

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP POTENSI TERJADINYA

**KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN MODERASI
INTERNAL CONTROL PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR**

YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

PERIODE 2019-2021

Oleh:

Nama : Paulus Yusuf Mamamoba

NIM : 34190057

Karya Akhir

**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

April 2023

Hak Cipta milik IBI KKG (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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

PENGESAHAN

**PENGARUH FRAUD HEXAGON TERHADAP POTENSI TERJADINYA
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN MODERASI
INTERNAL CONTROL PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

PERIODE 2019-2021

Diajukan Oleh:

Nama : Paulus Yusuf Mamamoba

NIM : 34190057

Jakarta, 26 April 2023

Disetujui Oleh :

Pembimbing



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

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE
JAKARTA 2023**

© 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

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP POTENSI TERJADINYA KEURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN MODERASI *INTERNAL CONTROL* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

PERIODE 2019-2021

Diajukan Oleh:

Nama : Paulus Yusuf Mamamoba

NIM : 34190057

Jakarta, 26 April 2023

Disetujui Oleh :

Pembimbing

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

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE
JAKARTA 2023**



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

© Hak Cipta milik IBIKKG (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.



ABSTRAK

Paulus Yusuf Mamamoba/34190057/2023/ Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Potensi Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Moderasi Internal Control Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021 /Dosen Pembimbing: Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.

Fokus dari penelitian ini adalah untuk menyelidiki apakah adanya pengaruh fraud hexagon terhadap potensi kecurangan laporan keuangan dengan moderasi kontrol internal pengambilan sampel pada perusahaan publik di industri maufaktur di BEI periode 2019 - 2021.

Landasan teori dalam penelitian ini adalah teori agensi yang menjelaskan hubungan antara agen yang menjalankan perusahaan dan *principal* sebagai pemilik perusahaan dan diperkuat dengan teori GONE. Teori GONE adalah teori yang mengatakan bahwa faktor penyebab korupsi adalah *greed, opportunity, needs* dan *expose*.

Objek dalam penelitian ini meliputi 121 perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek indonesia periode 2019-2021. Kecurangan Laporan Keuangan diukur menggunakan *M-Score*. Penelitian ini menggunakan pengujian kesamaan koefisien regresi, uji asumsi klasik, uji Moderated Regression Analysis (MRA), uji koefisien determinasi, uji F, dan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial stability* memiliki nilai signifikan $0,1835 > 0,05$ dan nilai koefisien regresi sebesar $0,760$, *nature of industry* memiliki hasil signifikan sebesar $0,0015 < 0,05$ dan Nilai koefisien regresi sebesar $5,267$, *total accrual total assets* memiliki nilai signifikansi sebesar $0,001 < 0,05$ dan nilai koefisiennya sebesar $5,329$. *CEO Education* memiliki nilai signifikan $0,212 > 0,05$ dan Nilai koefisien regresi sebesar $-0,057$, *Frequent Number of CEO Picture* memiliki nilai signifikan $0,4105 > 0,05$ dan koefisiennya sebesar $0,002$, dan *state owned enterprise* memiliki nilai signifikan $0,352 > 0,05$ dan beta sebesar $-0,068$. Sedangkan pada kontrol internal tidak mampu memoderasi *financial stability* memiliki nilai koefisien sebesar $-0,113$ dan nilai signifikan sebesar $0,239 > 0,05$. Kontrol Internal memoderasi *nature of industry* memiliki nilai koefisien sebesar $-0,606$ dan nilai signifikan sebesar $0,0465, < 0,05$. Sedangkan, Kontrol Internal tidak mampu memoderasi *total accrual total assets* memiliki nilai sebesar $-0,020$ dan nilai signifikan sebesar $0,4765 > 0,05$.

Kesimpulan dalam penelitian menunjukkan Terdapat cukup bukti bahwa nature of industry dan total accrual total assets berpengaruh positif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan. sedangkan tidak terdapat cukup bukti bahwa financial stability, CEO education, frequent number of CEO's picture, state owned enterprise berpengaruh positif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan. Selain itu terdapat cukup bukti bahwa internal control dapat memperlemah nature of industry berpengaruh positif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan, namun tidak terdapat cukup bukti bahwa internal control dapat memperlemah financial stability dan total accrual total assets terhadap potensi kecurangan laporan keuangan

Kata kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, Financial Stability, Nature of Industry, Total Accrual Total Assets, CEO Education, Frequent Number of CEO's Picture, State Owned Enterprise, Kontrol Internal.



ABSTRACT

Paulus Yusuf Mamamoba/34190057/2023/ The Effect of Hexagon Fraud on the Potential for Financial Statement Fraud with Internal Control Moderation in Manufacturing Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2019-2021 Period / Advisor: Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.

The focus of this study is to investigate whether there is an effect of hexagon fraud on the potential for fraudulent financial statements by moderating internal control sampling of public companies in the manufacturing industry on the IDX for the period 2019 - 2021.

The theoretical foundation in this study is agency theory which explains the relationship between the agent who runs the company and the principal as the owner of the company and is strengthened by the GONE theory. The GONE theory is a theory which says that the factors that cause corruption are greed, opportunity, needs and expose.

The objects in this study include 121 manufacturing companies listed on the Indonesian stock exchange for the 2019-2021 period. Financial Statement Fraud is measured using the M-Score. This study uses regression coefficient similarity testing, classic assumption test, Moderated Regression Analysis (MRA) test, coefficient of determination test, F test, and t test.

The results showed that financial stability has a significant value of $0.1835 > 0.05$ and a regression coefficient value of 0.760, nature of industry has a significant result of $0.0015 < 0.05$ and a regression coefficient value of 5.267, total accrual total assets have a value a significance of $0.001 < 0.05$ and a coefficient value of 5.329. CEO Education has a significant value of $0.212 > 0.05$ and a regression coefficient of -0.057, Frequent Number of CEO Picture has a significant value of $0.4105 > 0.05$ and a coefficient of 0.002, and BUMN has a significant value of $0.352 > 0.05$ and beta of -0.068. Meanwhile, internal controls that are unable to moderate financial stability have a coefficient value of -0.113 and a significant value of $0.239 > 0.05$. Internal Control Moderates Industrial Nature has a coefficient value of -0.606 and a significant value of 0.0465, < 0.05 . While Internal Control is not able to moderate the total accrual total assets have a value of -0.020 and a significant value of $0.4765 > 0.05$.

The conclusions in the study show that there is sufficient evidence that the nature of industry and total accrual total assets have a positive effect on the potential for fraudulent financial statements. whereas there is not enough evidence that financial stability, CEO education, frequent number of CEO's picture, SOEs have a positive effect on the potential for fraudulent financial statements. In addition, there is sufficient evidence that internal control can weaken the nature of the industry, which has a positive effect on potential fraudulent financial statements, but there is insufficient evidence that internal control can weaken financial stability and total accrual of total assets on potential fraudulent financial statements.

Keywords: Fraudulent Financial Statements, Financial Stability, Nature of Industry, Total Accruals of Total Assets, Education of CEOs, Description of the Number of Frequent CEOs, State Owned Enterprises, Internal Controls.



KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Potensi Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Moderasi Internal Control Pada Perusahaan Sektor Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021.

Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan sebagai syarat guna meraih gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie Jakarta. Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa banyak pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Yacobus Mamamoba dan Ibu Sandra serta koko peneliti Martin Junus, atas doa dan dukungannya yang tiada pernah henti, yang merupakan motivator terbesar di hati peneliti sekaligus guru kehidupan peneliti.
2. Bapak Sugi Suhartono, S.E., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu, dan memberikan konsep teoritis, pengarahan, saran, dan kritik yang membangun dalam penyusunan skripsi ini.
3. Seluruh dosen dan karyawan Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang mempunyai andil yang besar bagi penulis dalam upaya menyelesaikan Program Studi Pendidikan Strata 1 (S1).
4. Sahabat-sahabat peneliti yang tidak bisa disebutkan satu per satu, yang selalu memberikan semangat, canda, tawa, perhatian terbaik, ada dikala suka maupun duka. Terima kasih atas segala bantuan, dukungan, pembelajaran dan nasihat-nasihat yang membangun dari kalian.



5. Angelina yang telah bersama peneliti pada hari-hari yang tidak mudah, meluangkan baik tenaga, pikiran, materi maupun moril kepada saya selama proses pengerjaan skripsi ini.

Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan peneliti dari awal perkuliahan hingga sekarang ini.

Akhir kata peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan saran dan kritik yang membangun. Terima kasih.

Jakarta, 26 April 2023

Paulus Yusuf Mamamoba

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 GAMBAR.....	ix
DAFTAR TABEL	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah	11
D. Batasan Penelitian.....	12
E. Rumusan masalah	12
F. Tujuan Penelitian	13
G. Manfaat Penelitian	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
A. Landasan Teoritis.....	15
1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	15
2. Teori GONE	18
3. Laporan keuangan.....	19
4. Kecurangan laporan keuangan (<i>Financial fraudulent statement</i>).....	24
5. Kecurangan (<i>fraud</i>)	31
6. <i>Fraud Hexagon Theory</i>	36
7. Variabel Moderasi	48
8. Variabel Kontrol.....	50
B. Penelitian Terdahulu	51
C. Kerangka Pemikiran	59
D. Hipotesis	66
BAB III METODE PENELITIAN	68



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.



A.	Objek penelitian.....	68
B.	Desain Penelitian	69
C.	Variabel penelitian	71
D.	Teknik Pengambilan Sampel.....	80
E.	Teknik Pengumpulan Data.....	81
F.	Teknik Analisis Data	82
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN		91
A.	Gambaran umum objek penelitian.....	91
B.	Analisis Deskriptif.....	91
C.	Hasil penelitian	95
1.	Uji Kesamaan Koefisien Regresi (<i>Uji Pooling</i>)	95
2.	Uji Asumsi Klasik.....	96
3.	Analisis Regresi dengan <i>MRA Moderated Regression Analysis</i>	100
4.	Uji Hipotesis	101
D.	Pembahasan	105
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		115
A.	Kesimpulan.....	115
B.	Saran	116
DAFTAR PUSTAKA		118
LAMPIRAN 1		122
LAMPIRAN 2		126
LAMPIRAN 3		136
A.	Hasil Statistik Deskriptif.....	136
B.	Hasil Uji Kesamaan Koefisien Regresi (<i>Uji Pooling</i>).....	137
C.	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	138
1.	Uji Normalitas	138
2.	Uji Multikolinearitas	138
3.	Uji Heteroskedastisitas	140
4.	Uji Autokorelasi	140
D.	Hasil Uji <i>MRA</i>	141
E.	Hasil Uji Hipotesis	141
1.	Uji Koefisien Determinasi.....	141

Hak cipta milik IBIKKG 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

2. Uji F.....	142
3. Uji t.....	142



Hak cipta milik IBI KKG (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 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>	34
Gambar 2.2	<i>Fraud Triangle</i>	36
Gambar 2.3	<i>Fraud Diamond</i>	37
Gambar 2.4	<i>Fraud Pentagon</i>	38
Gambar 2.5	<i>Fraud Hexagon</i>	39
Gambar 2.6	Kerangka Pemikiran	66

1. Dilarang menyalin 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBKKG.





DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	52
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	79
Tabel 3.2 Kriteria Pengambilan Sampel.....	81
Tabel 4.1 Hasil Uji Analisis Deskriptif	92
Tabel 4.2 Frekuensi <i>State-Owned Enterprises</i>	94
Tabel 4.3 Frekuensi Pendidikan CEO	95
Tabel 4.4 Hasil <i>Pooling Data</i>	95
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas	97
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	98
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi.....	99
Tabel 4.8 Uji MRA.....	100
Tabel 4.9 Hasil Uji F	101
Tabel 4.10 Hasil uji t	102
Tabel 4.11 Hasil uji koefisien Determinasi	105

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