Penelitian	65
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Keseluruhan Data.....	66
Tabel 4.3 Data Penelitian Yang Diproses.....	69
Tabel 4.4 Hasil Uji Kelayakan Model.....	70
Tabel 4.5 Perbandingan Block Number = 0 dan Block Number = 1	71
Tabel 4.6 Koefisien Determinasi	71
Tabel 4.7 Hasil Uji Hipotesis	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Pentagon.....	22
Gambar 3.1 Model Penelitian	58



**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
CONSUMER CYCLICALS YANG TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN
2020 – 2024**

Disusun oleh:

Moses Vallentino Kester

210426373

Pembimbing

Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jalan Babarsari 43, Yogyakarta

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor-faktor kecurangan laporan keuangan dalam teori *fraud pentagon* pada perusahaan *consumer cyclicals* selama periode 2020–2024. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari Bursa Efek Indonesia (BEI). Variabel dependen dalam penelitian ini diukur menggunakan model Beneish M-Score. Faktor-faktor dalam elemen fraud pentagon yaitu tekanan yang diukur menggunakan *financial target*, peluang yang diukur dengan *ineffective monitoring*, rasionalisasi diukur dengan *change in auditor*, kemampuan yang diukur dengan *change in director*, dan ego yang diukur dengan *frequent of number CEO*. Penelitian ini menggunakan analisis regresi logistik dengan metode purposive sampling, di mana sebanyak 76 perusahaan memenuhi kriteria sebagai sampel penelitian. Pengolahan data dilakukan dengan menggunakan SPSS versi 27.0. Hasil analisis menunjukkan bahwa *change in auditor* memiliki pengaruh positif terhadap potensi terjadinya kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, variabel *financial target*, *ineffective monitoring* dan *frequent number of photo CEO* tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap potensi kecurangan laporan keuangan. Adapun variabel *change in director* memiliki arah pengaruh negatif, yang mengindikasikan bahwa pergantian direksi cenderung menurunkan kemungkinan terjadinya kecurangan.

Kata kunci : kecurangan laporan keuangan , *fraud pentagon* , *financial target*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, *frequent number of photo CEO*