



# ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP POTENSI

## KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITE

### AUDIT SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA

### PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR

### DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2019-2021

Oleh :

Nama : Angelina

NIM : 34190062

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)

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.

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

## PENGESAHAN

# ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2019-2021

Diajukan Oleh:

Nama : Angelina

NIM : 34190062

Jakarta, 26 April 2023

Disetujui Oleh:

Pembimbing



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

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



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 PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2019-2021**

**Diajukan Oleh:**

**Nama : Angelina**

**NIM : 34190062**

**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)**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

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

Angelina/34190062/2023/Analisis Pengaruh *Fraud Hexagon* Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Pemoderasi Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2021)/Dosen Pembimbing: Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.

Laporan keuangan diterbitkan oleh perusahaan dengan tujuan untuk menampilkan informasi keuangan yang berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam pengambilan keputusan. Namun, laporan keuangan yang disajikan untuk membantu para pemakai informasi keuangan, terkadang mengandung salah saji.

Landasan teori yang digunakan pada penelitian ini yaitu teori keagenan yang menjelaskan hubungan konflik antara *principal* dengan agen yang menjalani suatu proses bisnis yang dapat diatasi dengan adanya pengawasan dari pihak ketiga. Selain menggunakan teori agensi, ada juga GONE theory yang menjelaskan terkait 4 sebab terjadinya kecurangan. 4 sebab tersebut yakni Greed, Opportunities, Need, dan Expose.

Objek penelitian meliputi 100 perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek Indonesia periode 2019-2021. Pengambilan sampel dilakukan dengan teknik *non probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. 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  $0,2255 > 0,05$  dan nilai koefisien regresi sebesar  $-0,316$ , *nature of industry* memiliki hasil signifikan sebesar  $0,012 < 0,05$  dan Nilai koefisien regresi sebesar  $7,759$ , *total accrual total assets* memiliki nilai signifikansi sebesar  $0,0085 < 0,05$  dan nilai koefisiennya sebesar  $7,753$ . *CEO Education* memiliki nilai signifikan  $0,0335 < 0,05$ , *Frequent Number of CEO Picture* memiliki nilai signifikan  $0,1215 > 0,05$  dan koefisiennya sebesar  $0,006$ , dan *state owned enterprise* memiliki nilai signifikan  $0,3915 > 0,05$  dan beta sebesar  $-0,027$ . Sedangkan pada komite audit memoderasi *financial stability* memiliki nilai koefisien sebesar  $0,903$  dan nilai signifikan sebesar  $0,094 > 0,05$ . Komite audit memoderasi *nature of industry* memiliki nilai koefisien sebesar  $-8,751$  dan nilai signifikan sebesar  $0,045, < 0,05$ . Sedangkan, komite audit memoderasi *total accrual total assets* memiliki nilai sebesar  $-4,347$  dan nilai signifikan sebesar  $0,179 > 0,05$ .

Simpulan penelitian ini adalah *nature of industry* dan *total accrual total assets* berpengaruh positif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan dan *CEO education* berpengaruh negatif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan. Komite audit mampu memperlemah pengaruh *nature of industry* terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menyarankan agar perusahaan menyajikan laporan keuangan sesuai dengan kode etik yang berlaku.

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*, Komite Audit.

## ABSTRACT

Angelina/34190062/2023/Analysis of the Influence of Hexagon Fraud on Potential Financial Statement Fraud With the Audit Committee as a Moderating Variable in Manufacturing Companies Listed on the IDX for the 2019-2021 Period)/Advisor: Sugi Suhartono, S.E., M.Ak..

Financial statements are issued by companies with the aim of display financial information that is useful for interested parties in making decisions. However, financial statements are presented to help users of financial information sometimes contain misstatements.

The theoretical basis used in this study is agency theory which explains the conflict relationship between principals and agents who undergo a business process that can be resolved with supervision from a third party. Apart from using the agency theory, there is also the GONE theory which explains the 4 reasons for fraud. The 4 reasons are Greed, Opportunities, Need, and Expose.

The research object includes 100 manufacturing companies listed on the Indonesian stock exchange for the 2019-2021 period. Sampling was carried out using non-probability sampling technique with purposive sampling method. Financial Statement Fraud is measured using the M-Score. This study uses the regression coefficient similarity test, the classical assumption test, the MRA test, the coefficient of determination test, the F test, and the t test

The results showed that financial stability has a significant value of  $0.2255 > 0.05$  and a regression coefficient value of  $-0.316$ , nature of industry has a significant result of  $0.012 < 0.05$  and a regression coefficient value of  $7.759$ , total accrual total assets have a significant value of  $0.0085 < 0.05$  and a coefficient value of  $7.753$ . CEO Eduaction has a significant value of  $0.0335 < 0.05$ , Frequent Number of CEO Picture has a significant value of  $0.1215 > 0.05$  and a coefficient of  $0.006$ , and state owned enterprise has a significant value of  $0.3915 > 0.05$  and a beta of  $-0.027$ . Meanwhile, the audit committee moderating financial stability has a coefficient value of  $0.903$  and a significant value of  $0.094 > 0.05$ . The audit committee moderating nature of industry has a coefficient value of  $-8.751$  and a significant value of  $0.045, < 0.05$ . Meanwhile, the audit committee moderates total accrual total assets with a value of  $-4.347$  and a significant value of  $0.179 > 0.05$ .

The conclusions of this study are the nature of industry and total accrual total assets have a positive effect on the potential for fraudulent financial statements and CEO education has a negative effect on the potential for fraudulent financial statements. The audit committee is able to weaken the influence of the nature of industry on fraudulent financial statements. This study suggests that companies present financial reports in accordance with the applicable code of ethics.

Keywords: Fraudulent Financial Statement, Financial Stability, Nature of Industry, Total Accrual Total Assets, CEO Education, Frequent Number of CEO's Picture, State Owned Enterprise, Audit Committee.





## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul Analisis Pengaruh *Fraud Hexagon* Terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Empiris: Perusahaan 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 Kandjang Maryono dan Ibu Nita Trisyana serta kakak peneliti Aditya Pratama, 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.

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.



5. Sahabat-sahabat kuliah Arshinta Chandra Putri, Vicky Effendy, Meidy Aurora, Sanggam Maria, dan lainnya. Terima kasih telah menjadi sepenggal bagian kehidupan peneliti yang memberikan canda, tawa, suka maupun duka selama kuliah.

6. Pemilik NIM 34190057, 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

Angelina

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	1
PENGESAHAN .....	i
ABSTRAK .....	ii
ABSTRACT .....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	9
C. Batasan Masalah .....	11
D. Batasan Penelitian .....	12
E. Rumusan Masalah .....	12
F. Tujuan Penelitian.....	12
G. Manfaat Penelitian.....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>15</b>
A. Landasan Teoritis .....	15
1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	15
2. Laporan Keuangan ( <i>Financial Statements</i> ) .....	18
3. Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Fraudulent Financial Statements</i> ).....	22
4. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	28
5. <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....	32
6. Komite Audit .....	46
B. Penelitian Terdahulu.....	48
C. Kerangka Pemikiran .....	57
D. Hipotesis .....	66
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>68</b>
A. Obyek 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.





B.	Desain Penelitian .....	68
C.	Variabel Penelitian .....	70
1.	Variabel Dependen .....	70
2.	Variabel Independen .....	73
3.	Variabel Moderasi.....	76
D.	Teknik Pengambilan Sampel.....	77
E.	Teknik Pengumpulan Data .....	78
F.	Teknik Analisis Data .....	78
1.	Uji Kesamaan Koefisien Regresi (Uji Pooling).....	78
2.	Analisis Statistik Deskriptif .....	80
3.	Uji Asumsi Klasik.....	80
4.	Analisis regresi dengan MRA <i>Moderated Regression Analysis</i> .....	83
5.	Uji Hipotesis.....	84
<b>BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>88</b>
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	88
B.	Analisis Deskriptif.....	89
C.	Hasil Penelitian.....	93
1.	Uji Kesamaan Koefisien Regresi (Uji <i>Pooling</i> ) .....	93
2.	Uji Asumsi Klasik.....	94
3.	Analisis Regresi dengan MRA <i>Moderated Regression Analysis</i> .....	97
4.	Uji Hipotesis.....	99
D.	Pembahasan .....	103
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>112</b>
A.	Kesimpulan.....	112
B.	Saran .....	113
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>115</b>
<b>LAMPIRAN 1 .....</b>		<b>118</b>
<b>LAMPIRAN 2 .....</b>		<b>121</b>
<b>LAMPIRAN 3 .....</b>		<b>129</b>

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.

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

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	<i>Fraud</i> Yang Paling Merugikan di Indonesia .....	3
Gambar 2.1	<i>The Fraud Tree</i> .....	30
Gambar 2.2	<i>Fraud Triangle</i> .....	32
Gambar 2.3	<i>Fraud Diamond</i> .....	33
Gambar 2.4	<i>Fraud Pentagon</i> .....	34
Gambar 2.5	<i>Fraud Hexagon</i> .....	35
Gambar 2.6	Kerangka Pemikiran .....	66

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

**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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	52
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian .....	76
Tabel 3.2 Kriteria Pengambilan Sampel.....	77
Tabel 4.1 Hasil Uji Analisis Deskriptif .....	89
Tabel 4.2 Frekuensi Pendidikan CEO .....	92
Tabel 4.3 Frekuensi <i>State-Owned Enterprises</i> .....	92
Tabel 4.4 Hasil <i>Pooling Data</i> .....	93
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas .....	95
Tabel 4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	96
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi.....	97
Tabel 4.8 Uji MRA.....	98
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	99
Tabel 4.10 Hasil Uji F .....	100
Tabel 4.11 Hasil Uji t .....	100



## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 .....	118
LAMPIRAN 2 .....	121
LAMPIRAN 3 .....	129

**© 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.

