

**DETEKSI KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
DENGAN ANALISIS *FRAUD HEXAGON***

TUGAS AKHIR

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



ANANDA SALSABILLA

1191002033

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2023**

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 : Ananda Salsabilla

NIM : 1191002033

Tanda Tangan : 

Tanggal : 3 November 2023


HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:


Nama : Ananda Salsabilla
NIM : 1191002033
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Deteksi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dengan Analisis *Fraud Hexagon*

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. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA ()

Penguji 1 : Dr. Hermiyetti, SE.M.Si,CSRS,CSRA.CAPM.()

Penguji 2 : Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., AFA, CSRS ()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 1 Februari 2024

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini tepat waktu. Penulisan tugas akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan tugas akhir ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
- 2) Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., AFA, CSRS, CSRA, selaku Dewan Pembahas dan Penguji yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan masukan kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini;
- 3) Dr. Hermiyetti, SE., M.Si., CSRS, CSRA, CAPM, CAPF, selaku Dewan Pembahas dan Penguji yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan masukan kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini;
- 4) Pihak BUMN Karya yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan;
- 5) Orang tua dan keluarga saya yang selalu memberi motivasi, dukungan material dan moral, serta doa selama masa perkuliahan;

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga tugas akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 3 November 2023



Ananda Salsabilla

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Ananda Salsabilla

NIM : 1191002033

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Jenis Tugas Akhir : 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:

Deteksi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dengan Analisis *Fraud Hexagon*

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 : 1 Februari 2024

Jakarta, 1 Februari 2024



Ananda Salsabilla

**DETEKSI KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DENGAN
ANALISIS *FRAUD HEXAGON***Ananda Salsabilla¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kecenderungan kecurangan akuntansi menggunakan *fraud hexagon* yang terdiri dari enam elemen yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kapabilitas, ego, dan kolusi. Enam elemen tersebut diukur melalui variabel tekanan eksternal, pemantauan yang efektif, pergantian auditor, pergantian direksi, jumlah foto CEO, dan koneksi politik. Penelitian ini dilakukan karena adanya hasil penelitian yang berbeda dari penelitian sebelumnya dan fenomena mengenai kecenderungan kecurangan akuntansi yang sangat marak terjadi, sehingga memotivasi peneliti untuk melakukan penelitian kembali mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kecenderungan kecurangan akuntansi. Penelitian ini menggunakan model *Fraud Hexagon* untuk membangun dan menguji hipotesis. Populasi penelitian ini adalah perusahaan BUMN Karya yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2022 yang berjumlah 100. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling*, yang menghasilkan ukuran sampel sebanyak 55 sampel. Metode analisis yang digunakan regresi logistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pergantian direksi dan koneksi politik berpengaruh positif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan variabel tekanan eksternal, pemantauan yang efektif, pergantian auditor, dan jumlah foto CEO tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata kunci: *Fraud hexagon*, jumlah foto CEO, koneksi politik, pemantauan yang efektif, pergantian auditor, pergantian direksi, dan tekanan eksternal.

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

**DETECTING TRENDS IN ACCOUNTING FRAUD USING FRAUD
HEXAGON ANALYSIS**

Ananda Salsabilla¹

ABSTRACT

This study aims to analyze accounting fraud tendencies using the fraud hexagon which consists of six elements, namely pressure, opportunity, rationalization, capability, ego, and collusion. The six elements are measured through variables of external pressure, effective monitoring, auditor turnover, board of directors turnover, number of CEO photos, and political connections. This research was conducted because of the different research results from previous studies and the phenomenon regarding the tendency of accounting fraud which is very widespread, encourages researchers to conduct research again on the factors that influence the tendency of accounting fraud. This study uses the Fraud Hexagon model to build and test hypotheses. The population of this research is a BUMN Karya company listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2022, totaling 100 companies. The sampling technique used is the purposive sampling method, which resulted in a sample size of 55 samples. The analytical method used logistic regression. The results showed that the variable turnover of directors and political connections had a positive effect on the tendency of accounting fraud. While the variables of external pressure, effective monitoring, auditor turnover, and the number of CEO photos have no effect on the tendency of accounting fraud.

Keywords: *auditor turnover, effective monitoring, external pressure, fraud hexagon, number of CEO photos, political connections, and the change of directors.*

¹ Student of Accounting Program, Bakrie University

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2 Manfaat Praktis	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS.....	11
2.1 Landasan Teori (Teori Keagenan)	11
2.2 Definisi Konsep dan <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya	13
2.2.1 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	13
2.2.2 <i>Fraud Hexagon</i>	19
2.2.3 <i>Stimulus</i> (Tekanan Eksternal).....	21
2.2.4 <i>Opportunity</i> (Pemantauan Yang Efektif).....	22
2.2.5 <i>Rationalization</i> (Pergantian Auditor)	24
2.2.6 <i>Capability</i> (Pergantian Direksi).....	24
2.2.7 <i>Arrogance</i> (Jumlah Foto CEO)	25
2.2.8 <i>Collusion</i> (Koneksi Politik).....	26
2.2.9 <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya.....	27
2.3 Hipotesis	38
2.3.1 Pengaruh <i>Stimulus</i> (Tekanan Eksternal) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	38
2.3.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> (Pemantauan Yang Efektif) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	39
2.3.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> (Pergantian Auditor) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	40
2.3.4 Pengaruh <i>Opportunity</i> (Pergantian Direksi) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	42
2.3.5 Pengaruh <i>Arrogance</i> (Jumlah Foto CEO) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	43
2.3.6 Pengaruh <i>Collusion</i> (Koneksi Politik) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	44

BAB III METODE PENELITIAN	46
3.1 Populasi dan <i>Sampling</i>	46
3.2 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	46
3.3 Definisi Operasional Variabel.....	47
3.3.1 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	47
3.3.2 <i>Stimulus</i> (Tekanan Eksternal)	48
3.3.3 <i>Opportunity</i> (Pemantauan Yang Efektif).....	49
3.3.4 <i>Rationalization</i> (Pergantian Auditor).....	49
3.3.5 <i>Capability</i> (Pergantian Direksi)	50
3.3.6 <i>Arrogance</i> (Jumlah Foto CEO).....	50
3.3.7 <i>Collusion</i> (Koneksi Politik)	50
3.4 Metode Analisis Data.....	51
3.4.1 Statistik Deskriptif	51
3.4.2 Uji kelayakan Model Regresi	51
3.4.3 <i>Overall Fit Model</i>	51
3.4.4 Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	52
3.4.5 Uji Hipotesis	52
3.5 Model Penelitian	53
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL	55
4.1 Hasil Penelitian	55
4.1.1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	55
4.1.2 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	58
4.1.3 Hasil Uji <i>Overall Fit Model</i>	58
4.1.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>) ...	59
4.1.5 Hasil Uji Regresi Logistik	59
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	62
4.2.1 Pengaruh <i>Stimulus</i> (Tekanan Eksternal) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	62
4.2.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> (Pemantauan Yang Efektif) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	64
4.2.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> (Pergantian Auditor) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	65
4.2.4 Pengaruh <i>Opportunity</i> (Pergantian Direksi) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	67
4.2.5 Pengaruh <i>Arrogance</i> (Jumlah Foto CEO) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	68
4.2.5 Pengaruh <i>Collusion</i> (Koneksi Politik) terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	69
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....	72
5.1 Simpulan	72
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	73
5.3 Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Kecurangan.....	2
Gambar 1.2 Kerugian Per Bulan	2
Gambar 2.1 Klasifikasi Kecurangan	14
Gambar 2.2 Kondisi Yang Paling Sering Terjadi Penipuan	16
Gambar 2.3 Karakteristik Dari Pelaku Kecurangan Akuntansi	16
Gambar 2.4 Media Ditemukannya Kecurangan Akuntansi.	18
Gambar 2.5 <i>Fraud Hexagon</i>	21
Gambar 3.1 Model Penelitian	54

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Proses Seleksi Sampel.....	46
Tabel 3.2 Pengukuran Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	48
Tabel 4.1 Statistik Deskripsi Variabel	55
Tabel 4.2 <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	58
Tabel 4.3 Hasil Uji Model Fit	59
Tabel 4.4 <i>Nagelkerke's R Square</i>	59
Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Logistik	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan yang Menjadi Sampel.....	80
Lampiran 2. Data yang diolah pada SPSS	80
Lampiran 3. Hasil Uji Statistik Deskripsi	81
Lampiran 4. Hasil <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	82
Lampiran 5. Hasil Uji Model Fit.....	82
Lampiran 6. Hasil Uji <i>Cox and Snell</i> dan <i>Nagelkerke's R Square</i>	83
Lampiran 7. Hasil Uji Analisis Regresi Logistik	83