



**ANALISIS *FRAUD HEXAGON* TERHADAP PENDETEKSIAN
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
(Studi Empris Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman
Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020 – 2022)**

Diajukan Oleh

Nama : Endrico Susanto

NIM : 31199145

Skripsi

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

AGUSTUS 2024

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

PENGESAHAN

PENGESAHAN

**ANALISIS *FRAUD HEXAGON* TERHADAP PENDETEKSIAN
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
(Studi Empris Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman
Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020 – 2022)**

Diajukan Oleh :

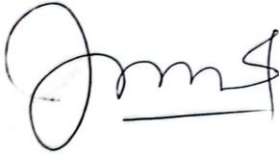
Nama : Endrico Susanto

NIM : 31199145

Jakarta, 19 september 2024

Disetujui oleh :

Pembimbing



(Yustina Triyani, Dra., M.M., M.AK.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

2024

i

i



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian



ABSTRAK

Endrico Susanto / 31199145 / 2024 / Analisis *Fraud Hexagon* Terhadap Pendeteksian *Fraudulent Financial Reporting* (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022) / Pembimbing: Yustina Triyani, Dra., M.M., M.AK.

Laporan keuangan sebagai hasil output yang sangat penting dalam kegiatan operasional perusahaan. Namun, dalam prakteknya masih ditemukan adanya perusahaan yang memberikan laporan keuangan yang tidak sesuai dengan kinerja perusahaan yang sebenarnya. Oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui potensi *fraud* dengan pendekatan *fraud hexagon*.

Penelitian ini menggunakan teori keagenan (*agency theory*) dan teori pemangku kepentingan (*stakeholder theory*). Teori keagenan menjelaskan bahwa hubungan agensi terjadi karena terdapat satu orang atau lebih (*principal*) mempekerjakan orang lain (*agent*) dan kemudian menyerahkan kekuasaan untuk mengambil keputusan kepada *agent*. Teori pemangku kepentingan menjelaskan peran pemegang kepentingan dalam keberhasilan suatu perusahaan sehingga perusahaan akan selalu berusaha dalam menjaga hubungan dengan pemegang kepentingan. Penelitian ini membahas pendeteksian kecurangan laporan keuangan menggunakan pendekatan *fraud hexagon*. *Fraud hexagon* menggunakan 6 komponen yaitu *stimulus (financial target)*, *capability (change in director)*, *collusion (political connection)*, *opportunity (ineffective monitoring)*, *rationalization (total accrual ratio)*, *ego (CEO duality)*.

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diambil dari laporan keuangan perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022. teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini *non probability sampling* dengan menggunakan *purposive sampling* dan telah diperoleh 52 perusahaan sampel. Teknik analisa data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda. Dalam penelitian ini, pengujian yang dilakukan adalah uji pooling, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinieritas, uji autokorelasi, uji heteroskedastistas), analisis regresi linear berganda.

Hasil uji pooling dan uji asumsi klasik dinyatakan lolos. Hasil uji F menunjukkan bahwa model layak untuk diuji dengan Sig 0.035. Uji t dan koefisien dalam penelitian ini menunjukkan: *financial target* dengan Sig. 0.036 dan koefisien -4.552, *change in director* dengan Sig. 0.249 dan koefisien -0.605, *political connection* dengan Sig. 0.635 dan koefisien -0.239, *ineffective monitoring* dengan Sig. 0.352 dan koefisien 2.198, *total accrual ratio* dengan Sig. sebesar 0.002 dan koefisien 5.989, *CEO duality* dengan Sig. 0.222 dan koefisien -0.509.

Kesimpulan penelitian ini menunjukkan terdapat cukup bukti bahwa variabel *rationalization (total accrual ratio)* berpengaruh positif terhadap *fraudulent financial reporting*, namun tidak terdapat cukup bukti bahwa variabel *stimulus (financial target)*, *capability (change in director)*, *opportunity (Ineffective monitoring)*, *collusion (political connection)* dan *ego (CEO duality)* berpengaruh positif terhadap *fraudulent financial reporting*.

Kata Kunci : *Fraud, Fraudulent Financial Reporting, Fraud Hexagon.*



ABSTRACT

Endriyo, Susanto / 31199145 / 2024 / *Analysis of the Fraud Hexagon on the Detection of Fraudulent Financial Reporting (Empirical Study of Food and Beverage Sub-Sector Manufacturing Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2020-2022)*
Advisors: Yustina Triyani, Dra., M.M., M.AK.

Financial reports as output results are very important in the company's operational activities. However, in practice there are still companies that provide financial reports that are not in accordance with the actual performance of the company. Therefore, this study aims to determine the potential for fraud with the fraud hexagon approach.

This study uses agency theory and stakeholder theory. Agency theory explains that agency relationships occur because one or more people (principal) hire other people (agent) and then hand over the power to make decisions to the agent. Stakeholder theory explains the role of stakeholders in the success of a company so that companies will always try to maintain relationships with stakeholders. This study discusses the detection of financial statement fraud using the fraud hexagon approach. Fraud hexagon uses 6 components, namely stimulus (financial target), capability (change in director), collusion (political connection), opportunity (ineffective monitoring), rationalization (total accrual ratio), ego (CEO duality).

This study uses secondary data taken from the financial statements of food and beverage sub-sector manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2020-2022. The sampling technique used in this study was non-probability sampling using purposive sampling and 52 sample companies were obtained. The data analysis technique used in this research is multiple regression analysis. In this study, the tests carried out were pooling test, classical assumption test (normality test, multicollinearity test, autocorrelation test, heteroscedastistas test), multiple linear regression analysis.

The pooling test results and the classical assumption test passed. The F test results show that the model is feasible to test with Sig 0.035. The t test and coefficients in this study show: financial target with Sig. 0.036 and coefficient -4.552, change in director with Sig. 0.249 and coefficient -0.605, political connection with Sig. 0.635 and coefficient -0.239, ineffective monitoring with Sig. 0.352 and coefficient 2.198, total accrual ratio with Sig. of 0.002 and coefficient 5.989, CEO duality with Sig. 0.222 and coefficient -0.509.

The conclusion of this study shows that there is sufficient evidence that the rationalization variable (total accrual ratio) has a positive effect on fraudulent financial reporting, but there is not enough evidence that the stimulus variable (financial target), capability (change in director), opportunity (Ineffective monitoring), collusion (political connection) and ego (CEO duality) have a positive effect on fraudulent financial reporting.

Keywords: *Fraud, Fraudulent Financial Reporting, Fraud Hexagon*

1. Dilarang menyalin atau menjiplak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengacu ke sumber. Hak cipta Dilindungi. 2. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

Copyright © 2024 by Kwik Kian Gie School of Business. All rights reserved.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa untuk kesehatan, kekuatan, kemampuan, hikmat serta rahmat dan kebaikan-Nya, sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi dengan baik. Skripsi ini berjudul “Analisis *Fraud Hexagon* Terhadap Pendeteksian *Fraudulent Financial Reporting* Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2022”. Penulisan skripsi dimaksudkan untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam menyelesaikan program S1 serta mencapai gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie. Penulis sangat menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari adanya bimbingan, dukungan, bantuan dan motivasi serta doa dari berbagai pihak selama proses penyusunan skripsi. Oleh sebab itu, penulis dalam kesempatan ini akan secara tulus mengucapkan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Ibu Yustina Triyani, Dra., M.M., M.AK. selaku dosen pembimbing skripsi atas segala bimbingan, bantuan saran serta nasehat yang diberikan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak. dan Bapak Dergibson Siagian selaku Ketua Program Studi Jurusan Akuntansi dan Koordinator Kelas Eksekutif yang telah memberikan panduan serta petunjuk terkait dengan penulisan skripsi ini.
3. Bapak dan Ibu Dosen selaku pengajar dan pendidik di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu pengetahuan baik secara teori maupun praktek kepada penulis mulai dari awal perkuliahan hingga akhir perkuliahan.
4. Keluarga penulis yang sangat berarti dalam memberikan batuan moril dan materil, serta dukungan dan semangat kepada penulis.



5. Rekan-rekan penulis selama berkuliah di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang memberikan bantuan yang sangat bernilai mulai dari awal semester hingga akhir perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini belum sempurna. Oleh karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang membangun. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi pembaca atau referensi bagi pihak yang melakukan penelitian serupa.

Jakarta, 7 juli 2024

Hormat Penulis,

Endrico Susanto

Hak cipta milik IBI BKKG (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.



DAFTAR ISI

PENGESAHAN.....	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Batasan Masalah	10
D. Batasan Penelitian.....	11
E. Rumusan Masalah.....	11
F. Tujuan Penelitian	11
G. Manfaat Penelitian	12
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA	14
A. Landasan teoritis	14
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	14
2. Teori Pemangku Kepentingan (<i>Stakeholder Theory</i>)	16
3. Laporan Keuangan.....	17
4. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	21

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.



5. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Reporting</i>).....	30
6. <i>Fraud Triangle</i>	33
7. <i>Fraud Diamond</i>	36
8. <i>Fraud Pentagon</i>	38
9. <i>Fraud Hexagon</i>	39
B. Penelitian terdahulu	45
C. Kerangka Pemikiran	54
1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	54
2. Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	55
3. Pengaruh <i>Political Connection</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	55
4. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	56
5. Pengaruh <i>Total Accrual Ratio</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	57
6. Pengaruh <i>CEO Duality</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	58
D. Hipotesis.....	59
BAB 3 METODE PENELITIAN	60
A. Objek Penelitian.....	60
B. Desain Penelitian	61
C. Variabel Penelitian	63
1. Variabel <i>dependen</i>	63
2. Variabel <i>Indepeden</i>	64
D. Teknik Pengumpulan Data	68
E. Teknik Pengambilan Sampel.....	69
F. Teknik Analisis Data.....	70



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



1. Uji Kesesuaian Koefisien Regresi (<i>Pooling</i>)	70
2. Uji Asumsi Klasik.....	73
3. Uji statistik deskriptif	75
4. Uji Hipotesis.....	76
BAB 4 HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	80
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	80
B. Analisis Deskriptif.....	80
C. Hasil Penelitian	84
1. Hasil Uji Kesesuaian Koefisien Regresi (<i>pooling</i>).....	84
2. Hasil Uji Asumsi Klasik	85
3. Hasil Uji Hipotesis	88
D. Pembahasan.....	91
1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	92
2. Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	93
3. Pengaruh <i>Political Connection</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	95
4. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	96
5. Pengaruh <i>Total Accrual Ratio</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	98
6. Pengaruh <i>CEO Duality</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	99
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	101
A. Kesimpulan	101
B. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN	110

Hak cipta milik IBIKKG (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 GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Fraud Tree</i>	29
Gambar 2.2	<i>Fraud Triangle</i>	36
Gambar 2.3	<i>Fraud Diamond</i>	38
Gambar 2.4	<i>Fraud Pentagon</i>	39
Gambar 2.5	<i>Fraud Hexagon</i>	40
Gambar 2.6	Kerangka Pemikiran	59

Hak cipta milik IBI IKKG (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.



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	45
Tabel 3.1 Variabel Penelitian (<i>Dependen</i>)	64
Tabel 3.2 Tabel Operasional Variabel	68
Tabel 3.3 Tabel Pemilihan Sampel.....	70
Tabel 4.1 Variabel Berskala Rasio	81
Tabel 4.2 Variabel Berskala Nominal (<i>Dummy</i>)	83
Tabel 4.3 Hasil Uji Koefisien Regresi (<i>Pooling</i>).....	85
Tabel 4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik	86
Tabel 4.5 Rangkuman Hasil Uji Autokorelasi.....	87
Tabel 4.6 Rangkuman Hasil Uji Heteroskedastistas	88
Tabel 4.7 Hasil Uji Hipotesis	88

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang menyalin 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 Sampel Perusahaan.....	110
Lampiran 2 : Daftar Variabel Penelitian.....	112
A. Perhitungan Ikhtisar Variabel.....	112
B. Perhitungan Beneish M-Score.....	116
Lampiran 3 : Hasil Output SPSS	121
A. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	121
B. Hasil Uji Kesesuaian Koefisien Regresi (<i>pooling</i>).....	122
C. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	123
D. Hasil Uji Hipotesis	125

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

