

**INDIKASI KOMPONEN *FRAUD HEXAGON* TERHADAP
FINANCIAL STATEMENT *FRAUD* PADA PERUSAHAAN SEKTOR
BARANG KONSUMEN PRIMER (*CONSUMER NON-CYCLICALS*)
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-
2020**

Oleh:

Nama : Stevan Matthew Elia

NIM : 34180385

Skripsi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

Februari 2022



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

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.

PENGESAHAN

INDIKASI KOMPONEN *FRAUD HEXAGON* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN SEKTOR BARANG KONSUMEN PRIMER (*CONSUMER NON-CYCLICALS*) YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020

Diajukan Oleh

Nama: Stevan Matthew Elia

NIM: 34180385

Jakarta, 26 Febuari 2022

Disetujui Oleh:

Pembimbing

(Dr. Carmel Meiden, SE Ak, MSi, CA, CSRA.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 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.

ABSTRAK

Stevan Matthew Elia/34180385/2022/Indikasi Komponen *Fraud Hexagon* Terhadap *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Sektor Barang Konsumen Primer (*Consumer Non-Cyclicals*) yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 – 2022/ Dr. Carmel Meiden, SE Ak, MSi, CA, CSRA.

Laporan keuangan dirancang untuk memberikan informasi keuangan tentang entitas pelapor yang berguna bagi pembaca laporan keuangan untuk mengambil keputusan. Perusahaan ingin kinerja manajemennya terlihat baik. Laporan keuangan dapat mencerminkan kesehatan perusahaan, dan terkadang ketika perusahaan sedang tidak baik-baik saja, manajemen bahkan dapat memanipulasi laporan keuangan dalam upaya untuk menggambarkan seberapa baik kinerja perusahaan sehingga informasi menjadi tidak relevan dan disajikan dengan benar. Oleh karena itu, penelitian ini untuk mengetahui apakah *fraud hexagon* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

Teori keagenan menyatakan bahwa terdapat konflik kepentingan yang tidak selaras antara pemegang saham dengan manajemen sehingga seringkali informasi keuangan tidak disampaikan sesuai dengan kondisi perusahaan yang sebenarnya. Asimetri tersebut dianggap mendorong, memberi kesempatan, dan/atau merasionalisasi manajemen untuk melakukan manipulasi laporan keuangan.

Populasi penelitian ini adalah perusahaan sector barang konsumen primer (*consumer non-cyclicals*) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2020. Teknik pengambilan sampel yang digunakan metode *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif, uji kesamaan koefisien, dan analisis regresi logistik. Jumlah perusahaan yang dijadikan sampel pada penelitian ini adalah 90 sampel selama 3 tahun pengamatan. Hipotesis pada penelitian ini adalah *Financial Target*, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Nature of Industry*, *Ineffective Monitoring*, *Rationalization*, Frekuensi Kemunculan foto CEO, Koneksi Politik, dan *Director Change* terhadap *Financial Statement Fraud*.

Hasil analisis statistik deskriptif menunjukkan pada periode 2018-2020, terdapat 22,9% dari sampel yang terindikasi *fraud* dan 77,1% dari sampel tidak terindikasi *fraud*. Hasil uji regresi logistik menunjukkan nilai signifikan *Financial Stability* 0,0435; *External Pressure* 0,0000 lebih kecil dari alpha 0,05, sedangkan *Financial Target* 0,1515; *Nature of Industry* 0,3660; *Ineffective Monitoring* 0,1575; *Rationalization* 0,1780; Frekuensi Kemunculan Foto CEO 0,196; Koneksi Politik 0,3900; *Director Change* 0,0855 lebih besar dari alpha 0,05.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Financial Stability* berpengaruh positif terhadap *Financial Statement Fraud*. Sedangkan variabel *Financial Target*, *External Pressure*, *Nature of Industry*, *Ineffective Monitoring*, *Rationalization*, Frekuensi Kemunculan Foto CEO, Koneksi Politik, dan *Director Change* tidak berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud*.

Kata Kunci : *Financial Statement Fraud*, *Financial Target*, *Financial Stability*, *External Pressure*, *Nature of Industry*, *Ineffective Monitoring*, *Rationalization*, Frekuensi Kemunculan foto CEO, Koneksi Politik, dan *Director Change*.



ABSTRACT

Stevan Matthew Elia/34180385/2022/Indikasi Komponen Fraud Hexagon Terhadap Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Sektor Barang Konsumen Primer (Consumer Non-Cyclicals) yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 – 2022/ Dr. Carmel Meiden, SE Ak, MSi, CA, CSRA.

Financial statements aim to provide reporting entity financial information that is useful for financial statement readers in making decisions. The company wants its management performance to look good. Financial statements can reflect the company's condition, sometimes when the company's condition is not good, management may try to describe the company's good condition even using financial statements so that the information is irrelevant and the representation is correct. So this study is to determine whether the fraud hexagon affects financial statement fraud.

Agency theory states that there is a conflict of interest that is not aligned between shareholders and management so that financial information is often not conveyed by the actual condition of the company. This asymmetry is considered to encourage, provide opportunities, and/or rationalize management to make financial reports.

The population of this study is the primary consumer goods sector (consumer non-cyclical) listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2018-2020 period. The sampling technique used was the purposive sampling method. The analysis technique used is descriptive analysis, coefficient test, and logistic regression analysis. The number of companies sampled in this study was 90 samples for 3 years of observation. The hypotheses in this study are Financial Target, Financial Stability, External Pressure, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Rationalization, Frekuensi Kemunculan foto CEO, Political Connection, and Director Change of Fraud Financial Statements.

The results of the descriptive statistical analysis show that in the 2018-2020 period, there were 22.9% of the sample indicated by fraud, and 77.1% of the sample did not indicate fraud. The results of the logistic regression test showed a significant value of Financial Stability 0.0435; External Pressure 0.0000 smaller than alpha 0.05, while Financial Target 0.1515; Industrial Nature 0.3660; Ineffective Monitoring 0.1575; Rationalization 0.1780; Frekuensi Kemunculan Foto CEO 0.196; Political Connection 0.3900; Director Change 0.0855 is greater than alpha 0.05.

The conclusion of this study shows that the variable Financial Stability has a positive effect on Financial Statement Fraud. While the variables of Financial Target, External Pressure, Nature of Industry, Ineffective Supervision, Rationalization, Frekuensi Kemunculan foto CEO, Political Connections, and Change of Director do not affect Financial Statement Fraud.

Keywords : *Financial Statement Fraud, Financial Target, Financial Stability, External Pressure, Nature of Industry, Ineffective Monitoring, Rationalization, Frekuensi Kemunculan foto CEO, Koneksi Politik, and Director Change.*

1. Ditayang 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.

Copyright © 2022 by Kwik Kian Gie School of Business. All rights reserved.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyusun serta menyelesaikan skripsi penelitian ini dengan baik. Skripsi penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Skripsi ini merupakan salah satu pencapaian terbesar bagi penulis, akan tetapi skripsi ini tidak dapat terlaksana dengan baik tanpa bantuan, doa, bimbingan, serta dukungan dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya untuk:

1. Bapak Dr. Carmel Meiden, SE Ak, MSi, CA, CSRA, selaku dosen pembimbing dalam penyusunan skripsi ini yang telah dengan sabar memberikan seluruh bantuan, pikiran, meluangkan waktu, serta memberikan pengarahan dalam menyumbangkan ide-ide untuk penulis sehingga menjadikan skripsi ini lebih baik.
2. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie School of Business yang telah mengajar, mendidik, serta memberikan bantuan yang besar kepada penulis dalam berbagai proses pembelajaran yang sudah penulis lewati untuk menyelesaikan Studi Pendidikan Strata 1 (S1).
3. Kepada keluarga penulis, baik Papa, Mama, maupun Kakak Kandung penulis yang selalu mendukung, menyemangati, mendoakan, serta memberi masukan mendoakan, menyemangati, memotivasi, memberi masukan untuk menyelesaikan skripsi penelitian dengan tepat waktu.
4. Kepada orang-orang yang selalu berada di *circle* penulis yaitu Lemuella Lusman, Delwin Kushuma, Nathan Halim, Daniel Mileno, dan Leonardo Lusman yang selalu memberikan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.



5. Kepada teman-teman terdekat peneliti di kampus yaitu Angel Zulkarnain, Amelica Monica, dan Septian Dwi yang selalu membantu serta memberikan dukungan kepada penulis.

6. Seluruh teman-teman penulis di dalam maupun di luar Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, dengan lapang dada penulis bersedia menerima setiap kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan penelitian ini. Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca serta seluruh pihak yang membutuhkan.

Jakarta, Februari 2022

Stevan Matthew Elia

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah	Error! Bookmark not defined.
B. Identifikasi Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Batasan Masalah	Error! Bookmark not defined.
D. Batasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
F. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
G. Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1. Perusahaan.....	Error! Bookmark not defined.
2. Investor.....	Error! Bookmark not defined.
3. Peneliti Selanjutnya.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II KAJIAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. Landasan Teoristis.....	Error! Bookmark not defined.
1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	Error! Bookmark not defined.
2. Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
3. Fraud	Error! Bookmark not defined.
4. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	Error! Bookmark not defined.
5. Fraud Hexagon Theory.....	Error! Bookmark not defined.
B. Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
1. <i>Financial Targets</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
2. <i>Financial Stability</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
3. <i>External Pressure</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.



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



4. *Nature of Industry* berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud* **Error! Bookmark not defined.**

5. *Ineffective Monitoring* berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud*. **Error! Bookmark not defined.**

6. Rationalization berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud*..... **Error! Bookmark not defined.**

7. Frekuensi Kemunculan foto CEO berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud* . **Error! Bookmark not defined.**

8. Koneksi Politik berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud* **Error! Bookmark not defined.**

9. *Director Change* berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud*.. **Error! Bookmark not defined.**

D. Hipotesis..... **Error! Bookmark not defined.**

BAB III METODE PENELITIAN..... **Error! Bookmark not defined.**

A. Objek Penelitian **Error! Bookmark not defined.**

B. Desain Penelitian **Error! Bookmark not defined.**

C. Variabel Penelitian **Error! Bookmark not defined.**

1. Variabel Dependen **Error! Bookmark not defined.**

2. Variabel Independen **Error! Bookmark not defined.**

D. Teknik Pengumpulan Data **Error! Bookmark not defined.**

E. Teknik Pengambilan Sampel **Error! Bookmark not defined.**

F. Teknik Analisis Data..... **Error! Bookmark not defined.**

1. Analisis Deskriptif..... **Error! Bookmark not defined.**

2. Uji Kesamaan Koefisien..... **Error! Bookmark not defined.**

3. Analisis Regresi Logistik **Error! Bookmark not defined.**

BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN **Error! Bookmark not defined.**

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian..... **Error! Bookmark not defined.**

B. Analisis Deskriptif..... **Error! Bookmark not defined.**

C. Hasil Penelitian..... **Error! Bookmark not defined.**

1. Uji Kesamaan Koefisien (*Pooling*) **Error! Bookmark not defined.**

2. Uji Regresi Logistik **Error! Bookmark not defined.**

D. Pembahasan **Error! Bookmark not defined.**

1. Pengaruh *Financial Target* terhadap *Financial Statement Fraud*..... **Error! Bookmark not defined.**

2. Pengaruh *Financial Stability* terhadap *Financial Statement Fraud*. ... **Error! Bookmark not defined.**

3. Pengaruh *External Pressure* terhadap *Financial Statement Fraud*..... **Error! Bookmark not defined.**

4. Pengaruh *Nature of Industry* terhadap *Financial Statement Fraud*. ... **Error! Bookmark not defined.**

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.



5. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
6. Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
7. Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
8. Pengaruh Koneksi Politik terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
9. Pengaruh <i>Director Change</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	Error! Bookmark not defined.
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Saran	Error! Bookmark not defined.
1. Perusahaan.....	Error! Bookmark not defined.
2. Investor.....	Error! Bookmark not defined.
3. Peneliti Selanjutnya.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.

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 TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3.1 Variabel Dependen Penelitian	50
Tabel 3.2 Variabel Independen Penelitian.....	56
Tabel 3.3 Tabel Pemilihan Sampel	58
Tabel 4.1 Statistik Despriktif Variabel	68
Tabel 4.2 Variabel Berskala Nominal (<i>Dummy</i>)	70
Tabel 4.3 Uji Kesamaan Koefisien.....	72
Tabel 4.4 <i>Overall Model Fit Test (Block 0)</i>	74
Tabel 4.5 Ringkasan <i>Overall Model Fit Test (Block 1)</i>	74
Tabel 4.6 Koefisien Determinasi	75
Tabel 4.7 <i>Hosmer and Lemeshow test</i>	76
Tabel 4.8 Tabel Klasifikasi 2x2.....	76
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisiensi Regresi Logistik.....	77

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



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 GAMBAR

Gambar 2.1 <i>The Fraud Tree</i>	19
Gambar 2.2 <i>Fraud Hexagon</i>	28
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	45



DAFTAR LAMPIRAN

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)	
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	
Lampiran	95

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.



© 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.



© 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.