

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP POTENSI  
TERJADINYA KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI PEMODERASI PADA  
PERUSAHAAN SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PADA PERIODE 2018-2021**

Oleh :

**Nama : Arshinta Chandra Putri**

**NIM : 38190004**

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**



## PENGESAHAN

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP POTENSI TERJADINYA KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI PEMODERASI PADA PERUSAHAAN SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA PERIODE 2018-2021**

**Diajukan Oleh :**

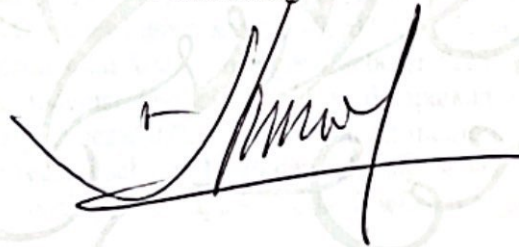
**Nama : Arshinta Chandra Putri**

**NIM : 38190004**

**Jakarta, 14 April 2023**

**Disetujui Oleh :**

**Pembimbing**



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

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA 2023**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**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

Arshinta Chandra Putri / 38190004 / 2023 / Pengaruh *Fraud Hexagon* Terhadap Potensi Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Kualitas Audit Sebagai Pemoderasi Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Periode 2018-2021 / Dosen Pembimbing: Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.

Laporan keuangan adalah laporan yang bermanfaat dalam pengambilan keputusan sehingga perlu disajikan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya agar dapat dipercaya, diandalkan dan harus terbebas dari kecurangan. Kecurangan pada laporan keuangan merupakan tindakan yang sengaja dilakukan dengan melakukan manipulasi data dalam laporan keuangan sehingga laporan keuangan menjadi tidak relevan dan menipu pemakai laporan keuangan.

Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori agensi. Teori agensi adalah teori yang menjelaskan hubungan antara *principal* dengan pihak manajemen perusahaan selaku agen. Agen mempunyai tugas dan tanggung jawab untuk melaksanakan perintah dan tugas yang diberikan oleh *principal*. Hal ini dapat memberikan tekanan kepada agen dalam perusahaan, karena *principal* pastinya menuntut agen untuk memberikan kinerja yang baik bagi perusahaan sehingga perusahaan dapat mencapai tujuan dan penghasilan yang tinggi.

Obyek penelitian dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di BEI selama periode 2018-2021 yang berjumlah 41 perusahaan sehingga berjumlah 164 sampel data penelitian. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini yaitu teknik *non-probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Kecurangan laporan keuangan diukur menggunakan *M-Score*. Penelitian ini menggunakan pengujian kesamaan koefisien regresi (uji *pooling*), uji asumsi klasik, uji *Moderated Regression Analysis*, uji F, uji t, dan uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan *financial stability* mendapatkan nilai koefisien regresi sebesar 0,472 dan nilai sig. sebesar 0,000. *Nature of industry* mendapatkan nilai koefisien regresi sebesar 2,479 dan nilai sig. sebesar 0,000. *Total accrual total asset* mendapatkan nilai koefisien regresi sebesar 4,107 dan nilai sig. sebesar 0,000. *CEO's Education* mendapatkan nilai koefisien regresi sebesar -0,065 dan nilai sig. sebesar 0,144. *Frequent number of CEO's picture* mendapatkan nilai koefisien regresi sebesar -0,002 dan nilai sig. sebesar 0,443. *State-owned enterprise* didapatkan nilai koefisien regresi sebesar 0,255 dan nilai sig. sebesar 0,067. Kualitas audit memoderasi *financial stability* didapatkan nilai koefisien regresi sebesar -0,728 dan nilai sig. sebesar 0,035. Kualitas audit memoderasi *nature of industry* didapatkan nilai koefisien regresi sebesar 1,226 dan nilai sig. sebesar 0,228. Kualitas audit memoderasi *total accrual total asset* didapatkan nilai koefisien regresi sebesar 1,585 dan nilai sig. sebesar 0,023.

Kesimpulan dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability*, *nature of industry* dan *total accrual total asset* berpengaruh positif terhadap potensi terjadinya kecurangan laporan keuangan. Sedangkan *CEO's education*, *frequent number of CEO's picture*, dan *state owned enterprise* tidak berpengaruh terhadap potensi terjadinya kecurangan laporan keuangan. Selain itu, variabel moderasi kualitas audit terbukti mampu memperlemah pengaruh positif *financial stability* terhadap potensi terjadinya kecurangan laporan keuangan. Tetapi, variabel moderasi kualitas audit tidak mampu memperlemah pengaruh positif *nature of industry* dan *total accrual total asset* terhadap potensi terjadinya kecurangan laporan keuangan.

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





## ABSTRACT

Arshinta Chandra Putri / 38190004 / 2023 / *The Effect of Hexagon Fraud on the Potential for Fraud in Financial Statements With Audit Quality as Moderator in Manufacturing Companies in the Consumer Goods Industry Sector Listed on the Indonesia Stock Exchange 2018-2021 Period* / Advisors : Sugi Suhartono, S.E., M .Ak.

*Financial reports are useful in decision making, so they need to be presented in accordance with actual conditions so that they can be trusted, relied on and must be free from fraud. Fraud in financial statements is an act that is intentionally carried out by manipulating data in financial reports so that financial reports become irrelevant and deceive users of financial statements.*

*The theory used in this research is agency theory. Agency theory is a theory that explains the relationship between the principal and the management of the company as an agent. The agent is responsible for carrying out the orders and tasks given by the principal. This can put pressure on agents in the company, because the principal certainly requires agents to provide good performance for the company so that the company can achieve goals and high income.*

*The object of research in this study were manufacturing companies in the consumer goods industry sector listed on the IDX during the 2018-2021 period, totaling 41 companies, so there were 164 samples of research data. The sampling technique in this study is the 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 (pooling test), classic assumption test, moderated regression analysis test, F-test, t-test, and the coefficient of determination test.*

*The results of the study show that financial stability has a regression coefficient of 0.472 and a sig. value of 0.000. Nature of industry gets a regression coefficient of 2.479 and a sig. value of 0.000. Total accrual total assets get a regression coefficient value of 4.107 and a sig. value of 0.000. CEO's Education gets a regression coefficient of -0.065 and a sig. value of 0.144. The frequent number of CEO's pictures gets a regression coefficient of -0.002 and a sig. value of 0.443. State-owned enterprise obtained a regression coefficient of 0.255 and a sig. value of 0.067. Audit quality moderates financial stability with a regression coefficient of -0.728 and a sig. value of 0.035. Audit quality moderates the nature of industry with a regression coefficient of 1.226 and a sig. value of 0.228. Audit quality moderates total accrual total assets, the regression coefficient is 1.585 and the sig. value is 0.023.*

*The conclusions in this study indicate that financial stability, nature of industry and total accruals of total assets have a positive effect on the potential for fraudulent financial statements. Meanwhile, CEO's education, frequent number of CEO's picture, and state-owned enterprises have no effect on the potential for fraudulent financial reporting. In addition, the moderating variable of audit quality is proven to weaken the positive effect of financial stability on the potential for fraudulent financial reporting. However, the moderating variable of audit quality cannot weaken the positive influence of nature of industry and total accruals of total assets on the potential for fraudulent financial reporting.*

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



## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Pengaruh *Fraud Hexagon* Terhadap Potensi Terjadinya Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Kualitas Audit Sebagai Pemoderasi Pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Periode 2018-2021.

Skripsi ini disusun sebagai tugas akhir yang harus diselesaikan yang merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie Jakarta. Penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Maka dari itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua penulis, Bapak Yusran dan Ibu Eriana serta adik penulis Devira dan Felicia atas cinta, doa dan dukungan yang diberikan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan proses perkuliahan dan penelitian ini dengan baik.
2. Bapak Sugi Suhartono, S.E., M.Ak., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah senantiasa untuk membimbing, memberikan konsep teoritis, pengarahan, saran, dan kritik membangun dalam penyusunan skripsi ini.
3. Seluruh dosen dan staf Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang sudah memberikan ilmu, dan pelajaran untuk penulis selama menjalani perkuliahan.
4. Para sahabat tercinta, Gabriel, Fedora, Michelle, Aldi, Marcello, Jiwa yang sudah menemani penulis baik dalam suka maupun duka dari awal memulai perkuliahan sampai selesainya penyusunan skripsi ini.
5. Para sahabat tercinta di bangku perkuliahan, Angelina, Nyssa, Nadia, Sanggam, Vicky, Meidy, Della yang sudah saling mendukung dan saling membantu dari proses perkuliahan sampai selesainya penyusunan skripsi ini.



6. Kepada keluarga dan anggota dari unit kegiatan mahasiswa FOBI, yang sudah memberikan banyak pengalaman dalam dunia organisasi, dan saling membantu serta membuat kehidupan perkuliahan penulis dari awal perkuliahan sampai selesainya penyusunan skripsi ini menjadi bermakna dan berwarna.

7. Kepada teman-teman kuliah dari Angkatan 2019 yang turut berjuang bersama-sama sejak awal perkuliahan hingga saat ini.

Akhir kata, semoga penelitian ini dapat bermanfaat baik untuk penulis maupun untuk pembaca, Terima kasih.

Jakarta, 07 Maret 2023

Penulis

(Arshinta Chandra Putri)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta Milik IBI IKKG (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    |
| BAB I PENDAHULUAN .....                                                         | 1    |
| A. Latar Belakang Masalah .....                                                 | 1    |
| B. Identifikasi Masalah .....                                                   | 10   |
| C. Batasan Masalah .....                                                        | 11   |
| D. Batasan Penelitian .....                                                     | 12   |
| E. Rumusan Masalah .....                                                        | 12   |
| F. Tujuan Penelitian .....                                                      | 13   |
| G. Manfaat Penelitian .....                                                     | 13   |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA .....                                                     | 15   |
| 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> ) ..... | 21   |
| 4. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....                                            | 31   |
| 5. <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....                                            | 34   |
| 6. Kualitas Audit .....                                                         | 49   |
| B. Penelitian Terdahulu .....                                                   | 50   |
| C. Kerangka Pemikiran .....                                                     | 64   |
| D. Hipotesis .....                                                              | 75   |
| BAB III METODE PENELITIAN .....                                                 | 76   |
| A. Obyek Penelitian .....                                                       | 76   |
| B. Desain Penelitian .....                                                      | 76   |
| C. Variabel Penelitian .....                                                    | 79   |
| 1. Variabel Dependen .....                                                      | 79   |
| 2. Variabel Independen .....                                                    | 81   |
| 3. Variabel Moderasi .....                                                      | 84   |





|                                                   |                                                                           |            |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------|
| D.                                                | Teknik Pengambilan Sampel .....                                           | 86         |
| E.                                                | Teknik Pengumpulan Data.....                                              | 87         |
| F.                                                | Teknik Analisis Data.....                                                 | 88         |
| 1.                                                | Uji Kesamaan Koefisien Regresi (Uji <i>Pooling</i> ).....                 | 88         |
| 2.                                                | Analisis Statistik Deskriptif .....                                       | 90         |
| 3.                                                | Uji Asumsi Klasik .....                                                   | 90         |
| 4.                                                | Analisis regresi dengan MRA ( <i>Moderated Regression Analysis</i> )..... | 94         |
| 5.                                                | Uji Hipotesis .....                                                       | 95         |
| <b>BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b> |                                                                           | <b>99</b>  |
| A.                                                | Gambaran Umum Obyek Penelitian.....                                       | 99         |
| B.                                                | Analisis Statistik Deskriptif.....                                        | 100        |
| C.                                                | Hasil Penelitian.....                                                     | 106        |
| 1.                                                | Hasil Uji Kesamaan Koefisien Regresi (Uji <i>Pooling</i> ) .....          | 106        |
| 2.                                                | Uji Asumsi Klasik .....                                                   | 107        |
| 3.                                                | Analisis regresi dengan MRA ( <i>Moderated Regression Analysis</i> )..... | 111        |
| 4.                                                | Uji Hipotesis .....                                                       | 112        |
| D.                                                | Pembahasan .....                                                          | 116        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>           |                                                                           | <b>130</b> |
| A.                                                | Kesimpulan.....                                                           | 130        |
| B.                                                | Saran .....                                                               | 131        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                       |                                                                           | <b>133</b> |
| <b>LAMPIRAN 1 .....</b>                           |                                                                           | <b>136</b> |
| <b>LAMPIRAN 2 .....</b>                           |                                                                           | <b>138</b> |
| <b>LAMPIRAN 3 .....</b>                           |                                                                           | <b>145</b> |
| <b>LAMPIRAN 4 .....</b>                           |                                                                           | <b>151</b> |

Hak Cipta milik IBI KWI (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta 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 1.1 Persentase Kecurangan dalam Bentuk Diagram..... 4

Gambar 2.1 *The Fraud Tree* ..... 32

Gambar 2.2 Skema Elemen *Fraud Triangle*..... 34

Gambar 2.3 Skema Elemen *Fraud Diamond*..... 35

Gambar 2.4 Skema Elemen *Fraud Pentagon*..... 36

Gambar 2.5 Skema Elemen *Fraud Hexagon*..... 37

Gambar 2.6 Kerangka Pemikiran ..... 74

Gambar 4.1 Jumlah Perusahaan..... 100

Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas Menggunakan Scatterplot..... 109

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

## DAFTAR TABEL

|            |                                                |     |
|------------|------------------------------------------------|-----|
| Tabel 1.1  | Presentase Kecurangan .....                    | 3   |
| Tabel 2.1  | Penelitian Terdahulu .....                     | 50  |
| Tabel 3.1  | Operasional Variabel Penelitian.....           | 85  |
| Tabel 3.2  | Kriteria Pengambilan Sampel.....               | 87  |
| Tabel 4.1  | Hasil Uji Analisis Deskriptif.....             | 101 |
| Tabel 4.2  | Frekuensi <i>CEO's Education</i> .....         | 104 |
| Tabel 4.3  | Frekuensi <i>State-Owned Enterprises</i> ..... | 105 |
| Tabel 4.4  | Frekuensi Kualitas Audit .....                 | 105 |
| Tabel 4.5  | Hasil Uji <i>Pooling</i> .....                 | 106 |
| Tabel 4.6  | Hasil Uji Normalitas .....                     | 107 |
| Tabel 4.7  | Hasil Uji Multikolinieritas .....              | 108 |
| Tabel 4.8  | Hasil Uji Heteroskedastisitas .....            | 110 |
| Tabel 4.9  | Hasil Uji Autokorelasi .....                   | 110 |
| Tabel 4.10 | Hasil Uji MRA.....                             | 111 |
| Tabel 4.11 | Hasil Uji F.....                               | 112 |
| Tabel 4.12 | Hasil Uji t.....                               | 112 |
| Tabel 4.13 | Hasil Koefisien Determinasi.....               | 115 |

Hak cipta milik IBKKG 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 IBKKG.

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

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                         |     |
|---------------------------------------------------------|-----|
| LAMPIRAN 1 DAFTAR NAMA SAMPEL PERUSAHAAN .....          | 136 |
| LAMPIRAN 2 DATA VARIABEL MODERASI (Kualitas Audit)..... | 138 |
| LAMPIRAN 3 DATA SPSS .....                              | 145 |
| LAMPIRAN 4 HASIL OUTPUT SPSS .....                      | 151 |

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.