



**MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS*
BERDASARKAN FAKTOR *FRAUD HEXAGON***

SKRIPSI

MALIKA PUTRI AZZAHRA 2110112016

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2025**



**MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS*
BERDASARKAN FAKTOR *FRAUD HEXAGON***

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

MALIKA PUTRI AZZAHRA 2110112016

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2025**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Malika Putri Azzahra

NIM : 2110112016

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

Jakarta, 10 Desember 2024

Yang menyatakan,



(Malika Putri Azzahra)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Malika Putri Azzahra
NIM : 2110112016
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:

MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS* BERDASARKAN FAKTOR *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 : 10 Desember 2024

Yang menyatakan,



(Malika Putri Azzahra)

SKRIPSI

MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS* BERDASARKAN FAKTOR *FRAUD HEXAGON*

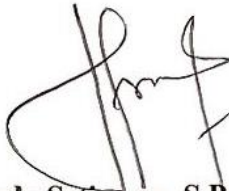
Dipersiapkan dan disusun oleh :

MALIKA PUTRI AZZAHRA 2110112016

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 6 Januari 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Danang Mintoyuwono, SE., M.Ak., CGAA
Ketua Penguji



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Penguji I



Retna Sari, SE., M.Ak.
Penguji II (Pembimbing)



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



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

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 6 Januari 2025

DETECTING FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS BASED ON FRAUD HEXAGON FACTORS

By Malika Putri Azzahra

Abstract

This study aims to determine the effect of fraud hexagon factors reviewed through financial targets, change of director, nature of industry, accrual policy, frequent number of CEO's pictures, and projects with government on fraudulent financial statements. The population of this study is infrastructure sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2021-2023 and a research sample was obtained with a total of 156 observations selected using purposive sampling. This study uses a quantitative method with a testing method, namely multiple linear regression analysis using the STATA version 17 and Microsoft Excel applications. The results of hypothesis testing show that financial targets as a proxy for pressure have a positive effect and nature of industry as a proxy for opportunity has a negative effect on fraudulent financial statements. Meanwhile, change of director proxy of capability, accrual policy proxy of rationalization, frequent number of CEO's picture proxy of arrogance, and project with government proxy of collusion have no effect on fraudulent financial statements.

Keywords : *fraudulent financial statement, fraud hexagon, financial target, change of director, nature of industry, accrual policy, frequent number of CEO's picture, project with government, model F-Score.*

MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS* BERDASARKAN FAKTOR *FRAUD HEXAGON*

By Malika Putri Azzahra

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui adanya pengaruh antara faktor *fraud hexagon* yang ditinjau melalui *financial target*, *change of director*, *nature of industry*, *accrual policy*, *frequent number of CEO's picture*, dan *project with government* terhadap *fraudulent financial statement*. Populasi dari penelitian ini yaitu perusahaan sektor infrastruktur yang tercatat dalam Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021-2023 dan didapatkan sampel penelitian dengan jumlah 156 observasi yang dipilih dengan menggunakan *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan metode pengujian yaitu analisis regresi linear berganda menggunakan aplikasi STATA versi 17 dan Microsoft Excel. Hasil dari pengujian hipotesis menunjukkan bahwa *financial target* sebagai proksi dari *pressure* berpengaruh positif dan *nature of industry* sebagai proksi *opportunity* berpengaruh negatif terhadap *fraudulent financial statement*. Sementara, *change of director* proksi dari *capability*, *accrual policy* proksi dari *rationalization*, *frequent number of CEO's picture* proksi dari *arrogance*, dan *project with government* proksi dari *collusion* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*.

Kata kunci: kecurangan laporan keuangan, *fraud hexagon*, target keuangan, pergantian direksi, sifat industri, kebijakan akrual, kuantitas foto CEO, model F-Score.



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
SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2024/2025**

Hari ini Senin, tanggal 6 Januari 2025, telah dilaksanakan **Ujian Tugas Akhir** bagi mahasiswa:

Nama : Malika Putri Azzahra
NIM : 2110112016
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Tugas Akhir :
Mendeteksi *Fraudulent Financial Statements* Berdasarkan Faktor *Fraud Hexagon*

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

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Danang Mintoyuwono, SE., M.Ak., CGAA	Ketua Penguji	
2	Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak	Anggota I	2.
3	Retna Sari, SE., M.Ak	Anggota II**)	3.

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

Jakarta, 6 Januari 2025

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kaprodi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu dengan judul "**Mendeteksi *Fraudulent Financial Statements* Berdasarkan Faktor *Fraud Hexagon***". Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam meraih gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta. Dalam proses penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis telah menerima bantuan dari berbagai pihak, baik berupa pengajaran, bimbingan, arahan, maupun dukungan yang diberikan secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis ingin mengungkapkan rasa terima kasih dan penghargaan yang mendalam kepada:

1. Dr. Jubaedah, SE., MM, sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPNVJ, serta Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak, selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi FEB UPNVJ, atas segala pengetahuan dan bimbingan yang sangat berguna selama proses perkuliahan.
2. Retna Sari, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingan serta bersedia meluangkan waktu untuk memberikan saran dan kritik selama proses penulisan skripsi.
3. Kedua orang tua penulis, Bapak Daud dan Ibu Mardianih. Orang hebat yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Tiada hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta. Terima kasih untuk semua doa mama dan ayah penulis bisa berada di titik ini.
4. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya yaitu Erjito. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Berkontribusi banyak baik dari sisi waktu, tenaga, maupun materi. Telah menjadi tempat untuk berkeluh kesah, menghibur dan mendukung penulis sampai saat ini. Semoga kamu selalu diberikan kebahagiaan dimanapun kamu bernaung dan semoga kita berdua bisa meraih kesuksesan bersama di kemudian hari.

5. Sahabat-sahabat luar biasa yang saya temui di masa perkuliahan “Nemo”, Erni Novita Sari, Nihana Galuh Putri Ananta, Auliya Alvi Dama Yanthi, dan Fera Agustin yang selalu bersedia membantu selama masa perkuliahan dan sampai saat ini. Terima kasih sudah menjadi *partner* bertumbuh dalam segala kondisi, menjadi orang yang selalu memberikan semangat, dan meyakinkan satu sama lain bahwa kita bisa melewati segala rintangan ini dengan baik.
6. Sahabat-sahabat terbaik saya sejak masa SMP dan SMK, yaitu Ambar, Fira, Dinta, Lulu, dan Niswah, yang selalu ada untuk menyemangati dan mendengarkan setiap keluh kesah penulis. Kehadiran kalian bukan hanya menjadi penguat di saat-saat sulit, tetapi juga membawa warna dan kebahagiaan dalam hidup saya. Terima kasih telah menjadi teman yang paling berarti dan setia, yang selalu mendukung saya apa pun keadaannya. Saya sangat menghargai setiap momen berharga yang kita lalui bersama, dan semoga persahabatan ini terus terjaga selamanya.
7. Kesekretariatan Askara Muda, yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, namun, terima kasih atas segala dukungannya, canda tawa, serta suka dan duka selama setahun terakhir. Terima kasih atas pengalaman dan pelajaran baru yang kalian berikan kepada penulis. Semoga kalian selalu bahagia menjalani kehidupan ke depannya.
8. Terima kasih Malika Putri Azzahra, diri saya sendiri yang telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Tidak mudah untuk ada di titik ini, terima kasih sudah mau berjuang di kehidupan ini dan bisa untuk mengendalikan diri dari berbagai masalah yang datangnya bertubi-tubi. Semoga penulis mendapatkan hal-hal baik lebih banyak kedepannya.

Jakarta, Januari 2025



Malika Putri Azzahra

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
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 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1. Landasan Teori	13
2.1.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	13
2.1.2. Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	14
2.1.3. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Statement</i>).....	16
2.1.4. <i>Fraud Hexagon Theory</i>	19
2.2. Penelitian Sebelumnya.....	25
2.3. Model Penelitian	42
2.4. Hipotesis	43
2.4.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	43
2.4.2. Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> ..	44
2.4.3. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	45

2.4.4. Pengaruh <i>Accrual Policy</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	46
2.4.5. Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	48
2.4.6. Pengaruh <i>Project with Government</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	49
BAB III METODE PENELITIAN	51
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	51
3.1.1. Definisi Operasional	51
3.1.2. Pengukuran Variabel	53
3.2. Populasi dan Sampel	59
3.2.1. Populasi.....	59
3.2.2. Sampel.....	59
3.3. Teknik Pengumpulan Data	60
3.3.1. Jenis Data	60
3.3.2. Sumber Data.....	60
3.3.3. Metode Pengumpulan Data	60
3.4. Teknik Analisis Data	61
3.4.1. Analisis Statistik Deskriptif	61
3.4.2. Uji Normalitas.....	61
3.4.3. Uji Spesifikasi Model	61
3.4.4. Uji Asumsi Klasik	62
3.4.5. Uji Hipotesis	63
3.4.6. Model Regresi Linear Berganda	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	66
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian.....	66
4.2. Deskripsi Data Penelitian.....	67
4.3. Uji Hipotesis dan Analisis.....	68
4.3.1. Analisis Statistik Deskriptif	68
4.3.2. Uji Normalitas.....	73
4.3.3. Uji Spesifikasi Model	74
4.3.4. Uji Asumsi Klasik	76
4.3.5. Uji Hipotesis	78
4.3.6. Uji Regresi Linear Berganda.....	82

4.4. Pembahasan.....	84
4.4.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	85
4.4.2. Pengaruh <i>Change of Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> ..	86
4.4.3. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	88
4.4.4. Pengaruh <i>Accrual Policy</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	89
4.4.5. Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	91
4.4.6. Pengaruh <i>Project with Government</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	92
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	95
5.1. Simpulan	95
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	96
5.3. Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	99
RIWAYAT HIDUP	106
LAMPIRAN.....	107

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Jenis/ Parameter Variabel Tekanan (Pressure).....	21
Tabel 2. Jenis/ Parameter Variabel Kemampuan (Capability)	22
Tabel 3. Jenis/ Parameter Variabel Kesempatan (Opportunity)	23
Tabel 4. Jenis/ Parameter Variabel Rasionalisasi (Rationalization).....	23
Tabel 5. Jenis/ Parameter Variabel Arogansi (Arrogance)	24
Tabel 6. Jenis/ Parameter Variabel Kolusi (Collusion)	25
Tabel 7. Matriks Penelitian Sebelumnya.....	35
Tabel 8. Pengukuran Variabel Dependen dan Independen.....	57
Tabel 9. Kriteria Sampel Penelitian	66
Tabel 10. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 11. Statistik Change in Director	70
Tabel 12. Statistik Project with Government	72
Tabel 13. Hasil Uji Normalitas Sesudah Winsorize	74
Tabel 14. Hasil Uji Chow.....	75
Tabel 15. Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	75
Tabel 16. Hasil Uji Hausman	76
Tabel 17. Hasil Uji Multikolinieritas	77
Tabel 18. Hasil Uji Heteroskedastisitas	77
Tabel 19. Hasil Uji Autokorelasi.....	78
Tabel 20. Hasil Uji R-Square	79
Tabel 21. Hasil Uji T Statistik.....	80
Tabel 22. Hasil Pengujian Hipotesis	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kasus dan Kerugian 3 Kategori Fraud di Dunia	3
Gambar 2. Persentase Kecurangan Berdasarkan Sektor	4
Gambar 3. Jumlah Kasus Kecurangan Berdasarkan Negara.....	5
Gambar 4. Fraud Hexagon (S.C.C.O.R.E Model)	20
Gambar 5. Model Penelitian	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Nama Perusahaan Sektor Infrastruktur	107
Lampiran 2. Data Variabel Fraudulent Financial Statement	109
Lampiran 3. Data Variabel Fraud Hexagon	113
Lampiran 4. Output Olah Data STATA v.17	117
Lampiran 5. Hasil Plagiarisme.....	122
Lampiran 6. Lembar Perbaikan Revisi Sidang	123