



**PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, RASIONALISASI,
KAPABILITAS, AROGANSI, DAN KOLUSI TERHADAP
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

SKRIPSI

SHIFA NURHALIZA AZ ZAHRA 2110112114

**PROGRAM SARJANA S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL” VETERAN” JAKARTA
2024**



**PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, RASIONALISASI,
KAPABILITAS, AROGANSI, DAN KOLUSI TERHADAP
*FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT***

SKRIPSI

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

SHIFA NURHALIZA AZ ZAHRA 2110112114

**PROGRAM SARJANA S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL” VETERAN” JAKARTA
2024**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Shifa Nurhaliza Az Zahra

NIM : 2110112114

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

Jakarta, 12 Desember 2024

Yang menyatakan,



(Shifa Nurhaliza Az Zahra)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Shifa Nurhaliza Az Zahra

NIM : 2110112114

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 :

**Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kapabilitas, Arogansi, dan
Kolusi 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 : 12 Desember 2024

Yang menyatakan,



(Shifa Nurhaliza Az Zahra)

SKRIPSI

**PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, RASIONALISASI,
KAPABILITAS, AROGANSI, DAN KOLUSI TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT**

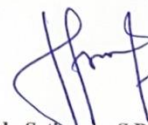
Dipersiapkan dan disusun oleh :

SHIFA NURHALIZA AZ ZAHRA 2110112114

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 2 Januari 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**


Akhmad Saebani S.E., M.Si, CMA, CBV
Ketua Penguji
Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak
Penguji I

Dr. Ferry Irawan, SE, Ak, S.S.T, SH, ME, M.P.P, BKP, CPA, CSRA
Penguji II


Dr. Jubaidah, S.E., M.M
Dekan

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 2 Januari 2025

THE EFFECT OF PRESSURE, OPPORTUNITY, RATIONALIZATION, CAPABILITY, ARROGANCE, AND COLLUSION ON FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT

By Shifa Nurhaliza Az Zahra

Abstract

This research is a quantitative study that aims to examining the effect of fraud hexagon theory, which consists of pressure, opportunity, rasionalization, capability, arogance, and collusion on fraudulent financial statements. The population used in this study consisted of companies in comprises state-owned enterprises (BUMN) listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2018-2022 period. The sample was selected by using purposive sampling method, which resulting in 100 samples from a total of 20 companies. Hypothesis testing in this study was using Panel Data Analysis with STATA version 17 software and a significance level of 5% (0.05). The results of the tests indicate that: (1) pressure (financial stability) has no significant effect on fraudulent financial statements, (2) opportunity (ineffective monitoring) has no significant effect on fraudulent financial statements, (3) rasionalization (change in auditor) has no significant effect on fraudulent financial statements, (4) capability (change in director) has a significantly negative effect on fraudulent financial statements, (5) arrogance (CEO duality) has no significant effect on fraudulent financial statements, and (6) collusion has no significantly positive effect on fraudulent financial statements.

Keywords : *fraud hexagon, fraudulent financial statement.*

PENGARUH TEKANAN, KESEMPATAN, RASIONALISASI, KAPABILITAS, AROGANSI, DAN KOLUSI TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*

Oleh Shifa Nurhaliza Az Zahra

Abstrak

Penelitian ini ialah studi kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari *fraud hexagon theory*, yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kapabilitas, arogansi, dan kolusi terhadap *fraudulent financial statement*. Penelitian menggunakan populasi, yaitu perusahaan-perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2018-2022. Sampel dipilih dengan metode *purposive sampling* yang memberikan hasil 100 sampel dari total 20 perusahaan. Pengujian hipotesis dalam studi ini memakai Analisis Data Panel dengan *software* STATA versi 17 dan tingkat signifikansi 5% (0.05). Hasil dari pengujian menunjukkan bahwa (1) tekanan (stabilitas keuangan) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial statement*, (2) kesempatan (ketidakefektifan pengawasan) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial statement*, (3) rasionalisasi (pergantian auditor) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial statement*, (4) kapabilitas (pergantian direksi) memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap *fraudulent financial statement*, (5) arogansi (*CEO duality*) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial statement*, (6) kolusi tidak memiliki pengaruh positif signifikan terhadap *fraudulent financial statement*.

Kata Kunci : teori hexagon, kecurangan laporan keuangan.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
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
SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2024/2025

Hari ini Kamis, tanggal 02 Januari 2025, telah dilaksanakan **Ujian Tugas Akhir** bagi mahasiswa:

Nama : Shifa Nurhaliza Az Zahra

NIM : 2110112114

Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Tugas Akhir :

Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kapabilitas, Arogansi dan Kolusi Terhadap Fraudulent Financial Statement

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus *)*

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Akhmad Saebani S.E., M.Si, CMA, CBV	Ketua Penguji	1.
2	Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak	Anggota I	2.
3	Dr. Ferry Irawan, SE, Ak, S.S.T, SH, ME, M.P.P, BKP, CPA, CSRA	Anggota II**)	3.

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 02 Januari 2025

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kaprodi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kapabilitas, Arogansi, dan Kolusi terhadap *Fraudulent Financial Statement*. Adapun, penyelesaian skripsi ini, tentu tidak terlepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. Jubaedah, S.E., M.M. selaku dekan FEB UPN “Veteran” Jakarta
2. Bapak Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta
3. Bapak Dr. Ferry Irawan, SE, Ak, S.S.T, SH, ME, M.P.P, BKP, CPA, CSRA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan serta masukan kepada penulis dari awal proses penyusunan skripsi hingga akhirnya skripsi dapat terselesaikan
4. Bapak Akhmad Saebani S.E., M.Si, CMA, CBV dan Ibu Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak selaku ketua penguji dan dosen penguji 1 yang telah memberikan masukan dan saran untuk penelitian penulis
5. Ibu Tita dan Bapak Heri, selaku orang tua penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan, bantuan, materi, dan kasih sayang yang tidak ternilai lainnya sehingga penulis dapat sampai dititik ini
6. Teman seperjuangan di masa perkuliahan yang senantiasa memberikan semangat kepada penulis, yaitu Aliza, Annisa, Disti, Untsa, Dinda, Rani, Sifon, Afra, Novi, Farah
7. Sahabat saya yang selalu memberikan dukungan dan doa, yaitu Rachmah, Syifa, Naila, dan Tazkia
8. Sepupu-sepupu saya yang selalu memberikan semangat dan dukungan yang besar, yaitu Micha dan Rizka
9. Seluruh keluarga besar
10. Seluruh teman seperjuangan S1AK 2021 yang telah saling membantu

11. *Last*, terima kasih kepada diri saya sendiri untuk segala waktu, tenaga, dan pikiran yang telah dikeluarkan agar dapat menyelesaikan skripsi ini

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Shifa', with a stylized flourish extending from the end.

Shifa Nurhaliza Az Zahra

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.4.1. Manfaat Teoritis	8
1.4.2. Manfaat Praktis	9
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Landasan Teori	11
2.1.1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	11
2.1.2. Fraud	13
2.1.3. Fraud Theory.....	20
2.1.4. <i>Fraudulent Financial Statement</i>	24
2.1.5. Tekanan.....	26

2.1.6.	Kesempatan.....	27
2.1.7.	Rasionalisasi	29
2.1.8.	Kapabilitas	30
2.1.9.	Arogansi.....	32
2.1.10.	Kolusi	33
2.2.	Hasil Penelitian Sebelumnya.....	34
2.3.	Model Penelitian.....	47
2.4.	Hipotesis.....	48
2.4.1.	Pengaruh Tekanan Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	48
2.4.2.	Pengaruh Kesempatan Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	50
2.4.3.	Pengaruh Rasionalisasi Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	51
2.4.4.	Pengaruh Kapabilitas Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	52
2.4.5.	Pengaruh Arogansi Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	53
2.4.6.	Pengaruh Kolusi Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	54
BAB III		57
METODE PENELITIAN		57
3.1.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	57
3.1.1.	Definisi Operasional	57
3.1.2.	Variabel Dependen (Y)	57
3.1.3.	Variabel Independen (X).....	58
3.2.	Populasi dan Sampel.....	61
3.2.1.	Populasi.....	61
3.2.2.	Sampel.....	61
3.3.	Teknik Pengumpulan Data	62
3.3.1.	Jenis Data	62
3.3.2.	Sumber Data.....	62
3.3.3.	Metode Pengumpulan Data	63
3.4.	Teknik Analisis Data.....	63
3.4.1.	Uji Statistik Deskriptif	63
3.4.2.	Regresi Data Panel	64
3.4.3.	Uji Asumsi Klasik.....	65
3.4.4.	Uji Hipotesis	66
BAB IV		69

PEMBAHASAN	69
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	69
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian	69
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif	70
4.2.2. Regresi Data Panel	76
4.2.3. Uji Asumsi Klasik.....	77
4.3. Uji Hipotesis dan Analisis.....	80
4.4. Pembahasan Hipotesis	86
BAB V.....	97
SIMPULAN DAN SARAN	97
5.1. Simpulan	97
5.2. Keterbatasan Penelitian	98
5.3. Saran	98
5.3.1. Saran Praktis	99
5.3.2. Saran Teoritis	99
DAFTAR PUSTAKA.....	100
RIWAYAT HIDUP	111
LAMPIRAN.....	112

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Sebelumnya	43
Tabel 2. Kriteria Pemilihan Sampel Penelitian	69
Tabel 3. Tabel Data Statistik Deskriptif.....	70
Tabel 4. Statistik Frekuensi Data Variabel Pergantian Auditor	73
Tabel 5.Statistik Frekuensi Data Variabel Pergantian Direksi.....	74
Tabel 6.Statistik Frekuensi Data Variabel CEO <i>Duality</i>	75
Tabel 7. Hasil Statistik Uji Chow	76
Tabel 8. Uji Statistik Langrange Multiplier	77
Tabel 9. Hasil Uji Normalitas	78
Tabel 10. Hasil Uji Multikolinearitas	78
Tabel 11. Hasil Uji Autokorelasi	79
Tabel 12. Hasil Uji Heterokedastisitas.....	79
Tabel 13. Hasil Uji Determinasi Koefisien	80
Tabel 14. Hasil Uji Statistik T	81
Tabel 15. Hasil Uji Regresi Data Panel	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Persentase Kasus Fraud yang Terjadi.....	2
Gambar 2. Median Loss dari Setiap Fraud	2
Gambar 3. Fraud Tree	14
Gambar 4. Fraud Triangle	21
Gambar 5. Fraud Diamond.....	22
Gambar 6. Fraud Pentagon.....	23
Gambar 7. Fraud Hexagon	24
Gambar 8. Model Penelitian	48

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	112
Lampiran 2	113
Lampiran 3	116
Lampiran 4	117
Lampiran 5	118
Lampiran 6	120