

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

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Theresia Hia Teluma

NPM: 190425154

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

2023

Skripsi

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



Disusun oleh:

Theresia Hia Teluma

NPM: 190425154

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

15 Juni 2023



Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA, CSA, ACPA.

Skripsi

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

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Theresia Hia Teluma

NPM: 190425154

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

pada tanggal 6 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

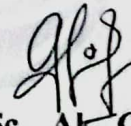


A. Yanti Ardiati, SE., M.Si.

Anggota Panitia Penguji



Dr. Nuritomo, SE., M. Acc.



Anggreni Dian K, SE., M.Sc., Ak., CA, CSA, CTA, ACPA

Yogyakarta, 21/07/2023

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Drs. Budi Suprpto, MBA., 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:

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON THEORY* TERHADAP
POTENSI 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 tidak langsung dari tulisan atau ide orang dinyatakan secara tertulis dalam daftar pustaka skripsi ini. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 15 Juni 2023

Yang Menyatakan,



Theresia Hia Teluma

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan kasih karunia-Nya, sehingga pengerjaan tugas akhir skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon Theory* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2021” dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis ingin mengucapkan rasa syukur dan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, yang senantiasa memberikan berkat dan perlindungan serta kekuatan kepada penulis agar tetap sabar dan tekun dalam mengerjakan tugas akhir ini.
2. Keluarga tercinta bapak Krispianus G. Teluma, mama Elisabeth B. Sogen, Tia Ella Teluma, kaka Sr. Dominika Adm, kaka Rin, kaka Peni, dan adik Ita yang memberikan dukungan cinta yang tulus selama pengerjaan skripsi.
3. Ibu Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA, CSA, ACPA selaku dosen pembimbing yang sudah dengan sabar memberi masukan dan arahan selama proses penyusunan skripsi.
4. Sahabat saya grup anak uni: Stefani Indah Savira, Margareta Rosemary S.Si. dan Veronika Novianti yang senantiasa memberi semangat dan dukungan.

5. Teman-teman seperjuangan skripsi: Ribka, Hesti, Rheina, dan sandrina yang selalu memberikan semangat, bantuan dan informasi dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna sehingga kritik dan saran dari pembaca sangat diharapkan agar dapat memberikan manfaat yang lebih baik lagi. Akhir kata penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan peneliti selanjutnya.



Yogyakarta, 15 Juni 2023

Penulis,

Theresia Hia Teluma

MOTTO

**“Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia
yang memberikan kekuatan kepadaku”
-Filipi 4:13-**



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	14
1.1. Latar Belakang.....	14
1.2. Rumusan Masalah.....	19
1.3. Tujuan Penelitian.....	19
1.4. Manfaat Penelitian.....	20
1.5. Sistematika Penulisan	21
BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	22
2.1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	22
2.2. Kecurangan (<i>fraud</i>).....	23
2.2.1. Jenis-Jenis Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	24
2.2.2. Teori <i>Fraud Triangle</i>	24
2.2.3. Teori <i>Fraud Diamond</i>	26
2.2.4. Teori <i>Fraud Pentagon</i>	26
2.3. Kecurangan Laporan Keuangan	27
2.4. Pendeteksian Kecurangan (<i>Fraud</i>)	27
2.5. Penelitian Terdahulu	31
2.6. Pengembangan Hipotesis	35
2.6.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
2.6.2. Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	37

2.6.3. Pengaruh <i>Auditor Change</i> Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	38
2.6.4. Pengaruh <i>Director Change</i> Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	39
2.6.5. Pengaruh <i>Organizational Risk</i> Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	42
3.1. Populasi Penelitian.....	42
3.2. Sampel dan Metode Pengambilan Sampel.....	42
3.3. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.4. Variabel Penelitian.....	43
3.5. Operasional Variabel	43
3.6. Model Penelitian.....	46
3.7. Uji Pendahuluan	46
3.7.1. Uji Statistik Deskriptif	46
3.8. Analisis Regresi Logistik	Error! Bookmark not defined.
3.8.1. Uji Kelayakan Model Regresi	47
3.8.2. Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan (<i>Overall Model Fit</i>) ...	47
3.8.3. Uji Signifikansi.....	48
3.9. Pengujian Hipotesis	48
3.9.1. Hipotesis Statistik	48
3.9.2. Tingkat Kesalahan (α).....	48
3.9.3. Koefisien Determinasi	48
3.9.4. Model Pengujian.....	49
3.10. Rencana Pembahasan.....	50
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	51
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian.....	51
4.1.1. Deskripsi Umum Penelitian	51
4.1.2. Deskripsi Sampel Penelitian.....	51
4.2. Analisis Data	52
4.2.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	52
4.3. Hasil Uji Analisis Regresi Logistik	56
4.3.1. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	56
4.3.2. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Overall Model Fit</i>)	56

4.3.3.	Hasil Uji Koefisien Determinasi	58
4.3.4.	Hasil Pengujian Hipotesis	58
4.4.	Pembahasan Hasil Analisis	62
4.4.1.	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	62
4.4.2.	Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	63
4.4.3.	Pengaruh <i>Auditor change</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	65
4.4.1.	Pengaruh <i>Director change</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	66
4.4.2.	Pengaruh <i>Organizational risk</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	67
BAB V	PENUTUP	69
5.1.	Kesimpulan.....	69
5.2.	Implikasi.....	69
5.3.	Keterbatasan	70
5.4.	Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN	73

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 4. 2. Proses seleksi sampel.....	51
Tabel 4. 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	52
Tabel 4. 4. Pergantian Direksi	53
Tabel 4. 5. Indikasi kecurangan Laporan Keuangan	55
Tabel 4. 6. <i>Hosmer and Lemeshw Test</i>	56
Tabel 4. 7. Nilai -2LL (<i>Block number</i> = 0)	57
Tabel 4. 8. Nilai -2LL (<i>Block Number</i> = 1).....	57
Tabel 4. 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi	58
Tabel 4. 10. Hasil Pengujian Hipotesis	59
Tabel 4. 11. Persamaan Regresi.....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.2.....	15
Gambar 3.1.....	46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan.....	63
Lampiran 2 Data Variabel Penelitian Tiap Perusahaan.....	67
Lampiran 3 Hasil Uji SPSS.....	78



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

Theresia Hia Teluma

Anggreni Dian Kurniawati

Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jalan Babarsari 43-44, Yogyakarta

ABSTRAK

Kasus kecurangan laporan keuangan yang semakin berkembang tentu saja membutuhkan pendeteksian lebih awal untuk mengetahui indikasi kemungkinan terjadinya *fraud*. Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah faktor-faktor dalam elemen *pentagon fraud* yaitu tekanan (*pressure*) yang diukur menggunakan *financial stability*, peluang (*opportunity*) yang diukur dengan *effective monitoring*, rasionalisasi (*rationalization*) diukur dengan *auditor change*, kemampuan (*capability*) yang diukur dengan *director change* dan keserakahan *arrogance* yang diukur dengan *organizational risk* berpengaruh terhadap *fraud* laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2019-2021. Pendeteksian kecurangan menggunakan Beneish M-Score. Penelitian ini menggunakan analisis regresi logistik dengan metode *purposive sampling*, sebanyak 145 perusahaan memenuhi syarat sebagai sampel dalam penelitian ini. Data diolah menggunakan *Statistical Package for the Social Sciences* (SPSS) Versi 25.0. Hasil analisis penelitian menunjukkan *financial stability* berpengaruh positif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan, sedangkan *effective monitoring*, *auditor change*, *director change* dan *organizational risk* tidak berpengaruh terhadap potensi kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Financial stability*, *effective monitoring*, *auditor change*, *director change*, *risiko organisasi*, kecurangan laporan keuangan