

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN
SEKTOR *HEALTHCARE* YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2020-2022**

Oleh:

Nama: Angela Vivian

NIM: 38200231

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

MARET 2024

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

Hak Cipta Diliindungi Undang-Undang

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.



PENGESAHAN

ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN SEKTOR *HEALTHCARE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2022

Diajukan Oleh:

Nama: Angela Vivian

NIM: 38200231

Jakarta, 22 Maret 2024

Disetujui Oleh:

Pembimbing

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

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2024

© Hak cipta 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

Angela Vivian / 38200231 / 2024 / Analisis Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Fraudulent Financial Statement Terhadap Perusahaan Sektor Healthcare Yang Teraftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022 / Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.

Fraudulent Financial Statement (Kecurangan Laporan Keuangan) merupakan tindakan yang dilakukan secara sengaja hingga mengakibatkan terjadinya salah saji dalam laporan keuangan yang dihasilkan. Pentingnya laporan keuangan sebagai salah satu cerminan kinerja perusahaan dapat memberikan tekanan kepada para entitas khususnya manajemen perusahaan untuk dapat secara konsisten merilis laporan keuangan yang relevan, dapat diandalkan, dan sistematis. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh *financial stability*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, *managerial ownership*, dan *collusion* terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial statement*.

Penelitian ini menggunakan teori agensi dan teori GONE, teori agensi adalah Teori yang menjelaskan tentang relasi atau hubungan antara pemegang saham yang berperan sebagai *principal* dan manajemen sebagai agen. Dalam hubungan ini, agen memiliki kewajiban untuk menjalankan semua instruksi yang diberikan oleh *principal*. Harapan *principal* yang besar terhadap agen pada akhirnya dapat menciptakan tekanan bagi agen dan meningkatkan risiko terjadinya kecurangan dalam pelaporan keuangan. Teori GONE adalah teori yang menjelaskan tentang faktor-faktor yang sangat erat kaitannya dengan perilaku manusia saat melakukan tindakan kecurangan. Faktor-faktor tersebut meliputi *greeds* (keserakahan), *opportunities* (kesempatan), *needs* (kebutuhan), dan *exposures* (pengungkapan).

Sampel dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor *healthcare* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2020-2022 dengan jumlah 19 perusahaan sehingga diperoleh 57 sampel penelitian. Teknik untuk mengambil sampel yang digunakan adalah teknik *non-probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan uji *pooling* dan uji analisis regresi logistik.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa data dapat dilakukan *pooling* dan menyatakan hasil bahwa variabel *change in director* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial statement*. Sedangkan variabel *financial stability*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *managerial ownership*, dan *collusion* tidak berpengaruh signifikan terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial statement*.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah terdapat cukup bukti yang menyatakan bahwa variabel *change in director* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial statement*. Namun tidak terdapat cukup bukti yang menyatakan bahwa variabel *financial stability*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *managerial ownership*, dan *collusion* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial statement*. Peneliti menyarankan pada peneliti selanjutnya untuk menggunakan variabel lainnya diluar variabel yang digunakan dalam penelitian ini.

Kata kunci : *fraudulent financial statement*, *change in director*, *financial stability*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *managerial ownership*, dan *collusion*.



ABSTRACT

Angela Vivian / 38200231 / 2024 / *Analysis of The Effect of Fraud Hexagon on Fraudulent Financial Statement in Healthcare Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2020-2022.* / Sugi Suhartono, S.E., M.Ak.

Fraudulent Financial Statement is an reckless act that resulting of irrelevant financial statements. The importance of financial statements as a reflection of a company's performance can be a pressure on entities, especially for company management to consistently make the relevant, reliable, and systematic financial statements. The purpose of this study was to examine the effect of financial stability, ineffective monitoring, change in auditor, change in director, managerial ownership, and collusion on the possibility of fraudulent financial statements occurring.

This study uses agency theory and GONE theory. Agency theory elucidates the relationship between shareholders acting as principals and management as agents. In this relationship, agents are obligated to execute all instructions given by principals. The significant expectations placed on agents by principals can ultimately create pressure and elevate the risk of fraudulent financial statement. GONE theory explains all the factors that closely related to human behavior when engaging in fraudulent activities. These factors include greeds, opportunities, needs, and exposures.

The samples in this study were healthcare companies listed on the IDX during the 2020-2022 period, totaling 19 companies so as to obtain 57 research samples. The sampling techniques used is a non-probability sampling technique with purposive sampling method. This research also uses pooling test and logistic regression analysis test.

The results of this study indicate that data can be pooled and state the results that the variable of change in director have a positive and significant effect on the possibility of fraudulent financial statements. Meanwhile, financial stability, ineffective monitoring, change in auditor, managerial ownership, and collusion have no significant impact on the possibility of fraudulent financial statements.

The conclusion of this research is that there is sufficient evidence indicating that the variable change in director has a significant and positive effect on the possibility of fraudulent financial statements. While there is not enough evidence to suggest that the variables financial stability, ineffective monitoring, change in auditor, managerial ownership, and collusion have a positive effect on the possibility of fraudulent financial statements. The researcher suggests that future researchers consider using other variables beyond those utilized in this study.

Keywords : *fraudulent financial statement, change in director, financial stability, ineffective monitoring, change in auditor, managerial ownership, dan collusion.*



KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh *Fraud Hexagon* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan Sektor *Healthcare* Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022”. Penyusunan skripsi ini adalah salah satu syarat untuk dapat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie, Jakarta. Peneliti menyadari penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa adanya bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Karena itu pada kesempatan ini peneliti ingin memberikan rasa hormat dan mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dosen pembimbing, Bapak Sugi Suhartono, S.E., M.AK., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia memberikan arahan dan bimbingan kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. Orang tua serta adik peneliti yang selalu memberikan dukungan, doa, dan semangat kepada peneliti selama ini.
3. Seluruh Staf dan Dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie di Jurusan Akuntansi yang telah memberikan waktu, usaha dan ilmu yang berharga bagi peneliti selama menjalani perkuliahan.
4. Kepada sahabat dan teman-teman penulis yang telah memberikan dukungan dan bantuan pada masa perkuliahan dan selama proses penyelesaian skripsi ini.
5. Semua pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per-satu yang telah memberikan dukungan dan bantuannya kepada peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Peneliti menyadari bahwa masih ada kekurangan dalam penulisan skripsi ini, dan belum sempurna. Sehingga penulis menerima segala kritik yang membangun dan

saran terkait dengan skripsi ini. Namun demikian, peneliti berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca. Terima Kasih

Jakarta, 22 Maret 2024

Peneliti

(Angela Vivian)

 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.



DAFTAR ISI

PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	11
C. Batasan Masalah	11
D. Batasan Penelitian	12
E. Rumusan Masalah	12
F. Tujuan Penelitian	12
G. Manfaat Penelitian	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
A. Landasan Teoritis	15
B. Penelitian Terdahulu	49
C. Kerangka Pemikiran	56
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	66
A. Objek Penelitian	66
B. Desain Penelitian	66
C. Variabel Penelitian	68
D. Teknik Pengumpulan Data	76
E. Teknik Pengambilan Sampel	76
F. Teknik Analisis Data	77
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	83
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	83
B. Analisis Statistik Deskriptif	84
C. Hasil Penelitian	88
D. Pembahasan	96
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	105

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.



A. Kesimpulan.....	105
B. Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN	111

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



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	49
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	75
Tabel 3.2 Proses Pemilihan Sampel.....	77
Tabel 4.1 Descriptive Statistics	84
Tabel 4.2 Frekuensi Fraud	86
Tabel 4.3 Frekuensi Pergantian Auditor	86
Tabel 4.4 Frekuensi Pergantian Direksi.....	87
Tabel 4.5 Frekuensi Kerja sama dengan pemerintah.....	87
Tabel 4.6 Hasil Uji Pooling	88
Tabel 4.7 Overall Model Fit	89
Tabel 4.8 Hosmer and Lemeshow's Test	90
Tabel 4.9 Model Summary.....	91
Tabel 4.10 Classification Table	92
Tabel 4.11 Hasil Analisis Regresi Logistik.....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Fraud yang paling merugikan di Indonesia	4
Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i>	23
Gambar 2.2 Fraud Triangle.....	36
Gambar 2.3 Fraud Diamond	37
Gambar 2.4 Fraud Pentagon	38
Gambar 2.5 Fraud Hexagon.....	38
Gambar 2.6 Kerangka Pemikiran	64



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Perusahaan Sampel.....	111
Lampiran 2 Rekapitulasi Data Penelitian.....	112
Lampiran 3 Data Variabel Dependen	115
Lampiran 4 Data Variabel Independen.....	117
Lampiran 5 Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	120
Lampiran 6 Hasil Uji Distribusi Frekuensi Fraud.....	120
Lampiran 7 Hasil Uji Distribusi Frekuensi <i>Change in Auditor</i>	120
Lampiran 8 Hasil Uji Distribusi Frekuensi <i>Change in Director</i>	121
Lampiran 9 Hasil Uji Distribusi Frekuensi <i>Collusion</i>	121
Lampiran 10 Hasil Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling</i>)	122
Lampiran 11 Hasil Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	123
Lampiran 12 Hasil Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	124
Lampiran 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	125
Lampiran 14 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	125
Lampiran 15 Hasil Uji Tabel Klasifikasi 2x2.....	126
Lampiran 16 Hasil Uji Analisis Regresi Logistik	126

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.