



**PENGARUH FAKTOR-FAKTOR *FRAUD HEXAGON*
TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

SKRIPSI

MEI TYAS CINDY PUTRIYANTI

2010112144

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2023**



**PENGARUH FAKTOR-FAKTOR *FRAUD HEXAGON*
TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

SKRIPSI

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

MEI TYAS CINDY PUTRIYANTI

2010112144

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2023**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Mei Tyas Cindy Putriyanti

NIM : 2010112144

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

Jakarta, 30 November 2023

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a 5000 Rupiah postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '5000', 'METRIS', and 'TAMPEL'. The serial number '510F3AKX788583222' is visible at the bottom of the stamp.

(Mei Tyas Cindy Putriyanti)

PERNYATAAN PERSTUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Mei Tyas Cindy Putriyanti
NIM : 2010112144
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 Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Pengaruh Faktor-Faktor *Fraud Hexagon* Terhadap *Fraudulent Financial Statement*

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 : 30 November 2023

Yang menyatakan,



(Mei Tyas Cindy Putriyanti)

PENGESAHAN

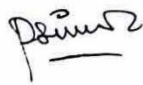
SKRIPSI

**PENGARUH FAKTOR-FAKTOR *FRAUD HEXAGON* TERHADAP
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

Dipersiapkan dan disusun oleh :

Mei Tyas Cindy Putriyanti 2010112144

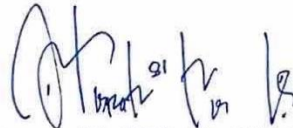
**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 18 Desember 2023
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



**Drs. Panubut Simorangkir, Ak., MM., CA., CIFM
Ketua Penguji**



**Retna Sari, SE., M.Ak
Penguji I**



**Husnah Nur Laela Ermaya, SE., MM., Ak., CA., CTA., CGP., CAP
Penguji II (Pembimbing)**



**Dr. Jubaedah, SE., MM
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**



**Andy Setiawan, S.Pd. M.Ak
Ketua Program Studi**

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 18 Desember 2023

THE INFLUENCE OF FRAUD HEXAGON FACTORS ON FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT

By Mei Tyas Cindy Putriyanti

ABSTRACT

This research is a quantitative study which aims to analyze the influence of fraud hexagon factors with the S.C.C.O.R.E model consisting of financial stability, change in directors, project collaboration, nature of industry, change in auditors and frequent number of CEO's picture on fraudulent financial statement. This research uses samples from the population of infrastructure sector companies listed on the IDX during the 2020-2022 period using purposive sampling techniques to obtain 141 research samples. Hypothesis testing used in this research is multiple linear regression analysis using the STATA 13.1 application. The results of the hypothesis testing carried out in this research show that financial stability has a significant negative effect and the nature of industry has a significant positive effect on fraudulent financial statement. Meanwhile, change in directors, project collaboration, change in auditors and frequent number of CEO's picture do not have a significant effect on fraudulent financial statement.

Keywords : *fraud hexagon, fraudulent financial statement, infrastructure sector company, S.C.C.O.R.E model*

PENGARUH FAKTOR-FAKTOR *FRAUD HEXAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*

Oleh Mei Tyas Cindy Putriyanti

ABSTRAK

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk menganalisis pengaruh dari faktor-faktor *fraud hexagon* dengan model *S.C.C.O.R.E* yang terdiri dari *financial stability*, *change in directors*, *project collaboration*, *nature of industry*, *change in auditors* and *frequent number of CEO's picture* terhadap *fraudulent financial statement*. Penelitian ini menggunakan sampel dari populasi perusahaan sektor infrastruktur yang tercatat di BEI selama periode tahun 2020-2022 dengan menggunakan teknik *purposive sampling* sehingga diperoleh 141 sampel penelitian. Pengujian hipotesis yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan analisis regresi linear berganda menggunakan aplikasi STATA 13.1. Hasil dari uji hipotesis yang dilakukan pada penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability* berpengaruh signifikan negatif dan *nature of industry* berpengaruh signifikan positif terhadap *fraudulent financial statement*. Sedangkan *change in directors*, *project collaboration*, *change in auditors* dan *frequent number of CEO's picture* tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial statement*.

Kata kunci : *fraud hexagon*, *fraudulent financial statement*, model *S.C.C.O.R.E*, perusahaan sektor infrastruktur



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.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GANJIL TA 2023/2024**

Hari ini Senin, tanggal 18 Desember 2023, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa:

Nama : Mei Tyas Cindy Putriyanti
NIM : 2010112144
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :
Pengaruh Faktor-Faktor *Fraud Hexagon* Terhadap *Fraudulent Financial Statement*

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

Penguji

| No | Dosen Penguji | Jabatan | Tanda Tangan |
|----|---|---------------|--------------|
| 1 | Drs. Panubut Simorangkir, Ak., MM., CA., CIFM | Ketua Penguji | 1. |
| 2 | Retna Sari, SE., M.Ak | Anggota I | 2. |
| 3 | Husnah Nur Laela Ermaya, SE., MM., Ak., CA., CTA., CGP., CAP | Anggota II**) | 3. |

Catatan :

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

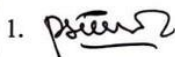

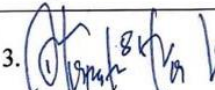
Jakarta, 18 Desember 2023
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprodik Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak


LEMBAR PERBAIKAN UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2023/2024

1. Nama Mahasiswa : Mei Tyas Cindy Putriyanti
2. NIM : 2010112144
3. Judul Skripsi : Pengaruh Faktor-Faktor *Fraud Hexagon* Terhadap *Fraudulent Financial Statement*
4. Pembimbing : Husnah Nur Laela Ermaya, SE., MM., CA., CTA., CGP., CAP
5. Hari/Tanggal Ujian : Senin, 18 Desember 2023

Telah di Perbaiki Sesuai Lembar Perbaikan / Tabulasi Revisi

| No | Dosen Penguji | Jabatan | Tanda Tangan |
|----|--|---------------|--|
| 1 | Drs. Panubut Simorangkir, Ak., MM., CA., CIFM | Ketua Penguji | 1.  |
| 2 | Retna Sari, SE., M.Ak | Pengujil | 2.  |
| 3 | Husnah Nur Laela Ermaya, SE., MM., Ak., CA., CTA., CGP., CAP | Penguji II**) | 3.  |

Jakarta, 19 Desember 2023
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprodik Akuntansi S1


Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. yang telah memberikan kekuatan serta melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Faktor-Faktor Fraud Hexagon Terhadap Fraudulent Financial Statement**”. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Jubaedah, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPNVJ serta Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak selaku Kaprodi S1 Akuntansi FEB UPNJ atas ilmu pengetahuan dan arahan yang bermanfaat selama proses perkuliahan. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada Ibu Husnah Nur Laela Ermaya, SE., MM., Ak., CA., CTA., CGP., CAP selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing dan memberikan arahan, dukungan, saran serta kritik yang sangat berguna bagi peneliti selama penyusunan skripsi ini sampai selesai.

Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada Mama, Bapak, Mas Wawan dan Rizki yang selalu mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Selain itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada sahabat tercinta seperjuangan yaitu Nadia, Eca, Dwi dan Mae yang setia mendampingi, menghibur dan memberikan dukungan serta doa demi lancarnya proses penyusunan skripsi ini. Kemudian, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada sahabat lainnya yaitu Nada dan Zahwa yang bersedia menemani dan memberikan dukungan kepada penulis selama ini. Selain itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada BARSJOK atas dukungan yang diberikan sampai saat ini.

Penulis menyadari akan berbagai kekurangan yang terdapat pada penelitian ini, sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran dari para pembaca. Akhir kata, semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Jakarta, Desember 2023

Mei Tyas Cindy Putriyanti

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----------|
| HALAMAN SAMPUL..... | i |
| HALAMAN JUDUL | ii |
| PERNYATAAN ORISINALITAS | iii |
| PERSETUJUAN PUBLIKASI | iv |
| PENGESAHAN..... | v |
| ABSTRACT..... | vi |
| ABSTRAK..... | vii |
| BERITA ACARA UJIAN | viii |
| LEMBAR PERBAIKAN | ix |
| PRAKATA | x |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR TABEL | xiii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| BAB I..... | 16 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 16 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 28 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 29 |
| 1.4 Manfaat Hasil Penelitian..... | 29 |
| BAB II | 31 |
| 2.1 Landasan Teori | 31 |
| 2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)..... | 31 |
| 2.1.2 <i>Fraud</i> | 33 |
| 2.1.3 <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 35 |
| 2.1.4 <i>Fraud Hexagon</i> | 39 |
| 2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya..... | 45 |
| 2.3 Model Penelitian..... | 56 |
| 2.4 Hipotesis..... | 56 |
| 2.4.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 56 |
| 2.4.2 Pengaruh <i>Change in Directors</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 58 |
| 2.4.3 Pengaruh <i>Project Collaboration</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 59 |
| 2.4.4 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 60 |
| 2.4.5 Pengaruh <i>Change in Auditors</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 61 |
| 2.4.6 Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 63 |
| BAB III..... | 65 |
| 3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel | 65 |
| 3.1.1 Definisi Operasional | 65 |
| 3.1.2 Pengukuran Variabel..... | 69 |
| 3.2 Populasi dan Sampel..... | 75 |

| | | |
|-----------------------|---|------------|
| 3.2.1 | Populasi..... | 75 |
| 3.2.2 | Sampel Penelitian | 76 |
| 3.3 | Teknik Pengumpulan Data..... | 76 |
| 3.3.1 | Jenis Data | 76 |
| 3.3.2 | Sumber Data..... | 77 |
| 3.3.3 | Pengumpulan Data..... | 77 |
| 3.4 | Teknik Analisis Data | 77 |
| 3.4.1 | Uji Statistik Deskriptif | 78 |
| 3.4.2 | Uji Asumsi Klasik | 78 |
| 3.4.3 | Uji Spesifikasi Model | 79 |
| 3.4.4 | Uji Hipotesis..... | 80 |
| 3.4.5 | Uji Analisis Regresi Linear Berganda | 81 |
| BAB IV | | 83 |
| 4.1 | Deskripsi Obyek Penelitian..... | 83 |
| 4.2 | Deskripsi Data Penelitian..... | 84 |
| 4.3 | Uji Hipotesis dan Analisis..... | 85 |
| 4.3.1 | Analisis Statistik Deskriptif | 85 |
| 4.3.2 | Uji Asumsi Klasik | 91 |
| 4.3.3 | Uji Spesifikasi Model | 93 |
| 4.3.4 | Uji Hipotesis..... | 95 |
| 4.3.5 | Analisis Regresi Linear Berganda | 98 |
| 4.4 | Pembahasan..... | 101 |
| 4.4.1 | Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 102 |
| 4.4.2 | Pengaruh <i>Change in Directors</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 104 |
| 4.4.3 | Pengaruh <i>Project Collaboration</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 106 |
| 4.4.4 | Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 108 |
| 4.4.5 | Pengaruh <i>Change in Auditors</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 110 |
| 4.4.6 | Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> | 111 |
| BAB V | | 114 |
| 5.1 | Simpulan | 114 |
| 5.2 | Keterbatasan Penelitian..... | 115 |
| 5.3 | Saran | 116 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 118 |
| RIWAYAT HIDUP | | 122 |
| LAMPIRAN | | 123 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|-----|
| Tabel 1. Indikator Variabel Tekanan (Stimulus) | 41 |
| Tabel 2. Indikator Variabel Kapabilitas (Capability) | 42 |
| Tabel 3. Indikator Variabel Kolusi (Collusion)..... | 42 |
| Tabel 4. Indikator Variabel Kesempatan (Opportunity) | 43 |
| Tabel 5. Indikator Variabel Rasionalisasi (Rationalization) | 44 |
| Tabel 6. Indikator Variabel Arogansi (Ego)..... | 44 |
| Tabel 7. Matriks Penelitian Terdahulu | 52 |
| Tabel 8. Pengukuran Variabel Independen | 75 |
| Tabel 9. Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian | 83 |
| Tabel 10. Hasil Uji Statistik Deskriptif | 85 |
| Tabel 11. Tabulasi Indikator Change in Directors..... | 87 |
| Tabel 12. Tabulasi Indikator Project Collaboration | 88 |
| Tabel 13. Tabulasi Indikator Change in Auditors | 89 |
| Tabel 14. Hasil Uji Normalitas..... | 91 |
| Tabel 15. Hasil Uji Multikolinearitas | 92 |
| Tabel 16. Hasil Uji Chow..... | 93 |
| Tabel 17. Hasil Uji Lagrange Multiplier | 94 |
| Tabel 18. Hasil Uji Hausman | 94 |
| Tabel 19. Hasil Uji Koefisien Determinasi | 95 |
| Tabel 20. Hasil Uji t Statistik | 96 |
| Tabel 21. Hasil Uji f Statistik | 98 |
| Tabel 22. Hasil Uji Regresi Linear Berganda | 99 |
| Tabel 23. Ringkasan Hasil Hipotesis | 102 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1. Jumlah Kasus Fraud Dunia | 19 |
| Gambar 2. Kasus Fraud Terbesar | 19 |
| Gambar 3. Kasus Fraud di Asia Pasifik | 20 |
| Gambar 4. Fraud Tree | 34 |
| Gambar 5. Fraud Hexagon (S.C.C.O.R.E) | 40 |
| Gambar 6. Model Penelitian | 56 |

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data Nama Perusahaan Sektor Infrastruktur sebagai Sampel
- Lampiran 2. Data Tabulasi Variabel Dependen
- Lampiran 3. Data Tabulasi Variabel ACHANGE, DCHANGE, PROCOL
- Lampiran 4. Data Tabulasi Variabel RECEIV, AUDCHANGE, CEOPIC
- Lampiran 5. Hasil *Output* Olah Data STATA