



**MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*  
MENGUNAKAN *FRAUD HEXAGON*: STUDI KASUS  
INDONESIA**

**SKRIPSI**

**STEPHANIE ALEXANDRA SIRINGORINGO 2210112185**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBAGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAKARTA**

**2025**



**MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT*  
MENGUNAKAN *FRAUD HEXAGON*: STUDI KASUS  
INDONESIA**

**SKRIPSI**

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

**STEPHANIE ALEXANDRA SIRINGORINGO 2210112185**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBAGUNAN 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 : Stephanie Alexandra Siringoringo

NIM. : 2210112185

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

Jakarta, 7 Desember 2025

Yang menyatakan,



(Stephanie Alexandra)

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Stephanie Alexandra Siringoringo  
NIM : 2210112185  
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 *Fraudulent Financial Statement* Menggunakan *Fraud Hexagon*: Studi Kasus 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: 7 Desember  
2025

  
NIM: 2210112185  
FAANK171316532  
(Stephanie Alexandra)

**SKRIPSI****MENDETEKSI *FRAUDULENT*  
*FINANCIAL STATEMENT*  
MENGUNAKAN *FRAUD HEXAGON*:  
STUDI KASUS INDONESIA**

*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

STEPHANIE ALEXANDRA SIRINGORINGO 2210112185

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 23 Desember 2025  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Dr. Eko Yulianto., SE., M.Sc., CA., CFE  
Ketua Penguji

Rahmiyatus  
Syukra M.Ak  
Penguji I

Praptiningsih, S.E., M.M  
Penguji II



Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak  
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 23 Desember 2025

**DETECTING FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT USING THE  
FRAUD HEXAGON: AN INDONESIAN STUDY CASE**

**By Stephanie Alexandra Siringoringo**

**Abstract**

*The purpose of this study is to ascertain how fraudulent financial statement are affected by the fraud hexagon variables, which include financial targets, ineffective monitoring, total accrual ratio, change in director, frequent number of CEO's pictures, and audit fee. The technology companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) between 2021 and 2024 comprise the study's population. Purposive sampling was used to pick 109 observations for the research sample. Multiple linear regression analysis utilizing STATA version 17 and Microsoft Excel is the testing strategy used in this quantitative study. The findings of the hypothesis test indicate that financial target as a proxy for pressure and total accrual ratio as a proxy of rationalization has a positive effect on fraudulent financial statement. In the meantime, ineffective monitoring as a proxy of opportunity, change in director as a proxy of capability, frequent number of CEO's picture as a proxy of arrogance, and audit fee as a proxy of collusion have no effect on fraudulent financial statement.*

**Keywords:** *fraudulent financial statement, fraud hexagon, model F-Score*

# **MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* MENGUNAKAN *FRAUD HEXAGON*: STUDI KASUS INDONESIA**

**By Stephanie Alexandra Siringoringo**

## **Abstrak**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memastikan bagaimana *fraudulent financial statement* dipengaruhi oleh variabel *fraud hexagon* yang meliputi *financial target*, *ineffective monitoring*, *total accrual ratio*, *change in director*, *frequent number of CEO's pictures*, dan *audit fee*. Perusahaan teknologi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (IDX) antara tahun 2021 dan 2024 merupakan populasi penelitian. *Purposive sampling* digunakan untuk memilih 109 observasi sebagai sampel penelitian. Analisis regresi linear berganda menggunakan STATA versi 17 merupakan strategi pengujian yang digunakan dalam penelitian kuantitatif ini. Temuan uji hipotesis menunjukkan bahwa *financial target* sebagai proksi *pressure* dan *total accrual ratio* sebagai proksi *rationalization* memiliki pengaruh positif terhadap *fraudulent financial statement*. Sementara itu, *ineffective monitoring* sebagai proksi *opportunity*, *change in director* sebagai proksi *capability*, *frequent number of CEO's pictures* sebagai proksi *arrogance*, dan *audit fee* sebagai proksi *collusion* tidak memiliki pengaruh terhadap *fraudulent financial statement*.

**Kata kunci:** kecurangan laporan keuangan, *fraud hexagon*, model F-Score

## PRAKATA

Peneliti mengucapkan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkah dan rahmat-Nya untuk menyelesaikan skripsi berjudul “Mendeteksi *Fraudulent Financial Statement* Menggunakan *Fraud Hexagon*: Studi Kasus Indonesia”. Penulisan skripsi ini adalah salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta. Peneliti menerima banyak doa, bantuan, arahan, dan dukungan, baik material maupun spiritual, dari berbagai pihak selama melakukan penelitian ini. Oleh karena itu, peneliti ingin dengan tulus mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Jubaedah, SE., MM, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta dan Ibu Dewi Darmastuti, SE., M.S.Ak, ketua program studi akuntansi program sarjana yang telah memberikan kesempatan dan bimbingan kepada mahasiswa.
2. Ibu Praptiningsih, SE., MM sebagai dosen pembimbing saya yang secara konsisten memberikan dukungan, bimbingan, dan masukan selama saya menyelesaikan skripsi saya.
3. Orang tua penulis, Ibu Helen dan Bapak Jujur, beserta anggota keluarga lainnya, memberikan doa perhatian, dan dukungan yang terus-menerus selama penulisan skripsi ini.
4. Teman-teman peneliti, terlalu banyak disebutkan satu per satu, atas bantuan dan dukungan mereka sepanjang penelitian penulis.
5. Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri atas dedikasi yang telah ditunjukkan, waktu dan usaha yang telah diinvestasikan, serta keyakinan yang telah membimbing penulis melalui setiap langkah proses penulisan ini. Semoga perjalanan penulis menjadi bukti bahwa segala sesuatu dapat dicapai jika seseorang memiliki keyakinan diri yang kuat dan tekad yang teguh.

Jakarta, 8 Desember 2025

Stephanie Alexandra Siringoringo

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>1</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>2</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>Abstract</b> .....	<b>iv</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II</b> .....	<b>13</b>
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	13
2.1.2 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	15
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 .....	28
2.3 Model Penelitian .....	47
2.4 Hipotesis.....	48
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	48

2.4.2 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	49
2.4.3 Pengaruh <i>Total Accrual Ratio</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	50
2.4.4 Pengaruh <i>Change in Directors</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	51
2.4.5 Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	53
2.4.6 Pengaruh <i>Audit Fee</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	54
<b>BAB III</b> .....	<b>56</b>
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	56
3.1.1 Definisi Operasional .....	56
3.2 Populasi dan Sampel .....	63
3.2.1 Populasi.....	63
3.2.2 Sampel .....	63
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	63
3.3.1 Jenis Data .....	63
3.3.2 Sumber Data .....	64
3.3.3 Metode Pengumpulan Data.....	64
3.4 Teknik Analisis Data.....	64
3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	65
3.4.2 Uji Normalitas.....	65
3.4.3 Uji Spesifikasi Model .....	65
3.4.4 Uji Asumsi Klasik.....	66
3.4.5 Uji Hipotesis .....	67
3.4.6 Model Regresi Linear Berganda .....	68
<b>BAB IV</b> .....	<b>70</b>

4.1. Deskripsi Obyek Penelitian .....	70
4.2. Deskripsi Data Penelitian .....	71
4.3. Uji Hipotesis dan Analisis .....	72
4.3.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	72
4.3.2. Uji Normalitas.....	78
4.3.3. Uji Spesifikasi Model .....	79
4.3.4. Uji Asumsi Klasik.....	81
4.3.5. Uji Hipotesis .....	83
4.3.6. Uji Regresi Linear Berganda .....	86
4.4. Pembahasan .....	88
4.4.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	89
4.4.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	91
4.4.3. Pengaruh <i>Total Accrual Ratio</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	92
4.4.4. Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	94
4.4.5. Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	95
4.4.6. Pengaruh <i>Audit Fee</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> .....	97
<b>BAB V.....</b>	<b>99</b>
5.1. Simpulan.....	99
5.2. Keterbatasan Penulisan.....	100
5.3. Saran .....	100
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>102</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>101</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>101</b>

## DAFTAR TABEL

Table 1. Jenis/Parameter Variabel Tekanan ( <i>Pressure</i> ).....	22
Table 2. Jenis/Parameter Variabel Kesempatan ( <i>Opportunity</i> ).....	23
Table 3. Jenis/Parameter Variabel Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ).....	24
Table 4. Jenis/Parameter Variabel Kapabilitas ( <i>Capability</i> ).....	25
Table 5. Jenis/Parameter Variabel Arogansi ( <i>Arrogance</i> ).....	27
Table 6. Jenis/Parameter Variabel Kolusi ( <i>Collusion</i> ).....	28
Table 7. Matriks Penelitian Sebelumnya .....	38
Table 8. Pengukuran Variabel Dependen dan Independen .....	62
Table 9. Kriteria Sampel Penelitian .....	70
Table 10. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	73
Table 11. Statistik Change in Director .....	76
Table 12. Hasil Uji Normalitas Sesudah Winsorize.....	78
Table 13. Hasil Uji Chow.....	79
Table 14. Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	80
Table 15. Hasil Uji Hausman .....	81
Table 16. Hasil Uji Multikolinearitas Sesudah Centering .....	82
Table 17. Hasil Uji R-Square .....	83
Table 18. Hasil Uji T Statistik.....	84
Table 19. Hasil Pengujian Hipotesis .....	89

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Persentase kasus fraud secara global, 2024.....	3
Gambar 2. Jumlah Kasus Fraud Berdasarkan Negara, 2024.....	4
Gambar 3. Sektor yang Paling Terdampak oleh Fraud .....	5
Gambar 4. Fraud Hexagon .....	20
Gambar 5. Kerangka Konseptual .....	48

**DAFTAR LAMPIRAN**

<b>Lampiran 1.</b> ....	101
<b>Lampiran 2.</b> ....	103
<b>Lampiran 3.</b> ....	108
<b>Lampiran 4.</b> ....	112