

**ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN, PENGUNGKAPAN ESG,
DAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2021 – 2023)**



Skripsi Oleh:

PUTRI VERONIKA

01031282126047

Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

2025

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN, PENGUNGKAPAN ESG, DAN MANAJEMEN
RISIKO DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Tahun 2021 – 2023)

Disusun oleh:

Nama : Putri Veronika
NIM : 01031282126047
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Audit Kecurangan & Forensik

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 20 Desember 2024



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak

NIP. 196707011992032003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN, PENGUNGKAPAN ESG,
DAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor
Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021 – 2023)**

Disusun Oleh :

Nama : Putri Veronika
NIM : 01031282126047
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Audit Kecurangan & Forensik

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 17 Januari 2025 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 22 Januari 2025

Ketua,



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196707011992032003

Anggota,



Dr. Ir. Helene Susanto, S.T., M.Eng.,
M.H., CFA, CSFA, CIAE, GCAE,
CertDA, CIISA, ChFA
NIDK. 8924700020

ASLI

JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

3/2025

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., MAAC., Ak., CA
NIP. 197212152003122001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Putri Veronika
NIM : 01031282126047
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Audit Kecurangan & Forensik

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

**ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN, PENGUNGKAPAN ESG, DAN
MANAJEMEN RISIKO DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021 – 2023)**

Pembimbing : Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak

Tanggal Ujian : 17 Januari 2025

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 22 Januari 2025

Pembuat Pernyataan,



Putri Veronika

NIM. 01031282126047

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Whatever is your destiny, will surely find a way to find you”

(Ali bin Abi Thalib)

“It’s not always easy, but that’s life. Be strong because there are better days ahead”

(Mark Lee)

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

- Allah SWT
- Kedua Orang Tua
- Keluarga
- Teman – Teman Seperjuangan
- Almamater

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT atas berkah, rahmat, dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "Analisis Pengaruh Rasio Keuangan, Pengungkapan ESG, dan Manajemen Risiko dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021 – 2023)" sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada Program sarjana Fakultas Ekonomi jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar dapat digunakan dalam perbaikan. Penulis memohon maaf atas kesalahan dan kekurangan. Harapannya agar skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat dijadikan referensi serta tambahan informasi untuk berbagai pihak.

Indralaya, 22 Januari 2025
Penulis,



Putri Veronika
NIM. 01031282126047

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak luput dari berbagai ujian dan tantangan. Namun dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bimbingan, bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Allah SWT** atas segala nikmat dan pertolongan yang telah diberikan.
2. Bapak **Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E. M.Si** selaku Rektor Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
3. Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
4. Ibu **Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak., CA** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu **Patmawati S.E., M.Si., Ak., CA** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Ibu **Dr. Shelly Febriana Kartasari S.E., M.Si., Ak., CA** selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Ibu **Dr. Yula Saftiana, S.E., M.Si., Ak., CA** selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Bapak **Dr. Ir Hendra Susanto, S.T., M.Eng., M.H., CFrA, CSFA, CIAE, GCAE, CertDA, CIISA, ChFA** selaku Dosen Penguji Seminar Proposal Skripsi dan Ujian Komprehensif yang telah memberi kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini.
9. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pembelajaran, dan berbagai pengalaman selama masa perkuliahan.

10. Seluruh Staff Kepegawaian Administrasi dan seluruh Karyawan Universitas Sriwijaya yang telah banyak membantu dalam hal akademik selama masa perkuliahan
11. Kedua Orang Tua dan Saudaraku, Bapak Gindar, Ibu Pelita , Kak Virgo, Adik Arfah yang selalu memberikan kasih sayang, semangat, motivasi, dukungan, nasihat dan do'a kepada penulis selama ini. Terima kasih sudah menjadi tempat pulang terbaik dan ternyaman.
12. Teman-teman seperjuangan, Puja, Nisa, Uut, Nabila, Dhira, Esra, dan Aisyah. Terima kasih sudah menjadi teman dan telah kebersamai, banyak membantu, dan menolong penulis selama masa perkuliahan. Semoga, kalian selalu diberikan nikmat sehat dan rezeki yang berkah.
13. Terakhir, kepada diri sendiri, Putri Veronika. Terima kasih sudah berjuang, tidak menyerah, dan menyelesaikan apa yang sudah dimulai meski tidak mudah. Kedepannya mari tetap semangat dan bekerja sama untuk meraih cita – cita dan menjadi pribadi yang jauh lebih baik lagi.

Indralaya, 22 Januari 2025

Penulis,



Putri Veronika

NIM. 01031282126047

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa :

Nama : Putri Veronika

NIM : 010312126047

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Audit Kecurangan & Forensik

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Rasio Keuangan, Pengungkapan ESG, dan Manajemen Risiko dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021 – 2023)

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Indralaya, 22 Januari 2025

Dosen Pembimbing,



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak

NIP. 196707011992032003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., MAAC., Ak., CA

NIP. 197212152003122001

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN, PENGUNGKAPAN ESG, DAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021 – 2023)

Oleh:
Putri Veronika

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh rasio keuangan, pengungkapan ESG, dan manajemen risiko dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Objek dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021 – 2023. Penelitian ini menggunakan 108 data sampel yang diambil dengan metode purposive sampling. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis data berupa data sekunder. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa rasio keuangan memiliki pengaruh negatif dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan, sedangkan pengungkapan ESG dan manajemen risiko tidak berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Kemudian secara simultan, rasio keuangan, pengungkapan ESG, dan manajemen risiko tidak berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, Manajemen Risiko,
Pengungkapan ESG, Rasio Keuangan**

Pembimbing



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak

NIP. 196707011992032003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., MAAC., Ak., CA

NIP. 197212152003122001

ABSTRACT

***ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF FINANCIAL RATIOS, ESG DISCLOSURE, AND RISK MANAGEMENT IN DETECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Empirical Study on Mining Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2021 - 2023)***

**By:
Putri Veronika**

This study aims to examine the influence of financial ratios, ESG disclosures, and risk management in detecting financial statement fraud. The object of this research is mining sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2021 - 2023. This study uses 108 sample data taken by purposive sampling method. This study uses a quantitative approach with the type of data in the form of secondary data. The analysis method used is panel data regression analysis. The results of this study indicate that financial ratios have a negative effect on detecting financial statement fraud, while ESG disclosure and risk management have no effect on detecting financial statement fraud. Then simultaneously, financial ratios, ESG disclosure, and risk management have no effect in detecting financial statement fraud.

Keywords: ESG Disclosure, Financial Ratios Financial Statement Fraud, Risk Management

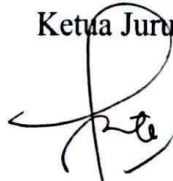
Pembimbing



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak

NIP. 196707011992032003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., MAAC., Ak., CA

NIP.197212152003122001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Putri Veronika
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Tanjung Enim, 13 Juni 2003
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl. Dul Rasid Desa Tegal Rejo RT 14 RW 02,
Kec. Lawang Kidul, Kab. Muara Enim, Sumatera
Selatan
Email : putriveronika1306@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

2009 – 2015 : SD Negeri 12 Lawang Kidul
2015 – 2018 : SMP Negeri 02 Lawang Kidul
2018 – 2021 : SMK Negeri 01 Muara Enim
2021 – 2025 : S1 Akuntansi Universitas Sriwijaya

PENDIDIKAN INFORMAL

Brevet Pajak A & B

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Ikatan Mahasiswa Akuntansi FE UNSRI (2021-2023)
2. Lembaga Pers Mahasiswa FE UNSRI (2021-2023)

PENGHARGAAN PRESTASI

1. Harapan 2 *Internal Student Accounting Championship* yang diselenggarakan Ikatan Mahasiswa Akuntansi FE UNSRI 2022
2. Juara 1 Lomba Cepat Tepat Mahasiswa Akuntansi dalam Rangka HUT IAI Ke-66 tahun 2023
3. Juara 3 Lomba *Sriwijaya Accounting Olympiad* yang diselenggarakan oleh *Sriwijaya Accounting National Days* tahun 2023
4. Juara 2 *Accounting Challenge* yang diselenggarakan oleh *Indonesian Accounting Class*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH...Error! Bookmark not defined.	
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	iv
DAFTAR LAMPIRAN	v
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Landasan Teori	8
2.1.1. Teori Agensi	8
2.1.2 Rasio Keuangan	9
2.1.3. ESG.....	11
2.1.4. Manajemen Risiko	13
2.1.5. Kecurangan Laporan Keuangan.....	14

2.2. Penelitian Terdahulu.....	16
2.3. Alur Pikir.....	21
2.4. Hipotesis.....	21
2.4.1. Pengaruh rasio keuangan dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan	21
2.4.2. Pengaruh pengungkapan ESG dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan	22
2.4.3. Pengaruh manajemen risiko dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan	23
2.4.4. Rasio keuangan, pengungkapan ESG, manajemen risiko, dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan	27
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1. Ruang Lingkup penelitian	29
3.2. Rancangan Penelitian	29
3.3. Jenis dan Sumber Data	29
3.4. Teknik Pengumpulan Data	30
3.5. Populasi dan Sampel	30
3.6. Teknik Analisis.....	32
3.6.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	32
3.6.2. Model Estimasi Regresi Data Panel.....	32
3.6.3. Uji Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel	33
3.6.4. Uji Asumsi Klasik.....	35
3.6.5. Analisis Regresi Data Panel.....	36
3.6.6. Uji Hipotesis	37
3.7. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	38
3.7.1 Variabel Dependen	38
3.7.2. Variabel Independen	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43

4.1. Hasil Penelitian.....	43
4.1.1. Gambaran Umum Penelitian.....	43
4.1.2. Analisis Data.....	43
4.2. Pembahasan	64
4.2.1. Pengaruh Rasio Keuangan dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	65
4.2.2. Pengaruh Pengungkapan ESG dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	66
4.2.3. Pengaruh Manajemen Risiko dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	67
4.2.4 Pengaruh Rasio Keuangan, Pengungkapan ESG, dan Manajemen Risiko Secara Simultan dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan	69
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	70
5.1. Kesimpulan.....	70
5.2. Keterbatasan Penelitian	71
5.3. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN.....	79

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3. 1 Kriteria Sampel Penelitian	31
Tabel 4. 1 Analisis Statistik Deskriptif	44
Tabel 4. 2 Penjelasan Nilai F score	45
Tabel 4. 3 Kategori Rasio Profitabilitas Sampel Penelitian	47
Tabel 4. 4 Kategori Pengungkapan ESG Sampel Penelitian.....	49
Tabel 4. 5 Kategori Rasio Manajemen Risiko Sampel Penelitian	50
Tabel 4. 6 Estimasi Common Effect Model.....	52
Tabel 4. 7 Estimasi Fixed Effect Model.....	53
Tabel 4. 8 Estimasi Random Effect Model	54
Tabel 4. 9 Chow Test	55
Tabel 4. 10 Hausman Test.....	56
Tabel 4. 11 Uji Multikolinearitas	57
Tabel 4. 12 Uji Heterokedastisitas	58
Tabel 4. 13 Hasil Regresi Data Panel.....	59
Tabel 4. 14 Hasil Uji Parsial (Uji t)	61
Tabel 4. 15 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	62
Tabel 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kategori Fraud	1
Gambar 1. 2 Fraud di Berbagai Sektor	2
Gambar 2. 1 Alur Pikir.....	21

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Sampel Perusahaan	79
Lampiran 2. Tabulasi Data.....	80

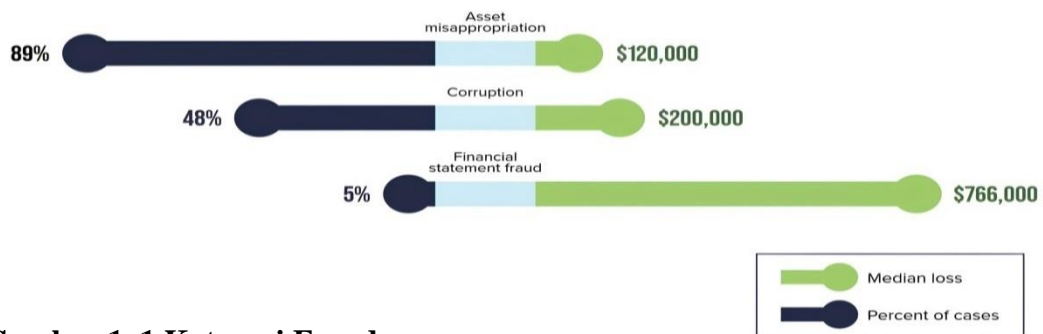
BAB I

PENDAHULUAN

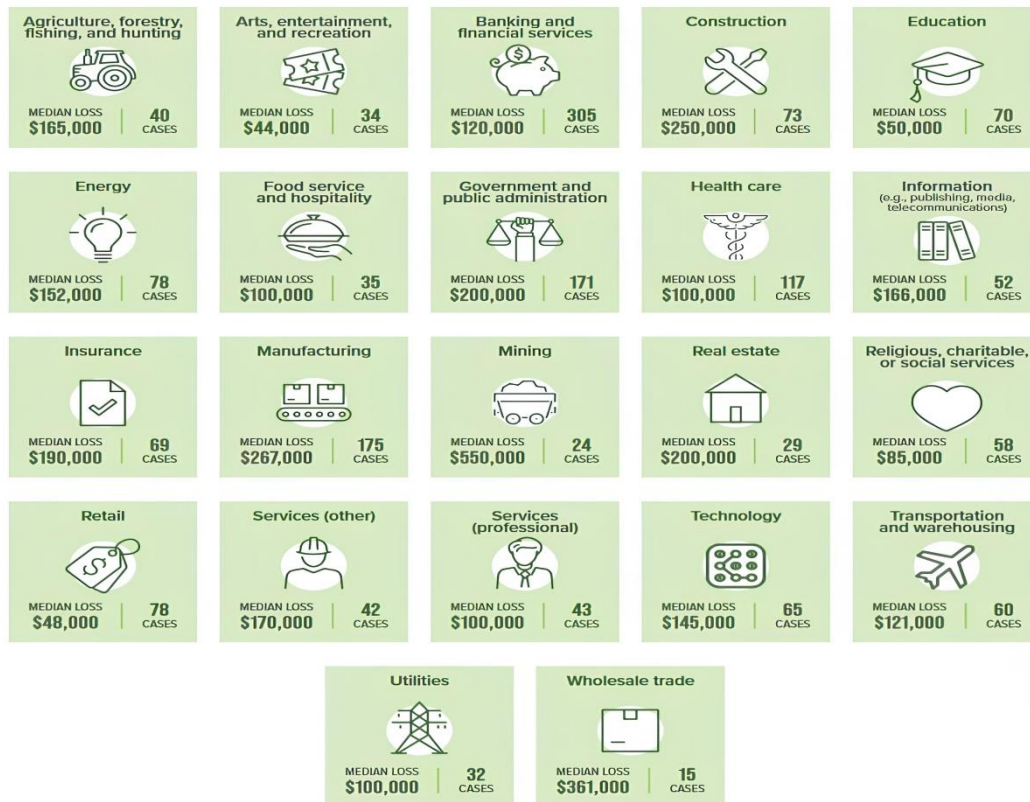
1.1. Latar Belakang

Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 201 tentang Penyajian Laporan Keuangan menyatakan bahwa tujuan dari laporan keuangan adalah untuk memberikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas entitas yang bermanfaat bagi sebagian besar pengguna laporan keuangan dalam pembuatan keputusan ekonomi. Laporan keuangan harus disajikan secara jujur dan bebas dari kesalahan yang menyesatkan. Namun, faktanya kecurangan laporan keuangan masih terjadi.

Berdasarkan laporan hasil survei Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) yang merupakan organisasi anti fraud terbesar di dunia tahun 2024, kecurangan laporan keuangan masuk ke dalam 3 jenis kecurangan utama dan menyebabkan kerugian paling besar, yaitu \$766.000. Dalam laporan yang sama, juga disampaikan bahwa kasus kecurangan paling banyak terjadi di sektor perbankan dan layanan keuangan sebanyak 3.05 kasus. Akan tetapi, untuk kerugian paling besar terjadi di sektor pertambangan sebesar \$550.000.



Gambar 1. 1 Kategori Fraud



Gambar 1. 2 Fraud di Berbagai Sektor

Beberapa penelitian terdahulu yang menguji pengaruh variabel – variabel dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan, yaitu *stimulus*, *opportunity*, *capability*, *rationalization*, *ego*, dan *collusion* (Lastanti et al., 2022; Setyono et al., 2023); kepemilikan manajerial, kinerja keuangan, dan kualitas audit (Khomariah & Khomsiyah, 2023); *auditor tenure*, *auditor switching*, dan ukuran KAP (Martha et al., 2021); *audit eksternal* dan *audit fee* (Hizkia & Siagian, 2022); komite audit independen, pengendalian internal, dan sikap individu (Putri & Saud, 2021); manajemen laba dan *corporate governance* (Salim & Marietza, 2017); dewan komisaris dan kepemilikan institusional (Lejab et al., 2024); pengalaman auditor dan kompetensi (Iftinan & Sukarmanto, 2022); *whistleblowing system* dan budaya organisasi (Anlilua & Rusmita., 2023); rasio keuangan (Akmaliya, 2020; Uwah et

al., 2023); ESG (Yuan et al., 2022; (Firmansyah, 2023); manajemen risiko (Novatiani et al., 2022; Jauhari & Mulyani, 2024).

Dari variabel – variabel yang pernah diuji, peneliti memilih rasio keuangan, pengungkapan ESG, dan manajemen risiko. Peneliti memilih variabel tersebut karena berdasarkan laporan dari survei yang dilakukan PricewaterhouseCoopers (PWC) pada tahun 2022, rasio keuangan; ESG; dan manajemen risiko sebagai bagian dari tata kelola perusahaan menjadi sumber informasi penting bagi investor untuk menilai perusahaan sebelum melakukan investasi dalam suatu perusahaan.

Seperti yang diketahui, investor sangat penting bagi perusahaan karena menyediakan modal untuk mendukung operasional, pengembangan, dan pertumbuhan perusahaan. Jika apa yang ditampilkan dalam laporan tahunan perusahaan tidak sesuai dengan yang diharapkan investor, berdasarkan teori *fraud triangle* akan menjadi tekanan bagi manajemen dan dapat menjadi motivasi untuk melakukan kecurangan laporan keuangan (Kuang & Natalia, 2023).

Selain itu, penelitian yang menguji variabel rasio keuangan, ESG, dan manajemen risiko masih memperoleh hasil yang tidak konsisten. Terkait variabel rasio keuangan, penelitian Akmalia (2020) menunjukkan hasil bahwa rasio keuangan dapat mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan. Sementara itu, hasil penelitian oleh Uwah et al. (2023) menunjukkan bahwa rasio keuangan tidak dapat mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan.

Kemudian untuk variabel ESG, hasil penelitian Yuan et al. (2022) menunjukkan bahwa pengungkapan ESG dapat mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan. Sementara itu, hasil penelitian oleh Firmansyah et al. (2023)

menunjukkan bahwa pengungkapan ESG tidak dapat mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan.

Untuk variabel manajemen risiko, hasil penelitian Novatiani et al. (2022) menunjukkan bahwa manajemen risiko dapat mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan. Sementara itu, hasil penelitian oleh Jauhari & Mulyani (2024) menunjukkan bahwa manajemen risiko tidak dapat mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan.

Berdasarkan latar belakang dan perbedaan hasil penelitian terdahulu (*research gap*) seperti yang telah dituliskan di atas, maka peneliti ingin melakukan penelitian terkait pendeteksian kecurangan laporan keuangan dengan judul “ Analisis Pengaruh Rasio Keuangan, Pengungkapan ESG, dan Manajemen Risiko dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021 – 2023)”.

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, timbul rumusan masalah yang ingin diteliti yaitu sebagai berikut:

1. Apakah rasio keuangan berpengaruh negatif dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2021 - 2023?

2. Apakah pengungkapan ESG berpengaruh negatif dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2021 - 2023?
3. Apakah manajemen risiko berpengaruh negatif dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2021 - 2023?
4. Apakah rasio keuangan, pengungkapan ESG, manajemen risiko, secara simultan berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2021 – 2023?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah dari penelitian ini, maka tujuannya adalah:

1. Untuk menguji secara empiris pengaruh rasio keuangan dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2021 - 2023.
2. Untuk menguji secara empiris pengaruh pengungkapan ESG dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2021 - 2023.
3. Untuk menguji secara empiris pengaruh manajemen risiko dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2021 - 2023.
4. Untuk menguji secara empiris pengaruh rasio keuangan, pengungkapan ESG, dan manajemen risiko secara simultan dalam mendeteksi kecurangan

laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di BEI tahun 2021 – 2023.

1.4. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan bisa memberikan manfaat, baik dari segi teoritis maupun praktis.

1, Manfaat Teoritis

Melalui penerapan rasio keuangan, pengungkapan ESG, dan manajemen risiko diharapkan penelitian ini akan memberikan manfaat untuk memperluas bacaan di bidang akuntansi terkait faktor – faktor untuk mendeteksi terjadinya kecurangan pada laporan keuangan. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan wawasan dan pemahaman terkait cara mendeteksi kecurangan laporan keuangan serta menjadi referensi bagi penelitian kedepannya dengan menggunakan variabel – variabel baru.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi perusahaan dalam mengetahui apakah rasio keuangan, pengungkapan ESG, dan manajemen risiko memiliki pengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Selain itu, hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan gambaran bagi investor dan kreditor dalam menilai dan menganalisis sebuah perusahaan sebelum memulai investasi dan memberikan pembiayaan. Hal ini bertujuan untuk meningkatkan kehati – hatian dan agar dapat mendeteksi kemungkinan terjadinya kecurangan dalam laporan

keuangan perusahaan. Dengan begitu, investor dan kreditor dapat mengurangi risiko dalam berinvestasi dan memberikan pembiayaan serta mempertimbangkan apakah investasi dan pinjamannya berada di perusahaan yang tepat.

DAFTAR PUSTAKA

- Abrar, S., Ahmadsyah, I., & Iskandar, E. (2019). Analisis Pengaruh Rasio Aktivitas, Rasio Profitabilitas, Rasio Likuiditas, Dan Leverage Terhadap Return Saham Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Index Periode 2013-2017. *JIHBIZ :Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 1(2), 131. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v1i2.8572>
- Ait Novatiani, R., Afiah, N. N., & Sumantri, R. (2022). Risk Management and Other Factors Preventing Fraudulent Financial Reporting By State-Owned Enterprises in Indonesia. *Asian Economic and Financial Review*, 12(8), 686–711. <https://doi.org/10.55493/5002.v12i8.4587>
- Akmaliya, M. (2020). Analisis Laporan Keuangan menggunakan Rasio Keuangan dalam Mendeteksi Kecurangan pada Laporan Keuangan Perusahaan. *Konferensi Bisnis, Ilmu Sosial Dan Teknologi Inovasi*, 1(1), 120–132.
- Anlilua, P., Ekonomi, F., Bisnis, D., & Rusmita, S. (2023). Pengaruh Whistleblowing System, Sistem Pengendalian Internal, Dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi UNTAN (KIAFE) 2023*, 1(3), 34–48.
- Aulia Fadilah, & Yuni Rosdiana. (2024). Pengaruh Environmental, Social dan Governance (ESG) Disclosure terhadap Kinerja Perusahaan. *Bandung Conference Series: Accountancy*, 4(1), 300–306. <https://doi.org/10.29313/bcsa.v4i1.11584>
- Bangsa Lejab, S. B., Rahayu, M., & Apri Emarawati, J. (2024). Dewan Komisaris, Kepemilikan Institusional dan Pergantian Auditor terhadap Fraud. *Ikraith-Ekonomika*, 7(2), 193–203. <https://doi.org/10.37817/ikraith-ekonomika.v7i2.3348>
- Basse, J. E. (2021). *AKSU Journal of Administration and Corporate Governance (AKSUJACOG) Volume 1 Number 2, August, 2021*. 1(2), 71–83.
- Farmashinta, P., & Yudowati, S. P. (2019). *Jurnal Ke 1 Prima Pengaruh Fraud Pentagon Thdp Lp Keuangan*. 3(3).
- Firdausya, S., & Parasetya, M. T. (2021). Analisis Rasio Keuangan dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. *Diponegoro Journal of Accounting*, 10(4), 1–11.
- Firmansyah, A., Kharisma, A. N., & Amalia, R. (2023). Apakah Risiko ESG Berkaitan dengan Risiko Perusahaan? *ABIS: Accounting and Business Information Systems Journal*, 11(4). <https://doi.org/10.22146/abis.v11i4.87641>

- Gunawan, A. (2023). Analisis Tingkat Profitabilitas Ditinjau dari Net Profit Margin pada PT. Mizobata Laju Tahun 2017-2021. *Jurnal PBM*, XXIII(42), 98–109.
- Gustiawan, R., & Negoro, D. A. (2022). Hubungan Antara Rasio Keuangan Dan Risiko Kecurangan Laporan Keuangan. *Journal of Entrepreneurship, Management, and Industry (JEMI)*, 05(03), 167–174.
- Hizkia, R., & Siagian, H. L. (2022). Pengaruh Audit Eksternal Dan Audit Fee Terhadap Audit Fraud. *EDUNOMIA: Jurnal Ilmiah Pendidikan Ekonomi*, 3(1), 48–60. <https://doi.org/10.24127/edunomia.v3i1.2883>
- Hugo, J. (2019). Efektivitas Model Beneish M-Score Dan Model F-Score Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 165. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v3i1.2296>
- Icih, Kurniawan, A., & Andini, A. (2021). Analysis The Effect of Pentagon Fraud Theory in Detecting Financial Statement Fraud. *Accounting Research Journal of Sutaatmadja (ACCRUALS)*, 5(2), 139–164.
- Izzalqurny, T. R., Subroto, B., & Ghofar, A. (2019). Relationship between Financial Ratio and Financial Statement Fraud Risk Moderated by Auditor Quality. *International Journal of Research in Business and Social Science (2147- 4478)*, 8(4), 34–43. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v8i4.281>
- Khomariah, O. A., & Khomsiyah, K. (2023). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kinerja Keuangan, dan Kualitas Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Owner*, 7(4), 3610–3620. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i4.1734>
- Kuang, T. M., & Natalia, E. (2023). Pengujian Fraud Triangle Theory Dalam Menjelaskan Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score. *Owner*, 7(2), 1752–1764. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1296>
- Kurniasih, Y. (2022). Pengaruh Manajemen Risiko Perusahaan dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan (Studi pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2020). *Jurnal IAKP: Jurnal Inovasi Akuntansi Keuangan & Perpajakan*, 3(1), 58. <https://doi.org/10.35314/iakp.v3i1.2087>
- Kurniawan dan Trisnawati. (2021). Hexagon Fraud Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Statetment: Studi Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2016-2019. *Seminar Nasional & Call for Paper Hubisintek 2021*, 2(1), 331–342. <http://ojs.uadb.ac.id/index.php/HUBISINTEK/article/view/1405>
- Kurniawati, putri. (2017). No Title ترازاد ك تروذي الاب. In *Universitas Nusantara PGRI Kediri (Vol. 01)*.
على ت تغذى جراثم ..الإلا ك تروذي الاب ترازاد ك تروذي الاب. In *Universitas Nusantara PGRI Kediri (Vol. 01)*.
ال ال تواصل» ط فرة

- Lastanti, H. S., Murwaningsari, E., & Umar, H. (2022). the Effect of Hexagon Fraud on Fraud Financial Statements With Governance and Culture As Moderating Variables. *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi*, 22(1), 143–156. <https://doi.org/10.25105/mraai.v22i1.13533>
- Madah Marzuki, M., Nik Abdul Majid, W. Z., Abu Bakar, H., Abdul Wahab, E. A., & Mohd Sanusi, Z. (2024). Risk Management practices and potential fraudulent financial reporting: evidence from Malaysia. *Asian Journal of Accounting Research*, 9(2), 116–126. <https://doi.org/10.1108/AJAR-01-2022-0017>
- Martha, R., Wenny, C. D., Akuntansi, J., Multi, U., & Palembang, D. (2021). 4663-Article Text-14110-1-10-20230403. 4(1), 110–117.
- Ningwati, G., Septiyanti, R., & Desriani, N. (2022). Pengaruh Environment, Social and Governance Disclosure terhadap Kinerja Perusahaan. *Goodwood Akuntansi Dan Auditing Reviu*, 1(1), 67–78. <https://doi.org/10.35912/gaar.v1i1.1500>
- Nurrahmasari, A. (2020). *Pendeteksian Fraud Financial Statement Dengan Analisis Fraud Triangle: Institutional Ownership Sebagai Variabel Moderating*. 206. <http://lib.unnes.ac.id/41903/>
- Omoye, A. S. (2014). *Accounting Ratios and False Financial Statements Detection : Evidence from Nigerian Quoted Companies*. 5(7), 206–215.
- Putri, V. Y. E., & Saud, I. M. (2021). Pengaruh Komite Audit Independen, Pengendalian Internal, dan Sikap terhadap Fraudulent Financial Reporting dengan Budaya Etis Organisasi sebagai Variabel Pemoderasi. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 5(1), 13–25. <https://doi.org/10.18196/rabin.v5i1.11140>
- Putriana, A., Abdillah, M. R., Anjaswari, G., & Fitriyani, Y. (2024). Islamic Corporate Governance dan Kecurangan Laporan Keuangan pada Bank Syariah di Indonesia: Analisis Konten. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (JEBMA)*, 4(1), 428–437. <https://doi.org/10.47709/jebma.v4i1.3591>
- PUTRIYANI, L., & MUNANDAR, A. (2024). Analisis Pengaruh Return on Asset (Roa) Dan Net Profit Margin (Npm) Terhadap Harga Saham Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Lq45. *Ganec Swara*, 18(3), 1395. <https://doi.org/10.35327/gara.v18i3.1009>
- Rachma, A. F., & Wardana, G. K. (2023). Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia: Fee Based Income, Biaya Operasional Pendapatan Operasional Dan Dana Pihak Ketiga. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 2(2), 100–116.
- Ratmono, D., Diany, Y. A., & Purwanto, A. (2018). Dapatkah Teori Fraud Triangle Menjelaskan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan? *Jurnal*

- Akuntansi Dan Auditing*, 14(2), 100. <https://doi.org/10.14710/jaa.14.2.100-117>
- Ratnasari, E., & Solikhah, B. (2019). Analisis Kecurangan Laporan Keuangan: Pendekatan Fraud Pentagon Theory. *Gorontalo Accounting Journal*, 2(2), 98. <https://doi.org/10.32662/gaj.v2i2.621>
- Robiallah, S. (2024). *Analisis Manajemen Risiko pada Penambangan Batubara di Wilayah Izin Usaha Pertambangan (IUP) Banko Tengah Blok B PT Bukit Asam Tbk*. 6(6), 2486–2497.
- Rosidah, I., Gunardi, Priatna Kesumah, & Royke Bahagia Rizka. (2023). Transparansi Dan Akuntabilitas Dalam Pencegahan Fraud Diinstansi Pemerintah (Studi Kasus Kantor Kec. Ciwidey). *Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi: EMBA*, 2(1), 137–156. <https://doi.org/10.59820/emba.v2i1.110>
- Salim, H. S., & Marietza, F. (2017). Pengaruh Manajemen Laba dan Corporate Governance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2015). *Jurnal Universitas Bengkulu*.
- Santana, S., Muttaqin, I. K., Vrij, L. A. C., Asivadibrata, A., Kamaludin, N. F., Aulia, A. G., & Maesaroh, S. S. (2023). Analisis Implementasi Manajemen Risiko pada UMKM Tasikmalaya (Studi Kasus UMKM Mie Baso Sarirasa 81). *Jurnal Bina Manajemen*, 11(2), 60–75. <https://doi.org/10.52859/jbm.v11i2.309>
- Sari, S. P., & Nugroho, N. K. (2020). Financial Statements Fraud dengan Pendekatan Vousinas Fraud Hexagon Model. *1st Annual Conference of Ihtifaz: Islamic Economics, Finance, and Banking*, 409–430.
- Setyono, D., Hariyanto, E., Wahyuni, S., & Pratama, B. C. (2023). Penggunaan Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Owner*, 7(2), 1036–1048. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1325>
- SHELEMO, A. A. (2023). No Title. *Nucl. Phys.*, 13(1), 104–116.
- Sudarmanto Eko. (2020). Manajemen Risiko: Deteksi Dini Upaya Pencegahan Fraud. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 107–121.
- Supriyanto, S., Learns Tay, M., Chairika, S., & Maria Theresia Barahama, S. (2022). Manajemen Risiko Kecurangan Pada Perusahaan Perbankan Di Indonesia. *SIBATIK JOURNAL: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, Dan Pendidikan*, 2(1), 223–232. <https://doi.org/10.54443/sibatik.v2i1.535>
- Syifa Hasna Iftinan, & Edi Sukarmanto. (2022). Pengaruh Pengalaman Auditor dan Kompetensi terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.

Jurnal Riset Akuntansi, 1–7. <https://doi.org/10.29313/jra.v2i1.666>

Trisakti, J. E. (2024). *AUDIT*. 4(2), 739–748.

Widyanti, T., & Nuryatno, M. (2018). Analisis Rasio Keuangan sebagai Deteksi Kecurangan Laporan Laporan Keuangan Perusahaan Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Assets: Jurnal Akuntansi Dan Pendidikan*, 7(1), 72–80. <http://e-journal.unipma.ac.id/index.php/assets/article/view/2360>

Wijaya, D., & Kuang, T. M. (2023). Do Intellectual Capital and Esg Mitigate Accounting Fraud? *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 14(2), 236–245. <https://doi.org/10.21776/ub.jamal.2023.14.2.17>

Wijaya, J., Mulyaraqwani, S., Rinaningsih, R., & Budhijono, F. (2021). Rasio Keuangan sebagai Pendeteksi Indikasi Tindak Kecurangan Laporan Keuangan. *Equity*, 24(1), 59–84. <https://doi.org/10.34209/equ.v24i1.2388>

Yuan, X., Li, Z., Xu, J., & Shang, L. (2022). ESG disclosure and corporate financial irregularities – Evidence from Chinese listed firms. *Journal of Cleaner Production*, 332(December 2021), 129992. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2021.129992>