

**ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN PENDEKATAN PENGARUH *FRAUD PENTAGON* PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAPAT DI BURSA EFEK
INDONESIA 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:

Cresensia Nopelim Tito

NIM: 190425155

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
2023**

SURAT KETERANGAN

SKRIPSI
ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN
PENDEKATAN PENGARUH *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAPAT DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2019-2021

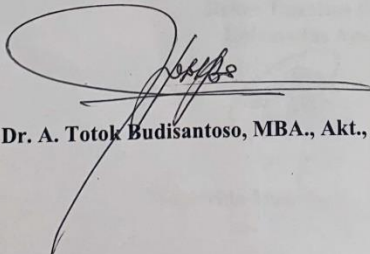


Disusun oleh:

Cresensia Nopelim Tito
NPM: 190425155

Telah di baca dan disetujui oleh:

Pembimbing


Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA

12 September 2023

ii

Skripsi

**ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN PENDEKATAN FRAUD PENTAGON PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAPAT DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE
2019-2021**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Cresensia Nopelim Tito
Npm: 190425155

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

Pada tanggal 06 Oktober 2023

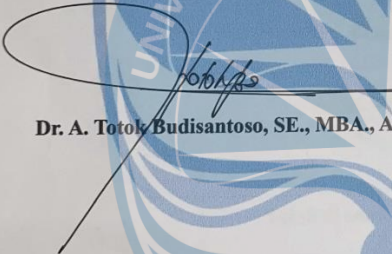
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi(S1)

Program Studi Akuntansi


SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Anggota Panitia Penguji



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


Dr. Nuritomo, SE., M.Acc.


Anggreni Dian K., S.E., M.Sc., Ak., C.A., CSA., CPA, CTA.

Yogyakarta, 18 Oktober 2023

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


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

DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama: Cresensia Nopelim Tito

NPM: 190425155

Dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN
PENDEKATAN PENGARUH *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR YANG TERDAPAT DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2019-2021**

Adalah hasil karya saya sendiri. Skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemaparan, dan pemikiran asli dari saya, serta kutipan secara langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam bentuk catatan dan daftar pustaka.

Demikian pernyataan ini saya buat, apabila suatu hari terdapat penyimpangan dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar saya dan mengembalikan ijazah saya kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 10 September 2023

Yang menyatakan



Cresensia Nopelim Tito

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat, rahmat, dan penyertaannya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dan penulisan skripsi ini yang berjudul “Analisis Potensi Kecurangan Laporan Keuangan menggunakan Pendekatan Pengaruh *Fraud Pentagon* pada Perusahaan Mnaufaktur yang terdapat di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021”. Skripsi ini ditulis sebagai syarat untuk menyelesaikan derajat Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak lepas dari kesalahan dan jauh dari kata sempurna tanpa bantuan dan dukungan dari beberapa pihak yang bersifat langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa melimpahkan berkat, kasih, dan pertolongan-Nya yang tiada hentinya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Orang tua terkasih yaitu papa Marko Tito dan mama Liana Ruma, dan kakak saya Meislinda Tito, serta keluarga yang selalu setia mendoakan dan mendorong penulis untuk tetap semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA. selaku dosen pembimbing skripsi yang terllah membimbing dan mngarahkan dengan sabar sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
4. Seluruh dosen Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang sudah memberikan ilmunya kepada penulis dari awal perkuliahan sampai dengan saat ini.
5. Orang terkasih, Wisnu Wardhana yang selalu memberikan doa, dukungan, hiburan, serta semangat yang tiada hentinya terhadap penulis.
6. Sahabat-sahabat tercinta, yaitu Hilery, Putri, Maura, Catrin, Esther, Pingkan, Thirza, Grace, Ade, Midel, dan Samosir yang selalu memberikan tempat untuk bercerita dikala suka dan duka, canda, tawa, dan dukungan terhadap penulis.
7. Keluarga besar HMPSA FBE UAJY yang menjadi tempat bagi penulis untuk mengembangkan *soft skill* selama proses perkuliahan.

8. Keluarga besar KMT UAJY yang menjadi tempat untuk berorganisasi sekaligus mendapatkan banyak keluarga sesama toraja.
9. Teman-teman yang selalu bersedia untuk berdiskusi mengenai skripsi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah ikut membantu dalam proses perkuliahan dari awal hingga proses penulisan skripsi ini.
11. *Last but not least*, apresiasi sebesar- besarnya untuk diri saya sendiri karena telah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibbilang tidak mudah. Terima kasih sudah bertahan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari kekurangan dan kelebihan serta masih jauh dari sempurna. Kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan oleh penulis. Namun dengan segala kerendahan hati, penulis berharap karya sederhana ini dapat memberikan informasi terhadap ilmu pengetahuan.

Yogyakarta, 10 September 2023



Cresensia Nopelim Tito

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT KETERANGAN.....	ii
PERNYATAAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xii
ABSTRAK	xiv
BAB 1.....	1
PENDAHULUAN	1
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
BAB II	8
LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
2.1. Teori agensi (<i>Agency Theory</i>).....	8
2.2. Kecurangan (<i>fraud</i>).....	9
2.2.1. Definisi Kecurangan	9
2.2.2. Jenis- jenis <i>Fraud</i>	9

2.2.3.	Kecurangan Laporan Keuangan	9
2.3.	Teori <i>Fraud Pentagon</i>	10
2.4.	Elemen- elemen <i>Fraud Pentagon</i>	11
2.4.1.	Tekanan (<i>Pressure</i>).....	11
2.4.2.	Kesempatan (<i>Opportunity</i>)	12
2.4.3.	Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	12
2.4.4.	Kemampuan (<i>Capability</i>)	13
2.4.5.	Arogansi (<i>Arrogance</i>).....	13
2.5.	Penelitian Terdahulu	14
2.5.1.	Uraian Deskriptif	14
2.6.	Pengembangan hipotesis	18
2.6.1.	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	19
2.6.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..	20
2.6.3.	Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	21
2.6.4.	Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	22
2.6.5.	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	22
2.7.	Model Penelitian	23
BAB III		25
METODE PENELITIAN		25
3.1.	Objek Penelitian.....	25
3.2.	Populasi Penelitian.....	25
3.3.	Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	25
3.4.	Variabel Penelitian.....	25

3.4.1.	Variabel Dependen	25
3.4.2.	Variabel Independen.....	27
3.5.	Operasional Variabel	28
3.6.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.6.1.	Jenis data	30
3.6.2.	Teknik Pengumpulan Data	30
3.7.	Analisis Data.....	30
3.7.1.	Uji Pendahuluan	30
3.7.2.	Uji Hipotesis.....	32
BAB IV	34
HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian	34
4.2.	Analisis Data.....	34
4.2.1.	Statistik Deskriptif.....	35
4.2.2.	Uji Asumsi Klasik	37
4.2.3.	Uji Hipotesis.....	41
Uji Koefisien Determinasi (R²)	43
4.3.	Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis.....	44
4.3.1.	Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	44
4.3.2.	Pengaruh <i>ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan..	45
4.3.3.	Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	46
4.3.4.	Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	47
4.3.5.	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	48

BAB V	50
PENUTUP	50
5.1. Kesimpulan	50
5.2. Implikasi	50
5.3. Keterbatasan Penelitian	51
5.4. Saran	51
DAFTAR PUSTAKA.....	52
LAMPIRAN	57



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Pentagon.....	11
Gambar 2.2 Model Penelitian.....	24



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu	14
Tabel 3.1 Tabel Operasional Variabel	28
Tabel 4.1 Kriteria Penelitian	34
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	35
Tabel 4.3 Indikator Indeks <i>F-score</i>	36
Tabel 4.4 Jumlah Perusahaan yang Terindikasi Melakukan Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Perhitungan <i>F-score</i>	37
Tabel 4.5 Hasil uji normalitas sebelum <i>Outlier</i>	37
Tabel 4.6 Hasil uji normalitas setelah <i>outlier</i>	38
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas	39
Tabel 4.8 Hasil Heteroskedastisitas	40
Tabel 4.9 Hasil Autokorelasi	41
Tabel 4.10 Hasil Uji Hipotesis	42
Tabel 4.11 Hasil Uji Determinasi <i>R</i>²	43

**ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN
PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAPAT DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2019-2021**

Disusun oleh:

Cresensia Nopelim Tito

NPM: 190425155

Pembimbing:

Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memberikan bukti empiris mengenai pengaruh *financial stability*, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, pergantian direksi, dan *frequent number of CEO's picture* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan dan tahunan perusahaan manufaktur pada tahun 2019-2021. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis *database* dengan mengunduh laporan keuangan dan tahunan di *website* BEI atau *website* perusahaan. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 310. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *pressure* dan *ineffective monitoring* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, variabel pergantian auditor berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan variabel pergantian direksi dan *frequent number of CEO's picture* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Financial Stability, Ineffective Monitoring, Pergantian Auditor, Pergantian Direksi, Frequent Number of CEO's Picture, Kecurangan Laporan Keuangan*

