

**KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN: PENGUJIAN
*FRAUD HEXAGON MODEL***

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi**



Dilan Purnama

1191902008

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2021**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : Dilan Purnama

NIM : 1191902008

Tanda Tangan:



Tanggal : 16 Agustus 2021

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Dilan Purnama
NIM : 1191902008
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Kecurangan Laporan Keuangan: Pengujian
Fraud Hexagon Model

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si.



Penguji : Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRS, CSRA, Dr.



Penguji : Dr. Rizka Indri Arfianti, S.E., M.M., Ak.



Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 18 Agustus 2021

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur kehadiran Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, selama masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, akan sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing saya dalam penyusunan Tugas Akhir ini;
2. Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRA. selaku dosen pembahas/penguji yang telah memberikan masukan dalam penyusunan Tugas Akhir;
3. Dr. Rizka Indri Arfianti, S.E., M.M., Ak. selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan dalam penyusunan Tugas Akhir;
4. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan
5. Lolo Lumbanbatu, Putri Reno Nilam, Adi Nugroho dan Masitoh Sobron Jamila yang membantu dan memberi referensi, saran, serta dukungan kepada penulis sehingga penulisan proposal Tugas Akhir dapat terselesaikan.
6. Kamelia Syani dan Annisa Aulia yang membantu mendukung fasilitas untuk melakukan sidang tugas akhir.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Saran membangun sangat dibutuhkan penulis untuk menyempurnakan Tugas Akhir ini.

Jakarta, 16 Agustus 2021



Dilan Purnama

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dilan Purnama
NIM : 1191902008
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhi : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Kecurangan Laporan Keuangan: Pengujian *Fraud Hexagon Model*

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 16 Agustus 2021

Jakarta, 16 Agustus 2021



Dilan Purnama

KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN: PENGUJIAN *FRAUD* *HEXAGON MODEL*

Dilan Purnama¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kecurangan laporan keuangan menggunakan *fraud hexagon theory* yang terdiri dari enam elemen yaitu tekanan, kapabilitas, kolusi, kesempatan, rasionalisasi, dan ego. Enam elemen tersebut diukur melalui variabel *financial stability*, *ineffective monitoring*, *change of auditor*, *change of directors*, *Frequent Number of CEO'S Pictures*, dan *state-owned enterprises*. Adanya *mixed results* dan fenomena mengenai kecurangan laporan keuangan, serta masih terbatasnya penelitian menggunakan *fraud hexagon theory* khususnya di Indonesia mendorong penelitian ini dilakukan dengan menginvestigasi faktor-faktor yang memengaruhi kecurangan laporan keuangan. Populasi penelitian ini adalah perusahaan sektor manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2016-2020. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*, yang menghasilkan ukuran sampel sebanyak 255 sampel. Metode analisis data menggunakan analisis regresi logistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *financial stability*, *ineffective monitoring*, *change of directors*, dan *frequent number of CEO'S pictures* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel *financial stability* dan *state-owned enterprise* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *Change of directors*, *Change of auditor*, *Financial stability*, *Fraud hexagon theory*, *Frequent number of CEO'S pictures*, *Ineffective monitoring*, Kecurangan Laporan Keuangan, *State-owned enterprises*.

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING: THE EXAMINE OF FRAUD HEXAGON MODEL

Dilan Purnama²

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze fraudulent financial statements using fraud hexagon theory which consists of six elements are stimulus, capability, collusion, opportunity, rationalization, and ego. These elements are measured with financial stability, ineffective monitoring, change of auditor, change of directors, Frequent Number of CEO'S Pictures, and state-owned enterprises. The existence of mixed results and the phenoma regarding fraudulent financial statements, as well as the limited research using the fraud hexagon theory specifically in Indonesia, prompted this research to be carried out by investigating the factors that influence financial statement fraud. The population of this research is the manufacture sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) in 2016-2020. The sampling technique used a purposive sampling method. Based on these methods a sample size of 255 is obtained. The data analysis method uses logistic regression analysis. The results showed that the variables of financial stability, ineffective monitoring, change of directors, and frequent number of CEO'S pictures had no effect on fraudulent financial statements. Meanwhile, the financial stability and state-owned enterprise variable has a positive effect on fraudulent financial statements.

Keywords: *Change of directors, Change of auditor, Financial stability, Fraud hexagon theory, Frequent number of CEO'S pictures, Ineffective monitoring, Fraudulent Financial Statement, State-owned enterprises.*

² Student of Accounting Study Program, Bakrie University

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	12
1.4.2 Manfaat Praktis	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS	14
2.1 Teori Keagenan (<i>Agency theory</i>).....	14
2.2 Definisi Konsep dan Review Penelitian Sebelumnya	15
2.2.1 <i>Fraud</i>	15
2.2.2 Kecurangan Laporan Keuangan.....	16
2.2.3 <i>Beneish M-Score</i>	19
2.2.4 <i>Fraud Hexagon</i>	20
2.2.5 <i>Financial Stability</i> (Stabilitas Keuangan).....	25
2.2.6 <i>Ineffective Monitoring</i>	26
2.2.7 <i>Change of Auditor</i> (Pergantian Auditor).....	27
2.2.8 <i>Change of Directors</i> (Pergantian Direksi)	28
2.2.9 <i>Frequent Number of CEO'S Picture</i> (Banyaknya Jumlah Gambar CEO)	28
2.2.10 <i>State-Owned Enterprise</i> (BUMN)	28

2.2.11	<i>Review</i> Penelitian Sebelumnya	29
2.3	Hipotesis.....	34
2.3.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	34
2.3.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	35
2.3.3	Pengaruh <i>Change of Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	36
2.3.4	Pengaruh <i>Change of Directors</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	36
2.3.5	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO'S Pictures</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	37
2.3.6	Pengaruh <i>State-Owned Enterprise</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	38
BAB III METODE PENELITIAN		39
3.1	Populasi dan Sampel	39
3.2	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	39
3.3	Definisi Operasional Variabel	40
3.3.1	Kecurangan Laporan Keuangan.....	40
3.3.2	<i>Financial Stability</i> (Stabilitas Keuangan).....	42
3.3.3	<i>Ineffective Monitoring</i> (Ketidakefektifan Pengawasan)	42
3.3.4	<i>Change of Auditor</i> (Pergantian Auditor).....	42
3.3.5	<i>Change of Directors</i> (Pergantian Jajaran Direksi).....	43
3.3.6	<i>Frequent Number of CEO'S Pictures</i> (Jumlah Gambar CEO)	43
3.3.7	<i>State-Owned Enterprise</i> (BUMN)	44
3.4	Metode Analisis Data	44
3.4.1	Statistik Deskriptif	44
3.4.2	Menguji Kelayakan Model Regresi	44
3.4.3	Overall Fit Model.....	45
3.4.4	Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	45
3.4.5	Uji Hipotesis	46
3.5	Model Penelitian	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		48
4.1	Hasil Penelitian	48
4.1.1	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	48

4.1.2	Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	51
4.1.3	Hasil Uji Model Fit (<i>Overall Fit Model</i>)	51
4.1.4	Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>)	52
4.1.5	Hasil Uji Regresi Logistik	52
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian	55
4.2.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	55
4.2.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	56
4.2.3	Pengaruh <i>Change of Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	57
4.2.4	Pengaruh <i>Change of Directors</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	58
4.2.5	Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	59
4.2.6	Pengaruh <i>State-owned Enterprises</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	60
BAB V	62
SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	62
5.1	Simpulan.....	62
5.2	Keterbatasan	63
5.3	Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN	659

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	<i>Industries of the victim organizations</i>	6
Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i>	22
Gambar 2.2	<i>Fraud Diamond</i>	23
Gambar 2.3	<i>Fraud Pentagon</i>	24
Gambar 2.4	<i>Fraud Hexagon</i>	25
Gambar 3.1	Model Penelitian	37

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Proses Seleksi Sample	39
Tabel 3.2	Beneish M-Score	41
Tabel 4.1	Statistik Deskripsi Variabel.....	48
Tabel 4.2	<i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	51
Tabel 4.3	Hasil Uji Model Fit (<i>Overall Fit Model</i>).....	51
Tabel 4.4	<i>Nagelkerke's R Square</i>	52
Tabel 4.5	Hasil Analisis Regresi Logistik.....	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan yang Menjadi Sampel.....	69
Lampiran 2. Data yang diolah pada SPSS	71
Lampiran 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif	77
Lampiran 4. <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	77
Lampiran 5. Hasil Uji Model Fit.....	77
Lampiran 6. Hasil Uji <i>Cox and Snell's</i> dan <i>Nagelkerke's R square</i>	78
Lampiran 7. Hasil Uji Analisis Regresi Logistik.....	78