

**ANALISIS ELEMEN-ELEMEN *FRAUD HEXAGON THEORY*
SEBAGAI DETERMINAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING***

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020)**

Oleh:

Nama: Natasya Octaviana

NIM: 37189037

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi
Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

MARET 2022



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

PENGESAHAN

**ANALISIS ELEMEN-ELEMEN *FRAUD HEXAGON THEORY*
SEBAGAI DETERMINAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING***

(Studi Empiris Pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020)

Diajukan Oleh

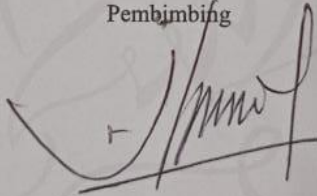
Nama: Natasya Octaviana

NIM: 37189037

Jakarta, 28 Maret 2022

Disetujui Oleh:

Pembimbing



(Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2022

Hak cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



PENGESAHAN

ANALISIS ELEMEN-ELEMEN *FRAUD HEXAGON THEORY* SEBAGAI DETERMINAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020)**

Diajukan Oleh

Nama: Natasya Octaviana

NIM: 37189037

Jakarta, 28 Maret 2022

Disetujui Oleh:

Pembimbing

(Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2022

© Hak Cipta Milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



ABSTRAK

Natasya Octaviana / 37189037 / 2022 / Analisis Elemen-Elemen *Fraud Hexagon Theory* Sebagai Determinan *Fraudulent Financial Reporting* (Studi Empiris Pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020) /Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.

Fraudulent financial reporting (kecurangan laporan keuangan) merupakan tindakan yang disengaja maupun sembrono sehingga mengakibatkan laporan keuangan menjadi tidak relevan dan menyesatkan para penggunanya. Pentingnya laporan keuangan akan menjadi pemicu bagi manajemen perusahaan untuk melakukan berbagai cara agar laporan keuangan selalu terlihat baik termasuk melakukan kecurangan laporan keuangan. Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh *financial stability*, *financial target*, *external pressure*, *ineffective monitoring*, *nature of industry*, *change in auditor*, rasio total akrual, *CEO's education*, *frequent number of CEO's pictures*, dan *state-owned enterprises* terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.

Penelitian ini menggunakan teori agensi, yaitu teori yang menjelaskan hubungan antara pemegang saham sebagai *principal* dan manajemen sebagai agen dimana agen tersebut mempunyai tugas untuk melaksanakan setiap perintah yang diberikan *principal*. *Principal* mempunyai harapan agar agen dapat terus memberikan kinerja yang baik dalam mengelola perusahaan sehingga dapat memberikan keuntungan yang besar bagi *principal*, dimana hal tersebut dapat menjadi tekanan bagi agen dan kemungkinan agen untuk melakukan kecurangan laporan keuangan juga akan semakin tinggi.

Sampel dalam penelitian ini adalah perusahaan infrastruktur, utilitas, dan transportasi yang terdaftar di BEI selama periode 2018-2020 yang berjumlah 45 perusahaan sehingga memperoleh 135 sampel penelitian. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah teknik *non-probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan uji *pooling* dan uji analisis regresi logistik.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa data dapat dilakukan *pooling* dan menyatakan hasil bahwa variabel *financial stability*, *nature of industry*, dan rasio total akrual berpengaruh positif dan signifikan terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*. Variabel *financial target* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*. Sedangkan variabel *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *CEO's education*, *frequent number of CEO's pictures*, dan *state-owned enterprises* tidak berpengaruh signifikan terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.

Saran peneliti untuk pihak manajemen perusahaan adalah agar pihak manajemen dapat membuat laporan keuangan yang berisikan informasi keuangan sesuai dengan kondisi keuangan perusahaan yang sebenarnya. Untuk para investor agar dapat menganalisis informasi-informasi yang diberikan oleh perusahaan baik itu informasi keuangan maupun informasi non-keuangan. Sedangkan untuk peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel independen lainnya seperti *personal financial needs*, *CEO duality*, *change of directors*, dan *political connection* sebagai variabel yang dapat mempengaruhi kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.

Kata kunci: *fraudulent financial reporting*, *financial stability*, *financial target*, *nature of industry*, rasio total akrual.

KATA PENGANTAR

Puji Tuhan peneliti ucapkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang telah melimpahkan kasih karunia dan anugerah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Elemen-Elemen *Fraud Hexagon Theory* Sebagai Determinan *Fraudulent Financial Reporting* (Studi Empiris Pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie, Jakarta. Peneliti menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua saya yang selalu memberikan *support*, doa, dan cinta mereka kepada peneliti selama ini.
2. Kepada kakak dan adik peneliti yang selama ini telah banyak menolong dan menghibur peneliti.
3. Bapak Sugi Suhartono, S.E., M.AK., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Seluruh Staf Dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie di Jurusan Akuntansi yang sudah memberikan pelajaran, ilmu, dan pengalaman yang sangat berharga kepada peneliti selama perkuliahan.
5. Kepada teman-teman kuliah angkatan tahun 2018 yang telah banyak membantu dan juga telah memberikan semangat kepada peneliti selama proses perkuliahan.
6. Dan kepada semua pihak yang telah membantu peneliti dan memberikan segala bentuk dukungannya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.





Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna.

Namun demikian, peneliti berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pembaca dan penulis sangat menghargai semua kritik dan saran dari para pembaca untuk menyempurnakan skripsi ini. Terima kasih.

Jakarta, 28 Maret 2022

Peneliti

(Natasya Octaviana)

Hak Cipta Milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	18
C. Batasan Masalah	20
D. Batasan Penelitian	21
E. Rumusan Masalah	21
F. Tujuan Penelitian.....	22
G. Manfaat Penelitian.....	23
BAB II	25
A. Landasan Teoritis	25
B. Penelitian Terdahulu.....	60
C. Kerangka Pemikiran	64
D. Hipotesis Penelitian	79
BAB III	81
A. Objek Penelitian	81
B. Desain Penelitian	82
C. Variabel Penelitian	83
D. Teknik Pengumpulan Data	94
E. Teknik Pengambilan Sampel.....	94
F. Teknik Analisis Data	96
BAB IV	106
HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	106
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	106
B. Analisis Deskriptif.....	107



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



C. Hasil Penelitian.....	113
D. Pembahasan	123
BAB V	141
KESIMPULAN DAN SARAN	141
A. Kesimpulan.....	141
B. Saran	142
DAFTAR PUSTAKA.....	146
LAMPIRAN	151
Lampiran 1	151
Lampiran 2	153
Lampiran 3	159
Lampiran 4	165
Lampiran 5	165
Lampiran 6	165
Lampiran 7	166
Lampiran 8	166
Lampiran 9	167
Lampiran 10	168
Lampiran 11	169
Lampiran 12	171
Lampiran 13	171
Lampiran 14	171
Lampiran 15	172

Hak Cipta dilindungi undang-undang
Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	60
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	93
Tabel 3.2 Proses Pemilihan Sampel	95
Tabel 4.1 Hasil Uji Analisis Deskriptif	107
Tabel 4.2 Frekuensi Fraud	111
Tabel 4.3 Frekuensi Pergantian Auditor.....	112
Tabel 4.4 Frekuensi Pendidikan CEO	112
Tabel 4.5 Frekuensi State-Owned Enterprises	113
Tabel 4.6 Hasil Pooling Data.....	113
Tabel 4.7 Hasil Uji Keseluruhan Model.....	115
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	116
Tabel 4.9 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi.....	117
Tabel 4.10 Hasil Uji Tabel Klasifikasi 2x2	118
Tabel 4.11 Hasil Analisis Regresi Logistik.....	119



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kategori Fraud	4
Gambar 1.2	Fraud yang Paling Banyak Terjadi di Indonesia	6
Gambar 1.3	Nilai Kerugian yang Diakibatkan Fraud.....	6
Gambar 2.1	Fraud Tree.....	30
Gambar 2.2	Fraud Triangle	41
Gambar 2.3	Fraud Diamond	42
Gambar 2.4	Fraud Pentagon	43
Gambar 2.5	Fraud Hexagon.....	44
Gambar 2.6	Kerangka Pemikiran	78
Gambar 4.1	Jumlah Perusahaan.....	107

Hak Cipta Milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



1. Dilarang menyalin atau menjiplak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Ditindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.