



**DETEKSI KECURANGAN PADA LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON*  
*S.C.C.O.R.E MODEL***

**SKRIPSI**

**DONA CHANTIA 1710112132**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2021**



**DETEKSI KECURANGAN PADA LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON*  
*S.C.C.O.R.E MODEL***

**SKRIPSI**

**Ditujukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi**

**DONA CHANTIA 1710112132**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2021**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Dona Chantia

NIM : 1710112132

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 04 Februari 2021

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METERNYAI', and 'JEMUR'. The serial number 'P724BAJX305217697' is visible at the bottom of the stamp.

( Dona Chantia )

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dona Chantia  
NIM : 1710112132  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : SI Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Deteksi Kecurangan pada Laporan Keuangan dengan  
Pendekatan *Fraud Hexagon S.C.C.O.R.E Model***

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 04 Februari 2021

Yang menyatakan,



( Dona Chantia )

# SKRIPSI

## DETEKSI KECURANGAN PADA LAPORAN KEUANGAN DENGAN PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON* *S.C.C.O.R.E MODEL*

*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

**DONA CHANTIA      1710112132**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 04 Februari 2021

dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E.,M.Si.,CSRS**  
Ketua Penguji



**Rahmasari Fahria,S.E.,M.M.,Ak,CA,CRM**  
Penguji I



**Yoyoh Guritno,S.E.,M.Si.,Ak**  
Penguji II (Pembimbing)



**Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak., M.Ak., CA.,CSRS**  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



**Andi Manggala Putra, S.E, M.Sc, CGP**  
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 04 Februari 2021

***Detection of Fraudulent Financial Statements with  
the Fraud Hexagon S.C.C.O.R.E Model Approach***

***By Dona Chantia***

***Abstract***

*This research using quantitative study aimed to analyze effect of Fraud Hexagon S.C.C.O.R.E Model specifically financial stability, external pressure, financial target, capability, collusion, effective monitoring, rationalization, arrogance on fraudulent financial statements. This study uses sample financial sector companies listed Indonesia Stock Exchange 2017 – 2019 with purposive sampling. Acceptable sample size is 89% of population. Hypothesis testing used Logistic Regression Analysis with significant level 0.05. The results that (1) there is significant positive effect of financial stability on fraudulent financial statement meaning more stable company's financial condition, the lower fraudulent financial statements indication, (2) there is significant negative effect of external pressure on fraudulent financial statement meaning more fulfilled company's needs, the lower fraudulent financial statements indication, (3) there is significant negative effect of financial targets on fraudulent financial statement meaning the lower profit, the higher fraudulent financial statements indication, (4) there is no significant effect of capability on fraudulent financial statement, (5) there is no significant effect of collusion on fraudulent financial statement, (6) there is no significant effect of effective monitoring on fraudulent financial statement, (7) there is no significant effect of rationalization on fraudulent financial statement, (8) there is no significant effect of arrogance on fraudulent financial statement.*

***Keywords*** : *fraudulent financial statement, fraud hexagon theory, S.C.C.O.R.E Model*

**Deteksi Kecurangan pada Laporan Keuangan dengan  
Pendekatan *Fraud Hexagon S.C.C.O.R.E Model***

**Oleh Dona Chantia**

**Abstrak**

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan menganalisis pengaruh *Fraud Hexagon S.C.C.O.R.E Model* yaitu stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan, kapabilitas, kolusi, pengawasan efektif, rasionalisasi, dan arogansi terhadap kecurangan pada laporan keuangan. Penelitian menggunakan sampel perusahaan sektor keuangan terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2017 – 2019 dengan kriteria tertentu. Ukuran sampel yang dapat diterima adalah 89% dari populasi. Pengujian hipotesis menggunakan Analisis Regresi Logistik dengan taraf signifikansi 0,05. Hasil pengujian menunjukkan bahwa (1) terdapat pengaruh positif signifikan stabilitas keuangan terhadap kecurangan pada laporan keuangan artinya semakin stabil kondisi keuangan perusahaan, akan semakin rendah indikasi kecurangan laporan keuangan, (2) terdapat pengaruh negatif signifikan tekanan eksternal terhadap kecurangan pada laporan keuangan artinya semakin terpenuhinya kebutuhan pendanaan perusahaan, akan semakin rendah indikasi kecurangan pada laporan keuangan, (3) terdapat pengaruh negatif signifikan target keuangan terhadap kecurangan pada laporan keuangan artinya semakin rendah laba yang diperoleh, akan semakin tinggi indikasi kecurangan pada laporan keuangan, (4) tidak terdapat pengaruh signifikan kapabilitas terhadap kecurangan laporan keuangan, (5) tidak terdapat pengaruh signifikan kolusi terhadap kecurangan laporan keuangan, (6) tidak terdapat pengaruh signifikan pengawasan efektif terhadap kecurangan laporan keuangan, (7) tidak terdapat pengaruh signifikan rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan, dan (8) tidak terdapat pengaruh signifikan arogansi terhadap kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci** : kecurangan pada laporan keuangan, teori *fraud hexagon*, S.C.C.O.R.E Model



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : [www.feb.upnvj.ac.id](http://www.feb.upnvj.ac.id) , e-mail : [febupnvj@upnvj.ac.id](mailto:febupnvj@upnvj.ac.id)

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**  
**SEMESTER GANJIL TA. 2020/2021**

Pada hari ini Kamis, tanggal 04 Februari 2021, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Dona Chantia




Nomor Induk Mahasiswa : 1710112132

Program Studi : S1 Akuntansi

**“DETEKSI KECURANGAN PADA LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON S.C.C.O.R.E MODEL*”**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* \*)

**Tim Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Ni Putu Eka Widiastuti,S.E.,M.Si.,CSRS	Ketua	1 
2	Rahmasari Fahria,S.E.,M.M.,Ak,CA,CRM	Anggota I	2 
3	Yoyoh Guritno,S.E., M.Si.,Ak	Anggota II **)	3 

Catatan :

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 04 Februari 2021

MENGESAHKAN

A.n Dekan

Kaprog S1 Akuntansi



Andi Manggala Putra, S.E.,M.Sc.,CGP



## PRAKATA

Puji dan syukur kepada Allah SWT, atas rahmat dan karunia-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Deteksi Kecurangan pada Laporan Keuangan dengan Pendekatan *Fraud Hexagon S.C.C.O.R.E Model*”**. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Pada kesempatan ini, peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada ;

Ibuku tercinta, atas doa dan ridho ibu sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini saya dedikasikan untuk Ibu saya yang telah berjuang untuk saya dan adik – adik hingga hari ini. Terimakasih ibu sudah menjadi teladan bagi saya, mengajarkan perjuangan, kesabaran, dan dedikasi menjalani hidup. Tiada kata yang dapat mengungkapkan rasa terimakasih atas cinta Ibu yang luar biasa dan tidak kenal lelah untuk anak – anaknya.

Keluarga besar saya, atas doa, kasih sayang, dan *financial support* untuk saya berjuang dan tidak menyerah menyelesaikan skripsi ini.

Ibu Yoyoh Guritno, S.E., M.Si., Ak dan Ibu Retna Sari, S.E., M.Ak selaku Dosen Pembimbing 1 dan Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan perhatian luar biasa dalam penyusunan skripsi ini.

Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak., M.Ak., CA., CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Bapak Andi Manggala Putra, S.E, M.Sc selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi UPN Veteran Jakarta.

Seluruh guru, dosen, dan tenaga pendidik yang telah memberikan saya kesempatan untuk mendapatkan pelajaran dan ilmu baru setiap harinya.

Teruntuk seluruh sahabat yang setia mendampingi dan tidak pernah pergi, Lia, Astin, Ratih, Vania, Syifa, Celine, Sondang, Widya, Febriana, Safira, Afifah, Kahfi, Taufik, Manda, Dhesty, Desta, Ranti, Rindayu, dan Alza.

Peneliti sadar bahwa penulisan skripsi ini masih terdapat berbagai kekurangan. Maka dari itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran dari para pembaca. Akhir kata, semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Jakarta, 04 Februari 2021

Dona Chantia

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Manfaat Hasil Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 <i>Fraud Theory</i> .....	13
2.1.2 Kecurangan pada Laporan Keuangan .....	15
2.1.3 <i>Beneish M-Score Model</i> .....	15
2.1.4 <i>Fraud Hexagon S.C.C.O.R.E Model</i> .....	18
2.1.5 <i>Personal Financial Need</i> .....	24
2.1.6 <i>Nature of Industry</i> .....	25
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	26
2.3 Model Penelitian .....	39
2.4 Hipotesis.....	41

2.4.1 H1 <i>Financial Stability</i> .....	41
2.4.2 H2 <i>External Pressure</i> .....	41
2.4.3 H3 <i>Financial Target</i> .....	42
2.4.4 H4 <i>Capability</i> .....	42
2.4.5 H5 <i>Collusion</i> .....	43
2.4.6 H6 <i>Effective Monitoring</i> .....	44
2.4.7 H7 <i>Rationalization</i> .....	44
2.4.8 H8 <i>Arrogance</i> .....	45
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	46
3.1.1 Definisi Operasional Variabel.....	46
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	48
3.2 Penentuan Populasi dan Sampel.....	51
3.2.1 Populasi.....	51
3.2.2 Sampel.....	51
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.3.1 Jenis Data .....	52
3.3.2 Sumber Data.....	52
3.3.3 Pengumpulan Data .....	52
3.4 Teknik Analisis Data.....	52
3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	53
3.4.2 <i>Overall Model Fit</i> .....	53
3.4.3 <i>Hosmer and Lameshow's Goodness of Fit Test</i> .....	54
3.4.4 Uji Tabel Klasifikasi .....	54
3.4.5 Uji Wald.....	54
3.4.6 Model Regresi Logistik.....	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>56</b>
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	56
4.2 Deskripsi Data Penelitian.....	57
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	58
4.3 Uji Hipotesis dan Analisis.....	63

4.3.1 <i>Overall Model Fit Test</i> .....	63
4.3.2 <i>Goodness of Fit Test</i> .....	64
4.3.3 Uji Tabel Klasifikasi .....	65
4.3.4 Uji Wald.....	66
4.3.5 Model Regresi Logistik.....	66
4.3.6 Uji Hipotesis .....	67
4.4 Pembahasan.....	70
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> .....	70
4.4.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> .....	71
4.4.3 Pengaruh <i>Financial Target</i> .....	73
4.4.4 Pengaruh <i>Capability</i> .....	74
4.4.5 Pengaruh <i>Collusion</i> .....	75
4.4.6 Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> .....	76
4.4.7 Pengaruh <i>Rationalization</i> .....	78
4.4.8 Pengaruh <i>Arrogance</i> .....	79
4.5 Keterbatasan Penelitian.....	81
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>82</b>
5.1 Simpulan .....	82
5.2 Saran.....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>85</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Matriks Penelitian Sebelumnya .....	37
Tabel 2. Pengukuran Variabel Dependen.....	48
Tabel 3. Pengukuran Variabel Independen .....	50
Tabel 4. Model Regresi Logistik.....	55
Tabel 5. Penentuan Sampel Memenuhi Kriteria Ditetapkan.....	56
Tabel 6. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 7. Hasil Tabulasi Kecurangan pada Laporan Keuangan .....	59
Tabel 8. Hasil Tabulasi untuk <i>Capability</i> .....	61
Tabel 9. Hasil Tabulasi untuk <i>Collusion</i> .....	61
Tabel 10. Hasil Tabulasi untuk <i>Rationalization</i> .....	62
Tabel 11. Hasil Uji <i>-2 Log Likelihood</i> .....	63
Tabel 12. Hasil Uji <i>Nagelkerke R Square</i> .....	64
Tabel 13. Hasil Uji <i>Goodness of Fit Test</i> .....	65
Tabel 14. Hasil Uji Tabel Klasifikasi.....	65
Tabel 15. Hasil Uji Wald .....	66
Tabel 16. Hasil Uji Model Regresi Logistik .....	67
Tabel 17. Hasil Uji Hipotesis .....	68

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Model Penelitian .....	40

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Nama Perusahaan sebagai Sampel Penelitian
- Lampiran 2. Data *Beneish M-Score* DSRI, GMI, AQI, SGI
- Lampiran 3. Data *Beneish M-Score* DEPI, SGAI, LVGI, TATA
- Lampiran 4. Data Kecurangan pada Laporan Keuangan
- Lampiran 5. Data *Financial Stability*
- Lampiran 6. Data *External Pressure*
- Lampiran 7. Data *Financial Target*
- Lampiran 8. Data *Capability*
- Lampiran 9. Data *Collusion*
- Lampiran 10. Data *Effective Monitoring*
- Lampiran 11. Data *Rationalization*
- Lampiran 12. Data *Arrogance*
- Lampiran 13. Hasil *Output* STATA
- Lampiran 14. Hasil Turnitin