

## **HALAMAN MOTTO**

Siapapun bisa menjadi apapun.



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, kesabaran, dan keikhlasan sehingga proses penyusunan skripsi ini dapat dilalui dengan lancar dan tanpa ada kendala yang berarti.

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua saya tercinta, Ayah dan Ibu. Terima kasih penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang diberikan. Meskipun ayah dan ibu tidak sempat merasakan pendidikan di bangku perkuliahan, namun senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan, mengusahakan, memberikan dukungan baik secara moral maupun finansial, serta memprioritaskan pendidikan dan kebahagiaan anak-anaknya. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat membuat ayah dan ibu lebih bangga karena telah berhasil menjadikan anak perempuannya ini menyandang gelar sarjana seperti yang diharapkan. Besar harapan penulis semoga ayah dan ibu selalu sehat, dan bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang akan penulis raih di masa yang akan datang.
2. Tidak lupa, kepada diri saya sendiri. Terima kasih “Umi Rufaida” sudah memilih untuk bertahan dan berjuang untuk tetap ada hingga saat ini, serta menjadi perempuan yang kuat dan ikhlas atas segala perjalanan hidup ini. Bagaimanapun kehidupan ini selanjutnya, hargai dirimu, rayakan dirimu, berbahagialah atas segala proses yang berhasil dilalui untuk masa depan yang lebih baik.

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud hexagon* terhadap *financial statement fraud*. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan dan laporan tahunan perusahaan. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2017-2024. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *total sampling*. Sampel yang diperoleh adalah 4 perusahaan dengan periode penelitian 8 tahun, sehingga diperoleh data sebanyak 32 data. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan bantuan aplikasi SPSS 26. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *capability*, dan *arrogance* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *collusion* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*.

**Kata kunci :** *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *capability*, *arrogance*, *collusion*, *financial statement fraud*.



## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of the fraud hexagon on financial statement fraud. The data used in this study are secondary data obtained from financial statements and company annual reports. The population in this study are state-owned banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the period 2017-2024. The sampling method in this study is total sampling. The sample obtained is 4 companies with a research period of 8 years, resulting in 32 data sets. The analysis technique used is multiple linear regression analysis with the help of SPSS 26 application. The results of this study indicate that pressure, opportunity, rationalization, capability, and arrogance have no effect on financial statement fraud. Meanwhile, collusion has a positive effect on financial statement fraud.*

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



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul “PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*”.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk dapat mencapai Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Putra Bangsa.

Penulis menyadari penelitian ini masih jauh dari kata sempurna oleh karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis dapatkan, oleh karena itu dengan kerendahan hati penulis mohon maaf atas segala kekurangan.

Penelitian ini tidak akan berhasil tanpa ada bantuan dan kerjasama dari pihak lain. Oleh karena itu, kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dan mendorong terwujudnya penelitian ini.

Segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih khususnya kepada :

1. Allah SWT yang selalu memberikan perlindungan, kemudahan dan keridhoan dari proses awal pembuatan skripsi sampai proses penyelesaian skripsi.
2. Bapak Dr. Gunarso Wiwoho, S. E., M. M selaku Rektor Universitas Putra Bangsa.
3. Bapak Dr. Irfan Helmy, S. E., M. M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Putra Bangsa.

4. Ibu Mispianiti, S. E., Ak., M.Ak., CA selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Putra Bangsa
5. Ibu Susi Astuti, S.E., M.Ak.,CA.,ACP, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia memberikan bimbingan, motivasi, bantuan kritik, dan saran yang dengan sabar, ikhlas, dan sepenuh hati sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Kedua orang tua yang selalu memberikan kasih sayang, doa, nasihat, serta kesabaran yang luar biasa dalam setiap langkah hidup penulis. Penulis berharap dapat menjadi anak yang dapat dibanggakan.
7. Almamater tercinta Universitas Putra Bangsa yang selalu saya banggakan. Semoga rahmat dan hidayah selalu Allah SWT limpahkan kepada semua pihak yang telah membantu dengan tulus sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya skripsi ini, semoga skripsi ini bisa bermanfaat dan menambah wawasan bagi para pembacanya.

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG DEPAN.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN.....	iv
HALAMAN BEBAS PLAGIARISME.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK.....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	10
1.3. Batasan Penelitian.....	11
1.4. Tujuan Penelitian.....	12
1.5. Manfaat Penelitian.....	13
BAB II.....	15
KAJIAN PUSTAKA.....	15

2.1. Tinjauan Teori.....	15
2.1.1. <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....	15
2.1.2. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	16
2.1.3. <i>Financial Statement Fraud</i> .....	18
2.1.4. <i>Fraud Hexagon</i> .....	19
2.2. Penelitian Terdahulu .....	25
2.3. Hubungan Antar Variabel.....	28
2.3.1. Pengaruh Tekanan ( <i>Pressure</i> ) terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	28
2.3.2. Pengaruh Kesempatan ( <i>Opportunity</i> ) terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	29
2.3.3. Pengaruh Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	31
2.3.4. Pengaruh Kapabilitas ( <i>Capability</i> ) terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	32
2.3.5. Pengaruh Arogansi ( <i>Arrogance</i> ) terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	33
2.3.6 Pengaruh Kolusi ( <i>Collusion</i> ) terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	34
2.4. Model Empiris .....	35
2.5. Hipotesis .....	36
BAB III .....	38
METODE PENELITIAN.....	38
3.1. Objek dan Subjek Penelitian.....	38
3.1.1. Objek Penelitian.....	38
3.1.2. Subjek Penelitian.....	38
3.2. Variabel Penelitian.....	39

3.2.1. Variabel Bebas ( <i>Independent</i> ).....	39
3.2.2. Variabel Terikat ( <i>Dependen</i> ).....	39
3.3. Definisi Operasional Variabel.....	40
3.3.1. <i>Financial Statement Fraud</i> (Y).....	40
3.3.2. <i>Fraud Hexagon</i> (X).....	41
3.4. Instrumen atau Alat Pengumpulan Data .....	44
3.5. Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	45
3.5.1. Jenis Data .....	45
3.5.2. Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.6. Populasi dan Sampel.....	46
3.6.1. Populasi.....	46
3.6.2. Sampel.....	46
3.7. Teknik Analisis.....	47
3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	47
3.7.2. Uji Asumsi Klasik.....	47
3.7.3. Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	49
3.7.4. Uji Kelayakan Model .....	50
BAB IV .....	52
ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....	52
4.1. Analisis Deskriptif .....	52
4.1.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	52
4.1.2. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	52
4.2. Analisis Statistik .....	58
4.2.1. Uji Asumsi Klasik.....	58
4.2.2. Uji Regresi Linier Berganda .....	63

4.2.3. Uji Hipotesis .....	66
4.3. Pembahasan.....	71
4.3.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> (ACHANGE) terhadap pendeteksian <i>Financial Statement Fraud</i> (FRAUD) .....	71
4.3.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap pendeteksian <i>FinancialStatement Fraud</i> (FRAUD) .....	72
4.3.3. Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap pendeteksian <i>Financial Statement Fraud</i> (FRAUD).....	73
4.3.4. Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap pendeteksian <i>Financial Statement Fraud</i> (FRAUD).....	74
4.3.5. Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i> terhadap pendeteksian <i>Financial Statement Fraud</i> (FRAUD) .....	75
4.3.6. Pengaruh <i>the board of commissioners who concurrently occupy position</i> terhadap pendeteksian <i>Financial Statement Fraud</i> (FRAUD) .....	76
BAB V.....	78
SIMPULAN .....	78
5.1. Simpulan .....	78
5.2. Keterbatasan.....	81
5.3. Implikasi .....	82
5.3.1. Implikasi Praktis .....	82
5.3.2. Implikasi Teoritis .....	83
DAFTAR PUSTAKA .....	87
LAMPIRAN.....	95

## DAFTAR TABEL

Tabel I- 1 Data <i>Fraud</i> berdasarkan Industri Tahun 2024 .....	3
Tabel I- 2 Persentase Kasus berdasarkan Jenis <i>Fraud</i> Tahun 2024 .....	4
Tabel II- 1 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	25
Tabel III- 1 Sampel Penelitian .....	47
Tabel IV- 1 Analisis Deskriptif.....	53
Tabel IV- 2 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov .....	59
Tabel IV- 3 Hasil Uji Multikolinieritas.....	60
Tabel IV- 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	61
Tabel IV- 5 Hasil Uji Autokorelasi.....	63
Tabel IV- 6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	64
Tabel IV- 7 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	67
Tabel IV- 8 Hasil Uji F .....	68
Tabel IV- 9 Hasil Uji t .....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II- 1 Model Empiris.....	36
---------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Data Sampel Perusahaan .....	96
Lampiran II Data Tabulasi .....	97
Lampiran III Hasil Uji Analisis Deskriptif .....	100
Lampiran IV Hasil Uji Asumsi Klasik.....	101
Lampiran V Kartu Daftar Peserta Seminar .....	105
Lampiran VI Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi.....	106

