

**ANALISIS POTENSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
DENGAN PENDEKATAN FRAUD PENTAGON
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DALAM BEI PERIODE 2018 – 2022**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Maria Chelsya Agustine

NPM: 200425870

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

2024

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

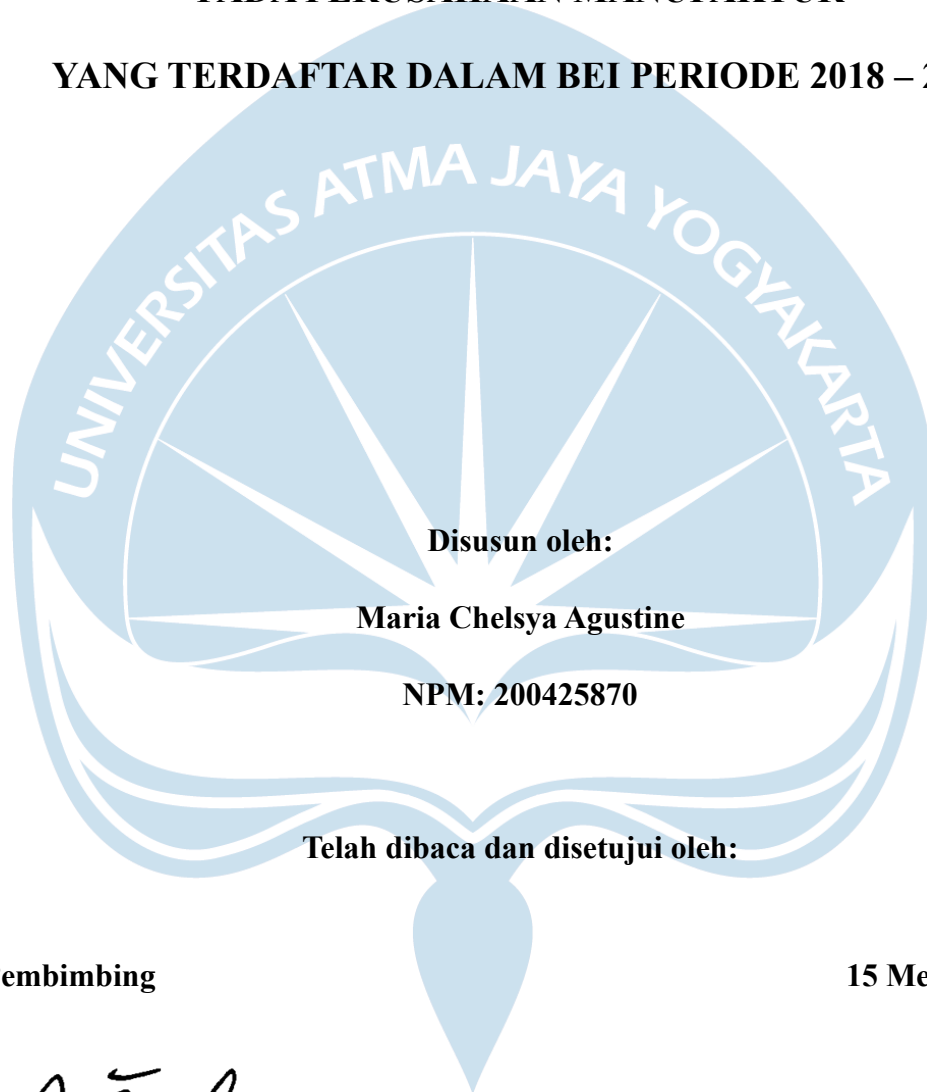
Skripsi

ANALISIS POTENSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING

DENGAN PENDEKATAN FRAUD PENTAGON

PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR

YANG TERDAFTAR DALAM BEI PERIODE 2018 – 2022



Disusun oleh:

Maria Chelsya Agustine

NPM: 200425870

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

15 Mei 2024

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Tabita Indah Iswari'.

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

Skripsi

**ANALISIS POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* DENGAN
PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DALAM BEI PERIODE 2018 – 2022**

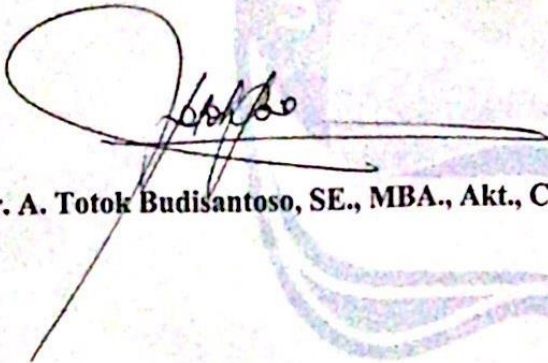
yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Maria Chelsya Agustine
NPM: 200425870**

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 12 Juni 2024
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



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

Anggota Panitia Penguji



Dr. Nuritomo, SE., M.Acc.



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

**Yogyakarta, 12 Juni 2024
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



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

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

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi Saya yang berjudul :

ANALISIS POTENSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*

DENGAN PENDEKATAN *FRAUD PENTAGON*

PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR

YANG TERDAFTAR DALAM BEI PERIODE 2018 – 2022

benar – benar merupakan hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan secara langsung maupun tidak langsung yang dicantumkan dan bersumber dari tulisan atau ide orang lain telah dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini pada catatan perut dan daftar pustaka. Jika di kemudian hari terbukti bahwa saya telah melakukan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini maka gelar dan ijazah yang saya peroleh akan dinyatakan batal dan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 15 Mei 2024

Yang menyatakan



Maria Chelsya Agustine

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria atas berkat dan kasihNya sampai saat ini sehingga saya sebagai penulis dimampukan untuk dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Potensi *Fraudulent Financial Reporting* dengan Pendekatan *Fraud Pentagon* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar dalam BEI Periode 2018 – 2022”. Skripsi ini ditulis guna memenuhi persyaratan untuk menyelesaikan derajat Sarjana Akuntansi (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penelitian skripsi ini dapat selesai karena adanya bimbingan, bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak yang sifatnya langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini, penulis hendak mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria yang senantiasa menyertai setiap langkah demi langkah dalam hidup penulis dan selalu memberkati penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Papa, Mama, dan Abang yang selalu mendoakan, mendengarkan keluh kesah, memfasilitasi kehidupan, serta selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis dalam proses perkuliahan hingga sampai dalam tahap penyusunan skripsi ini sehingga akhirnya penulis bisa menyelesaikan masa studi di UAJY.
3. Ibu Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc.Ak.,CA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah dengan sabar membimbing, mendampingi, meluangkan

waktu, dan memberi masukan dalam proses penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu dan dengan baik.

4. Orang – orang terdekat: Luh Devi Susanti, Onnik Octavia Wiedjaja, Bu Yati, Frisca Puspitasari Setyaning Wigati, dan Gabriela Fidesta Luminacia Silaban yang selalu menjadi tempat penulis mencurahkan segala perasaan baik senang maupun sedih dan menemani serta mengisi hari – hari penulis dalam menjalani masa perkuliahan di UAJY.
5. Family MTI sejak SMA: Fahroz Dwi Pratiwi dan Indri Putri Patricia yang senantiasa menanyakan kabar dan menyemangati penulis untuk selalu *survive* dalam menjalani masa perkuliahan di UAJY hingga selesai.
6. Teman – teman seperjuangan perkuliahan: Angeli Trinita Putri, Mathildis Tellyani Segar Sare, Christina Patricia Antony, Leander Kolis, dan Ferdinand Yiwa yang merasakan suka duka perkuliahan bersama dengan penulis sembari menjalani tugas sebagai anggota BPM FBE UAJY, yang akan selalu menjadi cerita indah bagi penulis.
7. Keluarga besar BPM FBE UAJY angkatan 2018, 2019, 2021, 2022, terkhusus angkatan 2020 yang telah berdinamika bersama selama 3 tahun masa kepengurusan, menjadi tempat penulis untuk belajar dan mengembangkan banyak hal, serta memberikan banyak cerita serta pengalaman berharga yang tidak akan pernah terlupakan.
8. Keluarga *Student Staff* Perpustakaan UAJY periode 1 November 2023 – 30 April 2024 beserta Bapak Ibu Staf Perpustakaan UAJY yang menjadi bagian tak terlupakan juga bagi penulis karena dalam masa penugasan itu

juga penulis mulai menjalani masa skripsi dan mendapat banyak masukan serta semangat dari semuanya.

9. Kelompok 61 Kalisoka (KKN 84 UAJY) yang sudah menjadi teman secepat selama satu bulan untuk melewati masa yang tidak mungkin penulis dapat lewati tanpa kehadiran teman – teman semua.
10. Segenap dosen dan civitas akademika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang sudah memberikan ilmu, pembelajaran, pengalaman, dan kesempatan (menjadi Panitia Atmafellow 2023 dan Asisten Dosen Bapak Drs. I Gede Siswantaya, M.Si., CSA.) kepada penulis yang akan menjadi bekal untuk ke depannya.
11. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah mendoakan, memberi semangat, bantuan, dan menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari kehidupan penulis hingga sampai pada akhir proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penelitian skripsi ini masih jauh sekali dari kata sempurna. Maka dari itu, dengan segenap kerendahan hati, penulis mengharapkan dan menerima kritik serta saran yang berguna dari berbagai pihak. Peneliti berharap skripsi ini dapat berguna bagi pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 15 Mei 2024

Penulis,



Maria Chelsya Agustine

HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN

“You do not write your life with words. You write it with actions.

What you think is not important.

It is only important what you do.”

– Patrick Ness –

***“Janganlah takut, karena Aku menyertaimu; jangan cemas;
karena Aku adalah Tuhanmu: Aku akan menguatkanmu; Aku
akan menolongmu; ya, Aku akan menopangmu dengan tangan
kanan kebenaran-Ku.”***

–Yesaya 41:10 –

Skripsi ini saya persembahkan untuk;

Diri saya sendiri

Mama, Papa, dan Abang

Semua orang yang menghantarkan saya sampai titik ini

2.5.	Teori <i>Fraud Pentagon</i>	17
2.5.1.	Tekanan (<i>Pressure</i>).....	18
2.5.2.	Peluang (<i>Opportunity</i>).....	19
2.5.3.	Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	21
2.5.4.	Kompetensi (<i>Competence</i>).....	23
2.5.5.	Arogansi (<i>Arrogance</i>).....	23
2.6.	Penelitian Terdahulu	25
2.7.	Pengembangan Hipotesis	30
2.7.1.	Pengaruh <i>External Pressure</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	30
2.7.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	31
2.7.3.	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	33
2.7.4.	Pengaruh <i>Change in Director</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	34
2.7.5.	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		37
3.1.	Objek Penelitian	37
3.2.	Populasi Penelitian	37
3.3.	Sampel Penelitian.....	37
3.4.	Variabel Penelitian	38
3.4.1.	Variabel Dependen	38
3.4.2.	Variabel Independen.....	38
3.5.	Operasionalisasi Variabel.....	39
3.6.	Model Penelitian	41

3.7.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	41
3.8.	Uji Pendahuluan Statistik Deskriptif.....	41
3.9.	Uji Asumsi Klasik	42
3.9.1.	Uji Normalitas	42
3.9.2.	Uji Multikolinearitas	42
3.9.3.	Uji Heteroskedastisitas	43
3.9.4.	Uji Autokorelasi	44
3.10.	Uji Hipotesis	45
3.10.1.	Hipotesis Statistika	45
3.10.2.	Tingkat Kesalahan	46
3.10.3.	Model Pengujian.....	46
3.10.4.	Uji Kelayakan Model (Uji F).....	47
3.10.5.	Uji Parsial (Uji t)	48
3.10.6.	Koefisien Determinasi (R^2).....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		50
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	50
4.1.1.	Deskripsi Umum Penelitian.....	50
4.1.2.	Sampel Penelitian	50
4.2.	Uji Statistik Deskriptif	51
4.3.	Uji Asumsi Klasik	52
4.3.1.	Uji Normalitas	52
4.3.2.	Uji Multikolinearitas	53
4.3.3.	Uji Heteroskedastisitas	54
4.3.4.	Uji Autokorelasi	55
4.4.	Uji Hipotesis	56
4.4.1.	Uji Kelayakan Model (Uji F).....	56

4.4.2. Uji t.....	57
4.4.3. Koefisien Determinasi (R^2).....	58
4.5. Pembahasan.....	59
4.5.1. Pengaruh Pengaruh <i>External Pressure</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	59
4.5.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	60
4.5.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	61
4.5.4. Pengaruh <i>Change in Director</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	62
4.5.5. Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i> dengan Potensi <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	64
BAB V PENUTUP.....	66
5.1. Kesimpulan	66
5.2. Implikasi.....	68
5.3. Keterbatasan.....	69
5.4. Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN I TABULASI DATA.....	76
LAMPIRAN II HASIL UJI SPSS.....	90

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	39
Tabel 4. 1 Proses Seleksi Sampel Penelitian.....	50
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas.....	52
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	53
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	54
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi.....	55
Tabel 4. 7 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F).....	56
Tabel 4. 8 Hasil Uji t.....	57
Tabel 4. 9 Koefisien Determinasi.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Fraud Tree	12
Gambar 2. 2 Fraud Triangle	16
Gambar 2. 3 Fraud Diamond.....	17
Gambar 2. 4 Fraud Pentagon.....	18
Gambar 3. 1 Model Penelitian	41

**ANALISIS POTENSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
DENGAN PENDEKATAN FRAUD PENTAGON
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DALAM BEI PERIODE 2018 – 2022**

Maria Chelsya Agustine

Program Studi Akuntansi
Fakultas Bisnis Dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta
Jl. Babarsari No 43 Yogyakarta 55281

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, dan *frequent number of CEO's pictures* terhadap potensi *fraudulent financial reporting*. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan manufaktur periode 2018 – 2022. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 460 data. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *external pressure* berpengaruh negatif terhadap potensi *fraudulent financial reporting*. Selanjutnya, *change in auditor* dan *frequent number of CEO's pictures* berpengaruh positif terhadap potensi *fraudulent financial reporting*. Kemudian *change in director* dan *ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap potensi *fraudulent financial reporting*.

Kata kunci: *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, *frequent number of CEO's pictures*, *fraudulent financial reporting*.