ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN *FRAUD PENTAGON THEORY* : STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis Dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Daerah Istimewa Yogyakarta

Disusun Oleh:

Rika Elita Selvia Br Sinulingga

190425248

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2026

SKRIPSI

ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN *FRAUD PENTAGON THEORY* : STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024

Disusun oleh :

Rika Elita Selvia Br Sinulingga

NPM : 190425248

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Dosen Pembimbing,

Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc. **20 Juli 2026**

SKRIPSI

ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN *FRAUD PENTAGON THEORY* : STUDY EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Rika Elita Selvia Br Sinulingga

NPM : 19 04 25248

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 02 Juli 2026 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persayaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1) Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Rustiana, SE., M.Si. Ph.D., CIPE

Anggota Panitia Penguji

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

Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

Yogyakarta, 20 Juli 2026

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

Wenefrida Mahestu Noviandra K, SE., M.Sc.IB, Ph.D.

PERNYATAAN

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

ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN *FRAUD PENTAGON THEORY* : STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024

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 dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukkan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijasah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universias Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 20 juli 2026

Yang Menyatakan,



Rika Elita Selvia Br Sinulingga

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, kasih, dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **"Analisis Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Berdasarkan *Fraud Pentagon Theory* : Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2024"**

Penyusunan Skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata-1 pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini masih terdapat keterbatasan dan kekurangan. Namun, berkat bantuan, bimbingan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselsaikan dengan baik, Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas kasih, penyertaan, dan berkat-Nya yang senantiasa menyertai setiap langkah kehidupan penulis sejak awal perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Rektor, Dekan, Dosen, serta karyawan Program Studi Akuntansi FBE UAJY yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta

pelayanan akademik yang mendukung proses pembelajaran penulis selama menempuh Pendidikan.

4. Bapak J. Sinulingga dan Ibu S. Ginting selaku orang tua penulis yang senatiasia memberikan kasih sayang, cinta, dukungan, perhatian, pengorbanan, serta doa yang tiada henti kepada penulis. Terima kasih atas segala perjuangan dan kepercayaan yang di berikan sehingga penulis dapat menyelsaikan Pendidikan serta penyusunan skripsi dengan baik.

5. Abang penulis Roy Sinulingga dan Adik Cristiyan Sinulingga, serta seluruh keluarga besar yang senantiasa memberi dukungan, perhatian dan doa kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

6. Grace Evi Sembiring, Echa, Indah, Ratih, Dwi, Grisell selaku sahabat penulis yang memberi dukungan, perhatian, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi hingga dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak berkepentingan.

Yogyakarta, 20 juli 2026

Penulis



Rika Elita Selvia Br Sinulingga

MOTTO

“Apapun juga yang kamu perbuat, perbuatlah dengan segenap hatimu seperti untuk Tuhan dan bukan untuk manusia. kamu tahu, bahwa dari Tuhanlah kamu akan menerima bagian yang ditentukan bagimu sebagai upah. Kristus adalah tuan dan kamu hamba-Nya.**”**

(kolose 3:23-24)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL…… i
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING …… ii
LEMBAR PENGESAHAN DEKAN…… …… iii
PERNYATAAN…… iv
KATA PENGANTAR…… v
MOTTO…… vii
DAFTAR ISI…… viii
DAFTAR TABEL……...xi
DAFTAR GAMBAR ……xii
DAFTAR LAMPIRAN…… xiii
ABSTRAK……xiv
BAB 1 1
PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 7
1.3 Tujuan Penelitian 8
1.4 Manfaat Penelitian 8
1.5 Sistematika Penulisan 8
BAB II.....11
DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS 11
2.1 Teori Agensi (Agency Theory) 11
2.2 Kecurangan (fraud) 13
2.2.1 Jenis-Jenis (*Fraud*).....14
2.3 Teori *Fraud Pentagon*.....19
2.3.1 Konsep Umum *Fraud Pentagon* 19
2.4 Elemen Fraud Pentagon 24
2.4.1 Tekanan (*pressure*).....24
2.4.2 Kesempatan atau peluang (*opportunity*) 27
2.4.3 Rasionalisasi (*rationalization*) 30
2.4.4 Kemampuan (*Capability*).....33
2.4.5 Arogansi (*arrogance*).....36
2.5 Pendeteksi Kecurangan (*Fraud*) 41
2.6 Penelitian Terdahulu 47

2.7 Pengembangan Hipotesis 51
2.7.1 Pengaruh *Financial Target* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan. 51
2.7.2 Pengaruh *Ineffective Monitoring* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 53
2.7.3 Pengaruh *Change In Auditor* terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 54
2.7.4 Pengaruh *Change in Directors* Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 56
2.7.5 Pengaruh *CEO Photo Frequency* Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan 57
BAB III 59
METODE PENELITIAN 59
3.1 Jenis Penelitian 59
3.2 Objek Penelitian 60
3.3 Subjek Penelitian 60
3.4 Populasi dan Sampel 61
3.4.1 Populasi 61
3.4.2 Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel 61
3.5 Variabel Penelitian 62
3.5.1 Variabel Independen (Bebas) 63
3.5.2 Variabel Dependen (Terikat) 63
3.6 Operasionalisasi Variabel 64
3.6.1 Variabel Independen 64
3.6.2 Variabel Dependen 67
3.7 Model Penelitian 69
3.8 Jenis dan Teknik Pengumpulan Data 70
3.8.1 Jenis Data 70
3.8.2 Teknik Pengumpulan Data 70
3.9 Analisis Data 71
3.9.1 Uji Statistik Deskriptif 71
3.9.2 Uji Regresi Logistik 73

3.9.3 Uji Kelayakan Model Regresi (*Goodness of Fit Test*) 73
3.9.4 Uji Kelayakan Model Regresi (*Overall Model Fit*) 74
3.9.5 Koefisien Determinasi (*Nagelkerke R Square*) 75
3.9.6 Uji Hipotesis 76
BAB IV 80
HASIL DAN PEMBAHASAN 80
4.1 Sampel Penelitian 80
4.2 Uji Statistika Deskriptif 81
4.3 Hasil Uji Regresi Logistik 84
4.3.1 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi 85
4.3.2 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan 86
4.3.3 Koefisien Determinasi 87
4.3.4 Uji Hipotesis 88
4.4 Pembahasan Hasil Hipotesis 91
4.4.1 Pengaruh *Financial Target* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan 91
4.4.2 Pengaruh *Ineffective Monitoring* terhadap Kecurangan Laporan 92
4.4.3 Pengaruh *Change in Auditor* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan 94
4.4.4 Pengaruh *Change in Director* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan 96
4.4.5 Pengaruh *Frequent Number of CEO's Picture* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan 97
BAB V 101
PENUTUP 101
5.1 Kesimpulan 101
5.2 Implikasi 102
5.3 Keterbatasan 104
5.4 Saran 105
Daftar Pustaka..... 114

DAFTAR TABEL

Tabel 2.6.1 Penelitian Terdahulu 51
Tabel 3.6.1 Variabel Independen 67
Tabel 3.6.2 Kecurangan Laporan Keuangan – Beneish M-Score 68
Tabel 4.1.1 Sampel Penelitian.....80
Tabel 4.2.1 Uji Statistika Deskriptif 81
Tabel 4.3.1 Data Penelitian Yang Diproses 85
Tabel 4.3.2 Hasil Uji Kelayakan Model.....85
Tabel 4.3.3 Perbandingan Block Number=0 dan Block Number=1 86
Tabel 4.3.4 Koefisien Determinasi 87
Tabel 4.3.5 Hasil Uji Hipotesis 89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3-1 Teori Fraud Pentagon.....22
Gambar 3.7-1 Model Penelitian.....69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan Manufaktur 2020 – 2024 ……113

Lampiran 2 Tabulasi Data ……117

Lampiran 3 Hasil Olah Data ……..……143

ANALISIS POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN *FRAUD PENTAGON THEORY* : STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024

Disusun Oleh:

Rika Elita Selvia Br Sinulingga

NPM : 190425248

Pembimbing:

Yohanes Mario Pratama S.E.,M.Acc.

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh elemen-elemen Fraud Pentagon Theory dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur periode 2021–2024. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dan situs resmi perusahaan terkait. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah kecurangan laporan keuangan yang diukur menggunakan Beneish M-Score. Adapun variabel independen yang digunakan meliputi *financial target* sebagai proksi *pressure* yang diukur dengan *Return on Assets* (ROA), *ineffective monitoring* sebagai proksi *opportunity* yang diukur dengan proporsi komisaris independen, *change in auditor* sebagai proksi *rationalization* yang diukur menggunakan variabel dummy pergantian auditor, *change in directors* sebagai proksi *capability* yang diukur dengan jumlah pergantian direksi, serta *CEO photo frequency* sebagai proksi *arrogance* yang diukur dengan jumlah foto CEO yang terdapat dalam laporan tahunan perusahaan. Objek yang diteliti adalah perusahaan manufaktur tahun 2021-2024. Berdasarkan kriteria yang sudah ditetapkan, terdapat 200 perusahaan dan 800 sampel yang digunakan dalam penelitian. Pengujian dalam penelitian ini menggunakan regresi logistik. Berdasarkan hasil pengujian, ditemukan bahwa *Financial Target* berpengaruh positif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan, *ineffective monitoring* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan*, change in auditor dan change in directors* tidak berpengaruh terhadap laporan keuangan, *frequent number of CEO's picture* berpengaruh negative terhadap laporan keuangan.

Kata Kunci: Kecurangan laporan keuangan, *Financial Target, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Change in Director, CEO photo frequency.*