



**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN KOMPONEN *FRAUD HEXAGON***

**SKRIPSI**

**SITI NURKUMALA 1910112110**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**2023**



**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN KOMPONEN *FRAUD HEXAGON***

**DIAJUKAN SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI**

**SITI NURKUMALA 1910112110**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**2023**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Siti Nurkumala

NIM : 1910112110

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

Jakarta, 9 Juni 2023

Yang Menyatakan,



Siti Nurkumala

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Siti Nurkumala  
NIM : 1910112110  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 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:

**Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komponen *Fraud*  
*Hexagon***

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 : 9 Juni 20223

Yang menyatakan,

  
(Siti Nurkumala)

**SKRIPSI**

**MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN KOMPONEN *FRAUD HEXAGON***

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**SITI NURKUMALA**

**1910112110**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 22 Juni 2023  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Dr. Wiwi Idawati, S.E., M.Ak., Ak. CA

**Ketua Penguji**

Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak

**Penguji I**

Masrinah, S.E., M. S.Ak, CPSAK

**Penguji II (Pembimbing)**

Dr. Juhaedin, SE, MM

**Dekan**

Andy Schiawan, S.Pd., M.Ak

**Kepala Program Studi**

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 05 Juli 2023

# ***Detecting Fraudulent Financial Reporting Using the Fraud Hexagon***

**By Siti Nurkumala**

## ***Abstract***

*This study aims to determine the effect of the fraud hexagon components reviewed through financial targets, director changes, ineffective monitoring, auditor changes, numbers of ceo's picture, state owned enterprises on fraudulent financial statements in non-financial sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2022. This research is a quantitative research type that uses secondary data in the form of financial reports obtained from the official website of the IDX and the company's official website. This study used a sample of 532 companies. The technique for analyzing the data in this study used descriptive statistical tests, classical assumption tests and partial statistical tests (t-test) using the STATA 14 application with the help of Microsoft Excel. Based on the results of the tests that have been carried out, it shows that changing auditors has a significant positive effect on fraudulent financial statements. Meanwhile, changes in directors and government ownership have a significant negative effect on fraudulent financial statements.*

***Keyword: fraudulent financial statement, financial targets, director changes, ineffective monitoring, auditor changes, numbers of ceo's picture, state owned enterprises***

# Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Komponen Fraud Hexagon

Oleh Siti Nurkumala

## Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara Komponen fraud hexagon yang ditinjau melalui *financial target*, pergantian direktur, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, *numbers of ceo's picture*, *state owned enterprises* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor non keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2022. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif yang menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan yang diperoleh dari situs resmi BEI dan situs resmi perusahaan. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 532 perusahaan. Teknik untuk menganalisis data pada penelitian ini menggunakan uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik dan uji statistik secara parsial (uji t) menggunakan aplikasi STATA 14 dengan bantuan Microsoft Excel. Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa pergantian auditor memiliki pengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan pergantian direktur dan kepemilikan pemerintah memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan

Kata kunci: kecurangan laporan keuangan, *financial target*, pergantian direktur, *ineffective monitoring*, pergantian auditor, *numbers of ceo's picture*, *state owned enterprises*



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
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.upvjakarta.ac.id, e-mail: febu@upvjakarta.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI  
SEMESTER GENAP TAHUN AKADEMIK 2022/2023**

Hari ini Kamis, tanggal 22 Juni 2023, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Siti Nurkumala  
NIM : 1910112110  
Program Studi : Akuntansi S1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :  
"MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMPONEN  
FRAUD HEXAGON"

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

**Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Wiwi Idawati, S.E., M.Ak., Ak, CA	Ketua Penguji	1.
2	Dewi Damastuti, S.E., M.S.Ak	Anggota I	2.
3	Masripah, S.E., M. S.Ak, CPSAK	Anggota II (**)	3.

**Keterangan:**

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 4 Juli 2023  
Mengesahkan  
A.n. Dekan  
Kaprosdi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak



## **PRAKATA**

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah sampai dengan selesai. Penelitian ini dilaksanakan dari bulan Februari 2023 sampai dengan bulan Juni 2023 dengan judul “Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komponen *Fraud Hexagon*”. Saat menyusun penelitian ini, peneliti menyadari akan banyaknya hambatan dari berbagai aspek. Namun, berkat segala bimbingan serta arahan dari semua pihak sehingga kendala tersebut dapat diatasi. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Ibu Masripah, S.E., M.S.Ak., CPSAK selaku dosen pembimbing yang selalu membantu dan memberikan arahan serta saran-saran yang sangat bermanfaat untuk penelitian ini.

Disamping itu, ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada keluarga besar terutama kedua orang tua yang saya cintai, Bapak Mulyadi dan Ibu Dauliah, serta kakak dan adik saya Kak Tiwi, Bang Aan, dan Isti yang tidak pernah putus untuk mendoakan dan memberikan semangat serta dukungan kepada penulis. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada teman-teman tersayang yang memberikan dukungan dan semangat dalam proses penyusunan skripsi penelitian ini dan selama perkuliahan, yakni Piubella, Shafiya, Fanny, Faiz, Ferdinand, Ayu, Dhila, Yossi, Benita, dan Tasya. Selain itu, tidak lupa penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada teman-teman AKS1 2019. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca.

Jakarta, 20 Juni 2023

Siti Nurkumala

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>LEMBAR 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 GRAFIK</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>11</b>
2.1 Landasan Teori .....	11
2.1.1 Teori Keagenan .....	11
2.1.2 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	12
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan .....	14
2.1.4 Teori <i>Fraud Hexagon</i> .....	16
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....	23
2.3 Model Penelitian.....	34
2.4 Hipotesis.....	34
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> (Tekanan) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
2.4.2 Pengaruh Pergantian Direksi (Kapabilitas) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	36

2.4.3	Pengaruh Ineffective monitoring (Peluang) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	37
2.4.4	Pengaruh Pergantian Auditor (Rasionalisasi) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	38
2.4.5	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> (Arogansi) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .....	38
2.4.6	Pengaruh <i>State Owned Enterprise</i> (Kolusi) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>42</b>
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	42
3.1.1	Definisi Operasional .....	42
3.1.2	Pengukuran Variabel.....	44
3.2	Populasi dan Sampel .....	49
3.2.1	Populasi.....	49
3.2.2	Sampel.....	49
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.3.1	Jenis Data.....	49
3.3.2	Sumber Data .....	49
3.3.3	Metode Pengumpulan Data .....	50
3.4	Teknik Analisis Data .....	50
3.4.1	Uji Statistik Deskriptif .....	50
3.4.2	Uji Normalitas.....	50
3.4.3	Uji Asumsi Klasik.....	51
3.4.4	Uji Hipotesis .....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>54</b>
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	54
4.2	Deskripsi Data Penelitian.....	55
4.3	Uji Hipotesis dan Analisis .....	56
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	56
4.3.2	Uji Normalitas Data .....	60
4.3.3	Uji Asumsi Klasik .....	61
4.3.4	Uji Hipotesis .....	63
4.3.5	Uji Model Regresi .....	66
4.4	Pembahasan.....	68
4.4.1	<i>Financial Target</i> (Tekanan) dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	68

4.4.2 Pergantian Direktur (Kapabilitas) dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	69
4.4.3 <i>Ineffective monitoring</i> (Peluang) dan Kecurangan Laporan Keuangan	70
4.4.4 Pergantian Auditor (Rasionalisasi) dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	71
4.4.5 <i>Numbers of CEO's Picture</i> (Arogansi) dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	71
4.4.6 <i>Stated Owned Enterprises</i> (Kolusi) dan Kecurangan Laporan Keuangan .....	72
4.5 Keterbatasan Penelitian.....	73
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>74</b>
5.1 Simpulan .....	74
5.2 Saran .....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>76</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>1</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>1</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Matriks Penelitian Sebelumnya .....	29
Tabel 2 Pengukuran Variabel Independen .....	46
Tabel 3 Kriteria Pemilihan Sampel Penelitian .....	54
Tabel 4 Tabel Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 5 Tabel Statistik Deskriptif DCHANGE .....	58
Tabel 6 Tabel Statistik Deskriptif AUDCHANGE .....	59
Tabel 7 Statistik Deskriptif STATEOWN .....	60
Tabel 8 Hasil Uji Normalitas.....	60
Tabel 9 Hasil Uji Multikolinearitas .....	61
Tabel 10 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	62
Tabel 11 Hasil Uji Determinasi Koefisien .....	63
Tabel 12 Hasil Uji Statistik t .....	64

## **DAFTAR GRAFIK**

Grafik 1 Kerugian atas Kecurangan Berdasarkan Jenisnya .....	2
Grafik 2 Departemen Dengan Frekuensi Fraud Tertinggi .....	3

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1 The Fraud Tree .....	13
Gambar 2 Fraud Hexagon .....	17
Gambar 3 Model Penelitian.....	34

## **DAFTAR LAMPIRAN**

<b>Lampiran 1 Daftar Nama Perusahaan.....</b>	<b>1</b>
<b>Lampiran 2 Data Mentah Penelitian.....</b>	<b>106</b>
<b>Lampiran 3 Hasil Output STATA .....</b>	<b>120</b>
<b>Lampiran 4 Tabel Distribusi Uji T.....</b>	<b>123</b>