



PENGARUH *FRAUD HEXAGON* DALAM MENDETEKSI KEMUNGKINAN

TERJADINYA *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA INDUSTRI KEUANGAN SUB SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2022

Disusun Oleh :

Helen Leonora

32190268

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

SEPTEMBER 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.



PENGESAHAN

**PENGARUH FRAUD HEXAGON DALAM MENDETEKSI KEMUNGKINAN
TERJADINYA FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA
INDUSTRI KEUANGAN SUB SEKTOR PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2022**

Diajukan Oleh

Nama : Helen Leonora

NIM : 32190268

Jakarta, 22 September 2023

Disetujui Oleh :

Pembimbing

(Prima Apriwenni S.E., Ak., M.M., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

September 2023

i

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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

Helen Leonora/ 32190368/ 2023/ Pengaruh *Fraud Hexagon* Dalam Mendeteksi Kemungkinan Terjadinya *Fraudulent Financial Statement* Pada Industri Keuangan Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2022/ Pembimbing : Prima Apriwenni S.E., Ak., M.M., M.Ak.

Setiap tahunnya selalu saja terjadi kasus kecurangan yang menjadi masalah di dalam perusahaan. Terkadang perusahaan menunjukkan hasil kinerja yang tidak mencerminkan keadaan sebenarnya. Dikarenakan perusahaan ingin dipandang bagus oleh semua orang sehingga memungkinkan perusahaan melakukan pemalsuan data yang dipublikasikan. Oleh karena itu peneliti tertarik membuat penelitian untuk mengetahui pengaruh dari fraud hexagon terhadap kecurangan laporan keuangan.

Teori yang melandasi penelitian ini adalah teori agensi dan teori sinyal. Teori agensi menjelaskan adanya hubungan antara agen dan pemegang saham. Dan pemegang saham memiliki tanggung jawab untuk memberikan apresiasi kepada agen atas apa yang telah agen lakukan. Untuk mencapai kepentingannya tersebut, seorang agen akan mencoba berbagai langkah untuk meningkatkan kinerja keuangan perusahaan agar dapat apresiasi yang lebih dari principal. Hal ini menyebabkan agen melakukan kecurangan. Teori sinyal adalah menjelaskan bagaimana manajemen mengantisipasi pertumbuhan perusahaan di masa depan, yang akan berdampak pada bagaimana calon investor bereaksi terhadap perusahaan

Penelitian ini membahas pengaruh metode *Fraud Hexagon* dalam mendeteksi potensi terjadinya laporan keuangan palsu pada industri keuangan, khususnya perbankan, yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2019-2022. Sampel yang digunakan adalah 44 sampel perusahaan selama 4 tahun. Teknik analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah analisis statistik deskriptif analisis kesamaan koefisien (uji pooling), uji asumsi klasik yaitu uji normalitas, uji multikolinieritas, uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas, dan analisis regresi berganda, yaitu uji F, uji t, dan uji koefisien determinasi. Pengujian analisis dilakukan dengan menggunakan *software* IBM SPSS.

Hasil penelitian ini menunjukkan hasil bahwa nilai signifikan *pressure* sebesar 0.3275; *opportunity* 0.186; *capability* sebesar 0.032; *rationalization* sebesar 0.288, *arrogance* sebesar 0.672 dan *collusion* sebesar 0.015 dengan kriteria sig. < 0.05.

Kesimpulan dalam penelitian ini adalah tidak terdapat cukup bukti variabel *pressure*, *opportunity*, *capability*, *rationalization*, *arrogance*, dan *collusion* berpengaruh terhadap *Fraudulent Financial Statement*.

Kata Kunci : *Fraud Hexagon*, Keuangan Perbankan, Deteksi Kecurangan



ABSTRACT

Helen Leonora/ 32190368/ 2023/ The Effect of Hexagon Fraud in Detecting the Possibility of Fraudulent Financial Statements in the Banking Sub-Sector Financial Industry Listed on the IDX for the 2019-2022 Period / Prima Apriwenni S.E., Ak., M.M., M.Ak.

Every year there are always cases of fraud which is a problem within the company. Sometimes companies show performance results that do not reflect the actual situation. Because companies want to be looked good by everyone involved. This good view allows companies to falsify data in special publishable sections. Therefore, researchers are interested in conducting research to determine the effect of pentagon fraud on fraudulent financial statements.

The theory that underlies this research is agency theory and signalling theory. Agency theory explains the relationship between agents (managers) and shareholders. Shareholders have a responsibility to give appreciation to the agent for what the agent has done. To achieve these interests, an agent will try various steps to improve the company's financial performance in order to get more appreciation from the principal. This causes the agent to commit fraud. Signal theory is to explain how management anticipates the company's future growth, which will have an impact on how potential investors react to the company.

This study discusses the effect of the Fraud Hexagon method in detecting the potential for fraudulent financial reports to occur in the financial industry, especially banking, which are listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2019-2022 period. The samples used were 44 sample companies for 4 years. The analysis technique used in this study is descriptive statistical analysis of coefficient similarity analysis (pooling test), classic assumption test, namely normality test, multicollinearity test, autocorrelation test, heteroscedasticity test, and multiple regression analysis, namely F test, t test, and coefficient test. determination. Analysis testing was carried out using IBM SPSS software.

The results of this research show that the significant pressure value is 0.3275; opportunity 0.186; capability of 0.032; rationalization is 0.288, arrogance is 0.672 and collusion is 0.015 with sig criteria. < 0.05.

The conclusion in this study is, pressure, opportunity, capability, rationalization and collusion doesn't effect on Fraudulent Financial Statements. Meanwhile, there is sufficient evidence that the arrogance variable has a positive effect on Fraudulent Financial Statements.

Keywords : Fraud Hexagon, banking finance, fraud detection

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

Copyright © 2023 by Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 Tidak Boleh Diundungi
 Any unauthorized copying, distribution, or reproduction of this document is strictly prohibited. All rights reserved.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan berkatnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh *Fraud Hexagon* Dalam Mendeteksi Kemungkinan Terjadinya *Fraudulent Financial Statement* Pada Industri Keuangan Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2020” yang merupakan salah satu syarat kelulusan dalam menyelesaikan studi untuk menempuh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Dalam penyusunan karya akhir ini, peneliti memperoleh banyak pelajaran, dukungan, dan bantuan berupa bimbingan yang sangat berharga dari berbagai pihak mulai dari awal penyusunan laporan skripsi ini hingga selesai. Maka pada kesempatan ini, peneliti ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang penulis hormati dan cintai sebagai berikut:

1. Prima Apriwenni S.E., Ak., M.M., M.Ak. sebagai Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu dan tenaga dalam memberikan bimbingan kepada peneliti.
2. Keluarga peneliti yaitu Bapak Hendra dan Ibu Susanti beserta adik peneliti yaitu Hanny Leonora Chong dan Sergio Chong yang telah mendukung dan menemani peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi.
3. Sahabat peneliti yaitu Devi Sendow, Radella Angelica, Lidya, dan Jayanti Metta yang memberi bantuan dan semangat selama proses penyusunan skripsi.
4. Teman seperjuangan skripsi yaitu Chyntia Susanto yang telah membantu peneliti dalam



menyusun skripsi.

5. Seluruh Dosen Kwik Kian Gie School of Business yang telah mengajar dan memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis sepanjang masa perkuliahan.

6. Semua pihak yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan per satu.

7. Terakhir yang tidak boleh dilupakan, peneliti berterima kasih kepada diri sendiri yang telah berani memulai proses pembuatan skripsi ini dari awal hingga akhir dan tidak menyerah di tengah jalan.

Peneliti menyadari bahwa sepenuhnya penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, peneliti memohon maaf apabila dalam laporan skripsi ini ada kesalahan kata atau kata-kata yang kurang berkenan. Semoga dari skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 22 September 2023

(Helen Leonora)

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah	7
D. Batasan Penelitian	7
E. Rumusan Masalah	8
F. Tujuan Penelitian	8
G. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
A. Landasan Teori	10
B. Penelitian Terdahulu	20
C. Kerangka Pemikiran	26
D. Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Obyek Penelitian	34
B. Desain Penelitian	34
C. Variabel Penelitian	36
D. Teknik Pengumpulan Data	42
E. Teknik Pengambilan Sampel	42
F. Teknik Analisis Data	43
BAB IV HASIL DAN PENELITIAN	49



1. Perang 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 TABEL

Tabel 3.1 Pengukuran Variabel Independen.....	42
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel Independen.....	44
Tabel 4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	52
Tabel 4.2 Hasil Frekuensi Collusion.....	54
Tabel 4.3 Hasil Frekuensi Capability.....	55
Tabel 4.4 Hasil Frekuensi Rationalization.....	55
Tabel 4.5 Uji Kesamaan Koefisien / Uji Pooling.....	56
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan Uji Normalitas.....	57
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi.....	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Analisis Regresi.....	62
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik F.....	65
Tabel 4.12 Hasil Uji T.....	66
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinan.....	69



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Hexagon.....	17
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	32

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 LAMPIRAN

Lampiran 1.....	87
Daftar Nama Sampel Perusahaan.....	87
Lampiran 2.....	88
Daftar Sampel Untuk Uji Pooling.....	88
Lampiran 3.....	93
Analisis Deskriptif.....	93
Uji Pooling.....	93
Uji Normalitas.....	94
Uji Multikolinieritas.....	94
Uji Autokorelasi.....	94
Uji Heteroskedastisitas.....	95
Regresi Linear Berganda.....	
Uji F.....	96
Uji T.....	96
Koefisien Determinasi.....	97
Lampiran 4.....	99
Hasil Turnitin.....	99

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.