



**ANALISIS FRAUD HEXAGON TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR
KEUANGAN DI INDONESIA**

SKRIPSI

FATHUR Satria SAPUTRA

2210112081

**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 dengan benar.

Nama : Fathur Satria Saputra

NIM : 2210112081

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

Jakarta, 9 Desember 2025

Yang menyatakan,



Fathur

Fathur Satria Saputra

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Fathur Satria Saputra
NIM : 2210112081
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 :

Analisis Fraud Hexagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Keuangan Di Indonesia

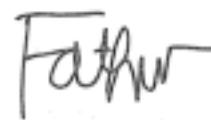
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 9 Desember 2025

Yang menyatakan,



Fathur Satria Saputra

SKRIPSI

ANALISIS FRAUD HEXAGON TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR
KEUANGAN DI INDONESIA

Dipersiapkan dan disusun oleh :

FATHUR SATHIA SAPUTRA 2210112081

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 6 Januari 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Agus Maulana, S.Pd., M.S.Ak.
Ketua Penguji



Nabillah Farras Luthfi, S.Ak, MA
Penguji I



Retna Sari, S.E., M.Ak
Penguji II



DEK. Dr. Juhoedah, SE., MM
Dekan



Dedy Darmastuti, SE., M.S.Ak
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 20 Januari 2026

**ANALYSIS OF THE FRAUD HEXAGON ON FINANCIAL
STATEMENT FRAUD IN FINANCIAL SECTOR COMPANIES
IN INDONESIA**

By Fathur Satria Saputra

ABSTRACT

This study analyzes the influence of six elements of the fraud hexagon (pressure, opportunity, rationalization, capability, arrogance, and collusion) on financial statement fraud in financial sector companies in Indonesia, which play an essential role in the national economy. The study employs a quantitative approach using panel data regression to capture variations across firms and over time. The sample consists of 106 financial sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2022–2024 period, which includes the post-pandemic phase. The research uses secondary data obtained from annual reports and publicly available financial statements. The findings indicate that the variables of rationalization and capability do not have a significant impact on financial statement fraud. Although these variables were expected to serve as indicators of increased fraud, the regression coefficients show an opposite effect to the hypothesis, suggesting that other factors might play a more dominant role in this sector. These results contribute to the literature on early detection of financial statement fraud, emphasizing that the analysis of these factors requires a more complex approach beyond the model applied in this study.

Keywords: financial statement fraud, fraud hexagon, pressure, opportunity, rationalization, capability, arrogance, collusion

ANALISIS FRAUD HEXAGON TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN DI INDONESIA

Oleh Fathur Satria Saputra

ABSTRAK

Penelitian ini menganalisis pengaruh enam elemen *fraud hexagon* (tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kapabilitas, arogansi, kolusi) terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor keuangan di Indonesia, yang berperan penting dalam perekonomian nasional. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan regresi data panel untuk menangkap variabilitas antar perusahaan dan lintas waktu. Sampel terdiri atas 106 perusahaan sektor keuangan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2022–2024, yang mencakup masa pasca pandemi. Penelitian ini mengambil data dari laporan tahunan dan laporan keuangan publik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel rasionalisasi dan kapabilitas tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Meskipun variabel ini diharapkan berperan sebagai indikator peningkatan kecurangan, arah koefisien yang diperoleh menunjukkan pengaruh yang berlawanan dengan hipotesis, mengindikasikan bahwa faktor-faktor lain mungkin berperan lebih dominan dalam sektor keuangan ini. Temuan ini memberikan kontribusi terhadap literatur mengenai deteksi dini kecurangan laporan keuangan dengan menggarisbawahi bahwa analisis faktor-faktor tersebut memerlukan pendekatan yang lebih kompleks di luar model yang diterapkan dalam penelitian ini.

Kata Kunci : kecurangan laporan keuangan, *fraud hexagon*, tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kapabilitas, arogansi, kolusi

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga karya ilmiah ini dapat diselesaikan dengan baik. Penelitian ini dilaksanakan mulai bulan Agustus hingga Desember 2025 dengan judul “Analisis Fraud Hexagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Keuangan di Indonesia.”. Dalam proses penyusunan skripsi ini, peneliti memperoleh banyak bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak, baik dalam bentuk materi maupun dorongan moral yang sangat berarti. Pada kesempatan ini, peneliti menyampaikan apresiasi dan ucapan terima kasih yang mendalam kepada Ibu Retna Sari, SE., M.Ak, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, masukan, dan motivasi selama proses penyusunan penelitian ini. Peneliti juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Alm. Bapak dan Ibu, A Egry, A Dio, Kak Indri, dan Bu Yana atas dukungan, doa, dan semangat yang senantiasa diberikan sehingga menjadi kekuatan utama dalam menyelesaikan penelitian ini. Selain itu, peneliti juga ingin berterima kasih kepada teman-teman terbaik peneliti yaitu Eyglus Nabby, Shouma Farhan, Galih Ramadhani, Rizky Dharma, Gibrardo Julio, Syahri Fathoni, Yohanes Revaldo, Nafis Yazid, Muhammad Irwansyah, dan Davinnizam Ramadhan, kemudian teman-teman HIMA S1 Akuntansi 2025 yaitu Aguin, Sajjad, Galang, Nabil, Caca, Bintang, Allisa, Nafa, Apris, Davin, Erlina, Marsel, Ima, Laras, Rara, Satria, Sheren, dan Cygan, lalu teman-teman VCC Ghafar, Zaidan, Khesya, Lala, Naufal, Ariel, dan Ares serta teman-teman S1 Akuntansi angkatan 2022 lainnya.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa penelitian ini masih memiliki berbagai keterbatasan, mengingat pengetahuan dan pengalaman peneliti yang masih berkembang. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Akhir kata, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi referensi yang berguna bagi pembaca maupun peneliti selanjutnya.

Jakarta, 9 Desember 2025


Fathur Satria Saputra

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK	vi
PRAKATA.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.2 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori	9
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	21
2.3 Model Penelitian.....	37
2.4 Hipotesis.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	43
3.2 Populasi dan Sampel	49
3.3 Teknik Pengumpulan Data	50
3.4 Teknik Analisis Data	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56

4.1. Deskripsi Objek Penelitian	56
4.2 Deskripsi Data Penelitian	57
4.3. Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	65
4.4 Uji Asumsi Klasik	66
4.5 Uji Hipotesis.....	69
4.6 Pembahasan	74
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	82
5.1 Simpulan.....	82
5.2 Keterbatasan Penelitian	83
5.3. Saran	84
Daftar Pustaka	86
RIWAYAT HIDUP.....	93

DAFTAR TABEL

<i>Tabel 1. Matriks Penelitian Sebelumnya</i>	32
<i>Tabel 2. Pengukuran Variabel Dependen</i>	47
<i>Tabel 3. Pengukuran Variabel Independen</i>	48
<i>Tabel 4. Pengukuran Variabel Kontrol.....</i>	49
<i>Tabel 5. Kriteria Sampel Penelitian</i>	56
<i>Tabel 6. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....</i>	58
<i>Tabel 7. Distribusi Pergantian Direktur</i>	62
<i>Tabel 8. Distribusi Rangkap Jabatan CEO</i>	62
<i>Tabel 9. Hasil Uji Chow</i>	65
<i>Tabel 10. Hasil Uji Lagrange Multiplier</i>	65
<i>Tabel 12. Hasil Uji Normalitas</i>	66
<i>Tabel 13. Hasil Uji Multikolinearitas</i>	67
<i>Tabel 14. Hasil Uji Autokorelasi</i>	68
<i>Tabel 15. Hasil Uji Heteroskedastisitas</i>	68
<i>Tabel 16. Hasil Uji Koefisien Determinasi</i>	69
<i>Tabel 17. Hasil Uji Regresi Parsial.....</i>	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik kategori fraud di dalam perusahaan	2
Gambar 2. Fraud Tree	11
Gambar 3. Fraud Hexagon	16
Gambar 4. Model Penelitian Empiris Menggunakan Data Sekunder	37

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Nama Perusahaan Sebagai Sampel Penelitian.....	94
Lampiran 2 Data Kecurangan Laporan Keuangan.....	97
Lampiran 3 Data Tekanan.....	100
Lampiran 4 Data Kesempatan.....	103
Lampiran 5 Data Rasionalisasi.....	106
Lampiran 6 Data Kapabilitas	109
Lampiran 7 Data Arogansi	112
Lampiran 8 Data Kolusi	115
Lampiran 9 Data Ukuran Perusahaan	118
Lampiran 10 Data Umur Perusahaan	121
Lampiran 11 Hasil Output STATA.....	124