



**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN  
DENGAN *AUDIT COMMITTEE* SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**SKRIPSI**

**ANNISA AULIA DJATI      221011231**

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

**2026**



**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN  
DENGAN *AUDIT COMMITTEE* SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**SKRIPSI**

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

**ANNISA AULIA DJATI      221011231**

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

**2026**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

### PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Annisa Aulia Djati

NIM. : 2210112131

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

Jakarta, 08 Desember 2025

Yang menyatakan,



(Annisa Aulia Djati)

## PERNYATAAN PERSETUJUAN SKRIPSI

### PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Annisa Aulia Djati  
NIM : 2210112131  
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 *Fraud Hexagon* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Bumn engan *Audit Committee* Sebagai Variabel Moderasi**

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 : 08 Desember 2025



(Annisa Aulia Djati)

## LEMBAR PENGESAHAN

### SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN  
DENGAN *AUDIT COMMITTEE* SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

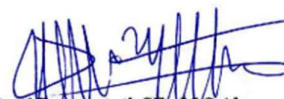
*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

**ANNISA AULIA DJATI      2210112131**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 15 Desember 2026  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Dr. Anda Dwiharyadi, SE, M. Si., Ak., CA**  
Ketua Penguji

  
**Nabillah Farras Luthfi, S.Ak., MA**  
Penguji I  
  
  
**Dr. Jubaedah, SE., MM**  
Dekan  
**Dewi Darmastuti, SE., M.S.Ak**  
Penguji II  
**Dewi Darmastuti, SE., M.S.Ak**  
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 14 Januari 2026

***THE INFLUENCE OF FRAUD HEXAGON ON FRAUDULENT  
FINANCIAL REPORTING IN STATE-OWNED ENTERPRISES  
(BUMN) WITH AUDIT COMMITTEE AS A MODERATING  
VARIABLE***

**by Annisa Aulia Djati**

***Abstract***

*This study aims to analyze and determine the influence of pressure, opportunity, rationalization, capability, arrogance, and collusion on fraudulent financial reporting, with the Audit Committee serving as the moderator. The purposive sampling technique was used to select the data for this research, resulting in a sample of 100 data points from State-Owned Enterprises (BUMN) listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI/IDX) from 2020 to 2024. The study employed a linear regression model to analyze secondary data in the form of corporate financial statements. The data processing in this study utilized STATA version 14 software. According to the results of this study, collusion significantly influences fraudulent financial reporting. Meanwhile, pressure, opportunity, rationalization, capability, and arrogance do not significantly influence fraudulent financial reporting. The Audit Committee variable moderates the influence of opportunity and rationalization. However, the Audit Committee does not moderate the influence of pressure, opportunity, rationalization, and arrogance on fraudulent financial reporting.*

**Keywords:** *fraud hexagon, fraudulent financial statement, audit committee.*

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN  
DENGAN *AUDIT COMMITTEE* SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**Oleh Annisa Aulia Djati**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh tekanan, peluang, rasionalisasi, kesempatan, arogansi, dan kolusi terhadap fraudulent financial reporting, dengan komite audit sebagai moderasi dalam penelitian ini. Teknik purposive sampling digunakan untuk memilih data dalam penelitian ini dan didapatkan sampel dari 100 data perusahaan BUMN yang terdaftar di BEI dari 2020 hingga 2024. Penelitian ini menggunakan model regresi linier untuk menganalisis data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan. Pengolahan data dalam penelitian ini menggunakan software STATA versi 14. Menurut hasil penelitian ini, kolusi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan tekanan, peluang, rasionalisasi, kesempatan, dan arogansi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Variabel komite audit memoderasi pengaruh peluang dan rasionalisasi. Namun, komite audit tidak memoderasi pengaruh dari tekanan, peluang, rasionalisasi, dan arogansi terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : teori hexagon, kecurangan laporan keuangan, komite audit.

## BERITA ACARA



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 TA. 2025/2026

Pada hari ini, Senin, tanggal 15 Desember 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas

Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Annisa Aulia Djati

NIM : 2210112131

Program Studi : Akuntansi S1

Judul Tugas Akhir :

**Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan  
BUMN Dengan Audit Committee Sebagai Variabel Moderasi**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang\**, dengan Nilai Rata-Rata ...*85.33*...  
dan Nilai Huruf ...*A*....

Tim Penguji

| No | Dosen Penguji                           | Jabatan        | Tanda Tangan |
|----|-----------------------------------------|----------------|--------------|
| 1  | Dr. Anda Dwiharyadi, SE, M.Si., Ak., CA | Ketua          |              |
| 2  | Nabillah Farras Luthfi, S.Ak., MA       | Anggota I      |              |
| 3  | Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak             | Anggota II **) |              |

Keterangan:

\*) Coret yang tidak perlu  
\*\*) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A-  
80 - 84.99 = A  
75 - 79.99 = B+  
70 - 74.99 = B  
65 - 69.99 = B-  
60 - 64.99 = C+  
55 - 59.99 = C  
40 - 54.99 = D  
0 - 39.99 = E

Jakarta, 15 Desember 2025

Mengesahkan  
a.n. DEKAN  
Koordinator Prodi Akuntansi S1

Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. atas berkat, rahmat, dan nikmat yang telah diberikan sehingga penulisan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh *Fraud Hexagon* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan BUMN Dengan *Audit Committee* Sebagai Variabel Moderasi” dapat terselesaikan tepat pada waktunya sebagai persembahan akhir dari perkuliahan yang telah dijalani.

Dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan tidak mungkin dapat diselesaikan tanpa dukungan dari beberapa pihak. Penulis tentunya banyak berterima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan bantuan serta dukungan dalam proses penyusunan hingga menyelesaikannya.

Untuk ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Jubaedah, S.E., M.M. selaku dekan FEB UPN “Veteran” Jakarta.
2. Ibu Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi UPN Veteran Jakarta yang baik dan penuh perhatian.
3. Ibu Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak. selaku Dosen Pembimbing penulis yang memberikan arahan, masukan, dan perbaikan serta selalu meyakinkan penulis atas kemampuan penulis yang bisa menyelesaikan tugas akhir ini sampai tuntas.
4. Terima kasih kepada diri sendiri (penulis) yang sudah *strong* dan menangis.
5. Terima kasih kepada Ibu (tibu) yang selalu hadir menemani, mendoakan, dan support penulis. Ayah (pakde) rahimahullah yang selalu mengusahakan segala hal terbaik untuk penulis. Adik penulis Afiah (pipah) dan Hana (Dek Na) yang selalu support Kak Icha dengan tawa, canda, dan keributan. Terima kasih Djati’s atas doa, kehadiran, dan keberadaan kalian yang membuat penulis berhasil menyelesaikan ini sampai tuntas.
6. Terima kasih kepada Cumlaude Cantik Aamiin (CCA) Silva, Amenk, Klarinet, Nayjella, dan Vania atas kebersamaannya selama dan hingga penulisan ini rampung.
7. Terima kasih kepada Breadtalk v.5 Ranu, Karin, Atun, Salman, Latisha, Wita, Keisha, dan Futing atas kehadiran yang selalu penulis rasakan.
8. Terima kasih kepada teman-teman AKS1 2022 yang saling menguatkan.

## DAFTAR ISI

|                                                                                                                       |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>                                                                                  | <b>iii</b>  |
| <b>PERNYATAAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>                                                                            | <b>iv</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                                                                                        | <b>v</b>    |
| <i>Abstract</i> .....                                                                                                 | <b>vi</b>   |
| <b>Abstrak</b> .....                                                                                                  | <b>vii</b>  |
| <b>BERITA ACARA.....</b>                                                                                              | <b>viii</b> |
| <b>PRAKATA.....</b>                                                                                                   | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                                                                               | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                                                                             | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                                                                                            | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                                                                          | <b>xv</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                                                                                        | <b>1</b>    |
| 1.1. Latar Belakang.....                                                                                              | 1           |
| 1.2. Rumusan Masalah.....                                                                                             | 10          |
| 1.3. Tujuan Penelitian .....                                                                                          | 11          |
| 1.4. Manfaat Hasil Penelitian.....                                                                                    | 12          |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>                                                                                  | <b>13</b>   |
| 2.1. Landasan Teori.....                                                                                              | 13          |
| 2.1.1. Teori Keagenan ( <i>Agency theory</i> ).....                                                                   | 13          |
| 2.1.2. Kecurangan Laporan Keuangan.....                                                                               | 14          |
| 2.1.3. <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....                                                                              | 15          |
| 2.1.4. <i>Audit committee</i> (Komite Audit) .....                                                                    | 20          |
| 2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya .....                                                                                | 21          |
| 2.3. Model Penelitian .....                                                                                           | 35          |
| 2.4. Hipotesis .....                                                                                                  | 36          |
| 2.4.1. Pengaruh <i>pressure</i> terhadap risiko kecurangan pada laporan keuangan .....                                | 36          |
| 2.4.2. Pengaruh <i>opportunity</i> terhadap risiko kecurangan pada laporan keuangan .....                             | 37          |
| 2.4.3. Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap risiko kecurangan pada laporan keuangan.....                          | 38          |
| 2.4.4. Pengaruh <i>director change</i> terhadap risiko kecurangan pada laporan keuangan .....                         | 39          |
| 2.4.5. Pengaruh <i>Arrogance</i> terhadap risiko kecurangan pada laporan keuangan.....                                | 40          |
| 2.4.6. Pengaruh <i>Collusion</i> terhadap risiko kecurangan pada laporan keuangan .....                               | 41          |
| 2.4.7. Pengaruh <i>Audit committee</i> memoderasi <i>pressure</i> terhadap risiko kecurangan pelaporan keuangan ..... | 41          |

|                                                                                                                              |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.4.8. Pengaruh <i>Audit committee</i> memoderasi <i>opportunity</i> terhadap risiko kecurangan pelaporan keuangan .....     | 42        |
| 2.4.9. Pengaruh <i>Audit committee</i> memoderasi <i>rationalization</i> terhadap risiko kecurangan pelaporan keuangan ..... | 44        |
| 2.4.10. Pengaruh <i>Audit committee</i> memoderasi <i>capability</i> terhadap risiko kecurangan pelaporan keuangan .....     | 45        |
| 2.4.11. Pengaruh <i>Audit committee</i> memoderasi <i>arrogancy</i> terhadap risiko kecurangan pelaporan keuangan .....      | 46        |
| 2.4.12. Pengaruh <i>Audit committee</i> memoderasi <i>collusion</i> terhadap risiko kecurangan pelaporan keuangan .....      | 47        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                                                                       | <b>49</b> |
| 3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....                                                                      | 49        |
| 3.1.1. Definisi Operasional .....                                                                                            | 49        |
| 3.1.2. Pengukuran Variabel .....                                                                                             | 52        |
| 3.2. Populasi dan Sampel .....                                                                                               | 55        |
| 3.2.1. Populasi .....                                                                                                        | 55        |
| 3.2.2. Sampel .....                                                                                                          | 55        |
| 3.3. Teknis Pengumpulan Data .....                                                                                           | 56        |
| 3.3.1. Jenis Data .....                                                                                                      | 56        |
| 3.3.2. Sumber Data .....                                                                                                     | 56        |
| 3.3.3. Metode Pengumpulan Data .....                                                                                         | 56        |
| 3.4. Teknik Analisis Data .....                                                                                              | 57        |
| 3.4.1. Analisis Statistik Deskriptif .....                                                                                   | 57        |
| 3.4.2. Data Panel .....                                                                                                      | 57        |
| 3.4.3. Uji Spesifikasi Model .....                                                                                           | 58        |
| 3.4.4. Uji Asumsi Klasik .....                                                                                               | 59        |
| 3.4.5. Uji Hipotesis .....                                                                                                   | 60        |
| 3.4.6. Model Regresi Linear Berganda .....                                                                                   | 61        |
| <b>BAB IV PEMBAHASAN .....</b>                                                                                               | <b>63</b> |
| 4.1. Hasil Penelitian .....                                                                                                  | 63        |
| 4.1.1. Deskripsi Objek Penelitian .....                                                                                      | 63        |
| 4.1.2. Deskripsi Data Penelitian .....                                                                                       | 64        |
| 4.1.3. Uji Kualitas Data .....                                                                                               | 64        |
| 4.1.4. Uji Hipotesis .....                                                                                                   | 74        |
| 4.2. Pembahasan .....                                                                                                        | 82        |
| 4.2.1. Pengaruh pressure terhadap kecurangan pada laporan keuangan .....                                                     | 82        |
| 4.2.2. Pengaruh opportunity terhadap kecurangan pada laporan keuangan .....                                                  | 83        |

|                                                                                                            |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 4.2.3. Pengaruh rationalization terhadap kecurangan pada laporan keuangan.....                             | 85         |
| 4.2.4. Pengaruh director change terhadap kecurangan pada laporan keuangan.....                             | 86         |
| 4.2.5. Pengaruh Arrogance terhadap kecurangan pada laporan keuangan.....                                   | 87         |
| 4.2.6. Pengaruh Collusion terhadap kecurangan pada laporan keuangan.....                                   | 88         |
| 4.2.7. Pengaruh Audit committee memoderasi pressure terhadap kecurangan<br>pelaporan keuangan .....        | 90         |
| 4.2.8. Pengaruh Audit committee memoderasi opportunity terhadap kecurangan<br>pelaporan keuangan .....     | 91         |
| 4.2.9. Pengaruh Audit committee memoderasi rationalization terhadap kecurangan<br>pelaporan keuangan ..... | 92         |
| 4.2.10. Pengaruh Audit committee memoderasi capability terhadap kecurangan<br>pelaporan keuangan .....     | 94         |
| 4.2.11. Pengaruh Audit committee memoderasi arrogancy terhadap kecurangan<br>pelaporan keuangan .....      | 95         |
| 4.2.12. Pengaruh Audit committee memoderasi collusion terhadap kecurangan<br>pelaporan keuangan .....      | 96         |
| 4.3. Keterbatasan Penelitian.....                                                                          | 97         |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>                                                                       | <b>99</b>  |
| 5.1. Simpulan .....                                                                                        | 99         |
| 5.2. Saran .....                                                                                           | 101        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                                                                 | <b>102</b> |
| <b>RIWAYAT HIDUP.....</b>                                                                                  | <b>109</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                                                                       | <b>110</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| Tabel 1. Matriks Penelitian Sebelumnya.....    | 30 |
| Tabel 2. Sampel Penelitian.....                | 63 |
| Tabel 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....   | 64 |
| Tabel 4. Frekuensi Data Variabel F-SCORE.....  | 65 |
| Tabel 5. Frekuensi Data Variabel DCHANGE.....  | 68 |
| Tabel 6. Frekuensi Data Variabel CEODUAL ..... | 69 |
| Tabel 7. Hasil Uji Chow.....                   | 71 |
| Tabel 8. Hasil Uji Lagrange Multiplier .....   | 71 |
| Tabel 9. Hasil Uji Hausman .....               | 72 |
| Tabel 10. Hasil Uji Normalitas .....           | 72 |
| Tabel 11. Hasil Uji Multikolinearitas.....     | 73 |
| Tabel 12. Hasil Uji Autokorelasi.....          | 74 |
| Tabel 13. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....  | 74 |
| Tabel 14. Hasil Uji R <sup>2</sup> .....       | 75 |
| Tabel 15. Hasil Uji t.....                     | 75 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                          |   |
|----------------------------------------------------------|---|
| Gambar 1. Grafik Kasus Fraud yang Terjadi di Dunia ..... | 2 |
| Gambar 2. Tabulasi Nilai Kerugian Kasus Kecurangan ..... | 3 |
| Gambar 3. Grafik Kasus Korupsi BUMN Tahun 2015-2024..... | 5 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                  |     |
|------------------|-----|
| Lampiran 1 ..... | 110 |
| Lampiran 2 ..... | 114 |
| Lampiran 3 ..... | 115 |
| Lampiran 4 ..... | 117 |
| Lampiran 5 ..... | 119 |
| Lampiran 6 ..... | 120 |