

**MENDETEKSI POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL*  
*REPORTING* DENGAN PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON*  
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016 – 2020**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana**

**Akuntansi (S1)**

**Pada Program Studi Akuntansi**

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



**Disusun Oleh :**

**Stella Levina Sutono**

**180424569**

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

**2022**

**LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**Skripsi**

**MENDETEKSI POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* DENGAN PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016 – 2020**



**Disusun Oleh :**

**Stella Levina Sutono**

**180424569**

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing



Aloysia Yanti Ardiati, SE., M.Si.

Yogyakarta, 16 Agustus 2022

## **PERNYATAAN**

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

**MENDETEKSI POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL*  
*REPORTING* DENGAN PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON*  
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016 – 2020**

Adalah benar – benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik secara langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis di skripsi ini dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari saya terbukti melakukan plagiasi sebagian atau keseluruhan dalam penulisan skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh akan saya kembalikan kepada pihak Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 16 Agustus 2022

Yang menyatakan



Stella Levina Sutono

**SKRIPSI**

**MENDETEKSI POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*  
DENGAN PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN  
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
TAHUN 2016 – 2020**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Stella Levina Sutono**

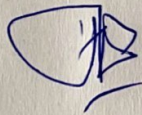
**NPM : 18 04 24569**

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji  
pada tanggal 12 September 2022  
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

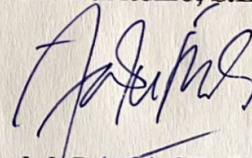


**Aloysia Yanti Ardiati, SE., M.Si.**

Anggota Panitia Penguji



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



**Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc.Ak.**

Yogyakarta, 18 Oktober 2022

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



FAKULTAS BISNIS  
DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

**Dr. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa memberkati dan memberikan rahmat-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi yang berjudul “MENDETEKSI POTENSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DENGAN PENDEKATAN FRAUD PENTAGON PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016 – 2020” ini digunakan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam proses menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah mendukung antara lain :

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa memberikan rahmat penyertaan dan kasih-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan baik dan selalu diberikan kesehatan selama proses penulisan skripsi ini.
2. Papa Heri (†), Mama Lili, Koko Ian, dan segenap keluarga besar tercinta yang senantiasa memberikan dukungan lewat doa dan penguatan baik moral maupun materil kepada penulis.

3. Ibu Aloysia Yanti Ardiati, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing dalam penyusunan skripsi ini, yang berkenan meluangkan waktu dan tenaga guna membimbing dan mengarahkan penulis serta memberikan semangat selama proses penulisan skripsi ini.
4. Juan Julian S. W. yang selalu menjadi *support system*, mendoakan, sabar mendengarkan keluh kesah penulis selama proses penulisan skripsi dan selalu memberi semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. 6/6; Vania, Odil, Yolanda, Lala, Karsu yang selalu menghibur, mendoakan, dan memberi dukungan kepada penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
6. Kita Perempuan; Rachel, Audri, Lia, Avent, Erin, Beatrice, Febby, Gimun, Ina, Harnum, Santy, Sasti, Uyan, Sekar Duan, Ame, Yola, Anne yang selalu menghibur, mendoakan, dan memberi dukungan kepada penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
7. Keluarga besar BPM FBE UAJY yang merupakan tempat penulis berproses dan berkembang selama 3 tahun serta menemukan arti keluarga dalam berorganisasi. Terima kasih untuk alumni, teman – teman, dan adik – adik yang masih menjadi anggota aktif BPM yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, khususnya untuk pengurusan periode 2020/2021 (Ludo, Alfian, Ket, Keke, Fang, Michael, Indri).

8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namanya, terima kasih atas semangat dan bantuan yang telah diberikan. Pasti Tuhan yang akan membalas kebaikan semua.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penelitian ini, oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan skripsi ini.

Yogyakarta, 16 Agustus 2022

Penulis



Stella Levina Sutono

MOTTO

**“THE JOURNEY OF A  
THOUSAND MILES BEGINS  
WITH ONE STEP”**

*“Sebab TUHAN, Dia sendiri akan berjalan di depanmu, Dia sendiri akan menyertai engkau, Dia tidak akan membiarkan engkau dan tidak akan meninggalkan engkau; janganlah takut dan janganlah patah hati.”*

**Ulangan 31:8**



## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....</b>	<b>9</b>
2.1 Teori Keagenan .....	9
2.2 Fraud.....	10
2.3 Fraudulent Financial Reporting.....	12
2.4 Teori Fraud Pentagon .....	17
2.5 Fraud Pentagon dalam Fraudulent Financial Reporting.....	22
2.6 Penelitian Terdahulu.....	28
2.7 Pengembangan Hipotesis .....	30
2.8 Model Penelitian.....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
3.1 Objek Penelitian .....	39
3.2 Populasi .....	39
3.3 Sampel dan Kriteria Sampel.....	39
3.4 Variabel Penelitian .....	40
3.5 Operasionalisasi Variabel.....	40

3.6	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	43
3.7	Analisis Data .....	43
3.8	Uji Hipotesis.....	46
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>		<b>49</b>
4.1.	Sampel Penelitian .....	49
4.2	Hasil Analisis Data.....	50
4.3	Hasil Uji Hipotesis .....	56
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian.....	59
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>64</b>
5.1	Kesimpulan.....	64
5.2	Implikasi.....	64
5.3	Keterbatasan Penelitian .....	66
5.4	Saran.....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>67</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>70</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	28
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel .....	41
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	49
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas Sebelum <i>Trimming</i> Data .....	50
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas Setelah <i>Trimming</i> Data .....	51
Tabel 4.4 Hasil Statistik Deskriptif .....	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas .....	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	55
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi .....	56
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	56

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Pentagon.....	17
Gambar 2.2 Model Penelitian .....	38



**MENDETEKSI POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* DENGAN PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016 – 2020**

**Stella Levina Sutono**

**180424569**

**Pembimbing :**

**Aloysia Yanti Ardiati**

**Program Studi Akuntansi**

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

**Jalan Babarsari 43 – 44, Yogyakarta**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mengetahui pengaruh *financial target*, *ineffective monitoring*, *auditor change*, *director change*, dan *CEO picture* terhadap *fraudulent financial reporting* yang menggunakan proksi *Discretionary Accruals* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2016 – 2020. Penelitian ini memakai analisis regresi berganda, metode *purposive sampling*, dengan sampel yang diperoleh sebanyak 680 dalam 136 perusahaan manufaktur. Hasil analisis penelitian menunjukkan *financial target*, *ineffective monitoring*, *auditor change*, dan *director change* berpengaruh positif terhadap *fraudulent financial reporting*. Sedangkan *CEO picture* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*.

**Kata kunci :** *financial target*, *ineffective monitoring*, *auditor change*, *director change*, *ceo picture*, *fraudulent financial reporting*.