



PENGARUH *FRAUD HEXAGON* DALAM PENDETEKSIAN

FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN

SEKTOR TRANSPORTASI YANG TERDAFTAR

DI BURSA EFEK INDONESIA

TAHUN 2019 – 2022

Oleh :

Nama : Meilinda

NIM : 33200074

Karya Akhir

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Audit



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

FEBRUARI 2024

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Hak Cipta milik IBI KKG (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.



PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* DALAM PENDETEKSIAN

***FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN**

SEKTOR TRANSPORTASI YANG TERDAFTAR

DI BURSA EFEK INDONESIA

TAHUN 2019 – 2022

Diajukan Oleh

Nama : Meilinda

NIM : 33200074

Jakarta, 19 Maret 2024

Disetujui Oleh :

Pembimbing

(Leonard Pangaribuan S.E., M.M., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2024

© 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 menyalin atau 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

Meilinda / 33200074 / 2024 / Pengaruh *Fraud Hexagon* Dalam Pendeteksian *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan Sektor Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 – 2022

Laporan keuangan merupakan sarana menunjukkan integritas serta cerminan dari kualitas perusahaan. Manajemen Perusahaan berusaha untuk menampilkan laporan yang terbaik namun tidak selalu berjalan mulus. Hal ini memunculkan celah untuk melakukan manipulasi pada laporan keuangan perusahaan. Kecendrungan terjadinya Manipulasi pada laporan keuangan yang melibatkan pihak manajemen perusahaan meningkatkan atensi dan keingintahuan dari Masyarakat. Faktor-faktor kecurangan dalam laporan keuangan *Fraud Hexagon* antara lain *Stimulus/Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability, Arrogance, Collusion*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui serta mendapatkan gambaran mengenai pengaruh stabilitas keuangan, pengaruh tekanan eksternal, pengaruh sifat dari industri, pengaruh ketidakefektifan dalam pengawasan, pengaruh pergantian direksi, pengaruh pergantian auditor, pengaruh kemunculan foto CEO dan pengaruh kepemilikan perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan. Teori yang digunakan adalah Teori Agensi, Teori *GONE* dan Teori *Benford's Law* disertai teori-teori pendukung lain seperti *fraud*, kecurangan pada laporan keuangan, *Beneish M-Score*, dan *Fraud Hexagon Theory*.

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 40 perusahaan yang terdaftar selama periode 2019-2022. Masing-masing sampel perusahaan per tahunnya adalah 10 perusahaan. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini antara lain adalah Stabilitas Keuangan (*Financial Stability*), Tekanan Eksternal (*External Pressure*), Pengawasan yang tidak efektif (*Ineffective Monitoring*), Sifat dari Industri (*Nature Of Industry*), Pergantian Auditor (*Change In Auditor*), Pergantian Direksi (*Change in Director*), Frekuensi kemunculan profil CEO (*CEO Profile*), dan Kepemilikan perusahaan oleh Swasta & Pemerintah (*State-Owned Enterprises*). Teknik pengambilan *sample* adalah *non-probability sampling* dengan Metode *purposive sampling*. Teknik Analisis data yang digunakan pada sampel adalah Analisis Regresi Berganda.

Hasil dari uji *pooling* lebih besar dari signifikansi alpha yaitu 0,05 yang berarti lulus uji. Selain itu, pengujian yang dilanjutkan menggunakan uji asumsi klasik juga dinyatakan lolos. Hasil Uji Koefisien Determinasi sebesar 46,2% yang berarti variabel independen mampu menerangkan variabel dependen. Uji F dalam analisis regresi berganda menyatakan bahwa model layak untuk diuji. Uji analisis t menggunakan signifikansi *2-tailed* dan hasil yang disimpulkan pada sub-bab pembahasan secara detail.

Berdasarkan penelitian ini, terdapat implikasi yang dapat dilakukan oleh perusahaan antara lain meningkatkan pengawasan terhadap celah yang memungkinkan terjadinya kecurangan dan melakukan evaluasi yang mendalam secara berkala terhadap budaya dari organisasi, internal manajemen serta proses dari bisnis. Integritas dan kinerja dari laporan menjadi indikasi baik atau buruknya citra perusahaan.

Kata Kunci : Kecurangan laporan keuangan, *fraud hexagon*, industri keuangan, sektor transportasi, faktor *fraud*, sektor transportasi.



ABSTRACT

Meilinda / 33200074 / 2024 / *The Effect of Fraud Hexagon in Detecting Fraudulent Financial Statements in Transportation Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange 2019 - 2022*

Financial statements are a means of showing integrity and a reflection of the quality of the company. Company management strives to display the best reports but does not always run smoothly. This creates a gap to manipulate the company's financial statements. The tendency for manipulation of financial statements involving company management increases the attention and curiosity of the public. The factors of fraud in the Fraud Hexagon financial statements include Stimulus / Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability, Arrogance, Collusion.

This study aims to determine and obtain an overview of the effect of financial stability, the influence of external pressure, the influence of the nature of the industry, the influence of ineffectiveness in supervision, the influence of changes in directors, the influence of auditor changes, the influence of the appearance of CEO photos and the influence of company ownership on financial statement fraud. The theories used are Agency Theory, GONE Theory and Benford's Law Theory along with other supporting theories such as fraud, fraud on financial statements, Beneish M-Score, and Fraud Hexagon Theory.

The population used in this study were 40 companies listed during the 2019-2022 period. Each company sample per year is 10 companies. The variables used in this study include Financial Stability, External Pressure, Ineffective Monitoring, Nature of Industry, Change of Auditor, Change of Director, Frequency of appearance of CEO profile, and Ownership of the company by Private & Government (State-Owned Enterprises). The sampling technique is non-probability sampling with purposive sampling method. The data analysis technique used in the sample is Multiple Regression Analysis.

The results of the pooling test are greater than the alpha significance of 0.05 which means it passes the test. In addition, testing that continued using the classical assumption test also passed. The result of the Coefficient of Determination Test is 46.2%, which means that the independent variable is able to explain the dependent variable. The F test in multiple regression analysis states that the model is feasible to test. The t analysis test uses 2-tailed significance and the results are concluded in the discussion sub-chapter in detail.

Based on this research, there are implications that can be carried out by companies, including increasing supervision of gaps that allow fraud to occur and conducting periodic in-depth evaluations of the culture of the organization, internal management and business processes. The integrity and performance of the financial statements are an indication of the good or bad image of the company. Keywords: Financial statement fraud, fraud hexagon, financial industry, transportation sector, fraud factors, transportation sector.

Keywords: Financial statement fraud, fraud hexagon, financial industry, transportation sector, fraud factors, transportation sector.



KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kepada Tuhan Yesus atas berkatnya yang melimpah serta penyertaan-Nya selama menulis skripsi, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Hexagon* Dalam Pendeteksian *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan Sektor Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 – 2022” dengan baik dan semaksimal mungkin.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Akuntansi (S1) di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian gie. Penulis menyadari selesainya skripsi ini tidak lepas dari peran pihak-pihak yang telah mendukung proses penyusunan skripsi. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini penulis dengan tulus hati ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dosen pembimbing Pak Leonard Pangaribuan S.E., M.M., M.Ak., yang telah meluangkan waktu, pikiran, kesabaran dalam membimbing, dan masukan untuk pembuatan skripsi ini.
2. Seluruh jajaran dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah mendidik, membantu, dan memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat kepada penulis secara praktek maupun teori dari awal hingga akhir perkuliahan.
3. Teruntuk Mama yang tak henti-hentinya mendoakan, memberikan dukungan secara material maupun mental dan motivasi kepada penulis. Taklupa juga untuk Papa yang sudah bersama Bapa di Sorga, yang mendukung dari jauh lewat doa.
4. Sahabat yang seperti keluarga saya yaitu Jochelly Young, Edeline, Billy Marcello, Deandra, Valentina dan Cynthia Agatha serta teman seperbimbingan lainnya yang sangat kooperatif dalam memberikan dukungan mulai dari semester awal hingga akhir perkuliahan dan memberikan motivasi sehingga dapat menyelesaikan kuliah dengan baik.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan 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.



5. Teman-teman angkatan 2020 yang sudah menemani sejak semester awal hingga akhir yang sedang berjuang untuk memperoleh gelar sarjana

Penulis menyadari bahwa skripsi yang ditulis ini masih ada keterbatasan pengetahuan dan waktu penulis, sehingga tidak luput dari kekurangan yang terdapat dalam penulisan skripsi ini.

Walaupun seperti itu, penulis berusaha semaksimal mungkin untuk memberikan yang terbaik agar seluruh pihak yang membaca skripsi ini bisa mendapat manfaat lebih luas.

Dengan adanya skripsi ini diharapkan dapat bermanfaat bagi seluruh pihak yang membaca dan menjadi acuan peneliti selanjutnya. Atas perhatiannya penulis mengucapkan terimakasih. Tuhan memberkati.

Jakarta, 29 Januari 2024

Meilinda

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 ISI

PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	4
C. Batasan Masalah	4
D. Batasan Penelitian	5
E. Rumusan Masalah	6
F. Tujuan Penelitian	6
G. Manfaat Penelitian	6
BAB II	8
A. Landasan Teori	8
1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	8
2. Teori GONE	9
3. Hukum Murphy – <i>Murphy's Law</i>	10
4. <i>Internal Control – COSO Framework</i>	10
5. <i>Fraud</i>	11
6. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	13
7. <i>Beneish M-Score</i>	14
8. <i>Fraud Hexagon Theory</i>	15
B. Penelitian terdahulu	17
C. Kerangka Pemikiran	25
1. Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial statement</i>	25
2. Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial statement</i>	26
3. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial statement</i>	27

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.



4. Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial statement</i>	27
5. Pengaruh <i>auditor change</i> terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial statement</i>	28
6. Pengaruh <i>change of director</i> terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial statement</i>	29
7. Pengaruh <i>CEO's Profile</i> terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial statement</i>	29
8. Pengaruh Kepemilikan Perusahaan terhadap kemungkinan terjadinya <i>fraudulent financial statement</i>	30
D. Hipotesis Penelitian	32
BAB III	33
A. Objek Penelitian	33
B. Desain Penelitian	33
1. Berdasarkan Tingkat Perumusan Masalah	34
2. Berdasarkan Metode Pengumpulan Data.....	34
3. Berdasarkan Pengendalian Variabel Oleh Peneliti.....	34
4. Berdasarkan Tujuan Penelitian	34
5. Berdasarkan Dimensi Waktu.....	34
6. Ruang Lingkup Topik	35
7. Lingkungan Penelitian	35
C. Variabel Penelitian.....	35
1. Variabel Dependen.....	36
2. Variabel Independen	37
a. <i>Financial Stability</i> (Stabilitas Keuangan).....	37
b. <i>External Pressure</i> (Tekanan Eksternal)	38
c. <i>Ineffective Monitoring</i> (Pengawasan Tidak Efektif).....	39
d. <i>Nature of Industry</i> (Sifat dari Industri)	39
e. <i>Change In Auditor</i> (Pergantian Auditor)	40
f. <i>Change in Director</i> (Pergantian Direksi).....	40
g. <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i> (Frekuensi munculnya foto CEO).....	41
h. <i>State-Owned Enterprises</i> (Kepemilikan Perusahaan).....	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Teknik Pengambilan Sampel	42
F. Teknik Analisis Data.....	43
1. Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling Data</i>).....	43



2. Analisis Statistik Deskriptif.....	45
3. Uji Asumsi Klasik.....	46
4. Analisis Regresi Linier Berganda	47
BAB IV	50
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	50
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	51
C. Hasil Penelitian.....	56
1. Uji Kesamaan Koefisien (Pooling Data)	56
2. Uji Asumsi Klasik.....	58
a. Uji Normalitas	59
b. Uji Multikolonearitas.....	60
c. Uji Autokorelasi.....	60
d. Uji Heterokedastisitas	60
3. Analisis Regresi Linier Berganda	61
a. Uji Koefisien Determinasi (R Square).....	61
b. Uji Signifikansi Anova (Uji F)	62
c. Uji Signifikan Parameter Individual (Uji t).....	62
D. Pembahasan	64
1. Pengaruh Stabilitas Keuangan/ <i>Financial Stability (ACHANGE)</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	64
2. Pengaruh Tekanan Eksternal/ <i>External Pressure (LEVERAGE)</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	65
3. Pengaruh Pengawasan Tidak Efektif / <i>Ineffective Monitoring (BDOUT)</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	67
4. Pengaruh Sifat dari Industri/ <i>Nature Of Industry (RECEIVABLE)</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	68
5. Pengaruh Pergantian Auditor/ <i>Change In Auditor (AUDCHANGE)</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.	69
6. Pengaruh Pergantian Direksi / <i>Change in Director (DCHANGE)</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	70
7. Pengaruh Frekuensi Profil CEO / <i>Frequent number of CEO's Profile Picture (CEOPIC)</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.....	71
8. Pengaruh kepemilikan perusahaan / <i>State-Owned Enterprises (SOE)</i> terhadap kecurangan laporan keuangan.	72
BAB V	73
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran	74

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Penyalinan mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Penyalinan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
b. Penyalinan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

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



DAFTAR PUSAKA	75
LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3.1	Pengukuran Beneish M-Score	36
Tabel 3.2	Kriteria Sampel Perusahaan.....	43
Tabel 4.1	Sampel Penelitian Perusahaan Sektor Transportasi	51
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif Variabel Rasio.....	52
Tabel 4.3	Frekuensi Pergantian Auditor	55
Tabel 4.4	Frekuensi Pergantian Direksi.....	55
Tabel 4.5	Frekuensi Profil dari CEO	55
Tabel 4.6	Frekuensi Kepemilikan Perusahaan.....	56
Tabel 4.7	Uji Kesamaan Koefisien/Pooling (Setelah Transform)	57
Tabel 4.8	Uji Asumsi Klasik.....	58
Tabel 4.9	Hasil Data yang Di Outlier	59
Tabel 4.10	Uji Koefisien Determinasi	61
Tabel 4.11	Uji F	62
Tabel 4.12	Uji Signifikan Parameter Individual (Setelah Transform).....	62



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Fraud Triangle.....	15
Gambar 2.2	Fraud Diamond	16
Gambar 2.3	Fraud Pentagon Crowe	17
Gambar 2.4	Kerangka Pemikiran	31

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.