

ANALISIS *FRAUD HEXAGON* UNTUK MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN



OLEH:
MARGARETHA CINDY CLAUDYA
3203018244

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2022

**ANALISIS *FRAUD HEXAGON* UNTUK MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

MARGARETHA CINDY CLAUDYA

3203018244

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2022

HALAMAN PERSETUJUAN


SKRIPSI

**ANALISIS *FRAUD HEXAGON* UNTUK MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

OLEH:
MARGARETHA CINDY CLAUDYA
3203018244

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing,


(Dr. Dian Purnama Sari, SE., MSA)
NIDN.0730128502
Tanggal: 12 Juni 2022

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Margaretha Cindy Claudya NRP 3203018244
Telah diuji pada tanggal 24 Juni 2022 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:




Dr. Dyna Rachmawati, SE., M.Si., Ak.
NIDN. 0712077001

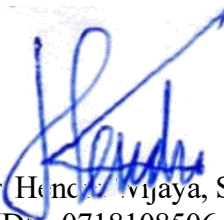
Mengetahui:

Dekan,




Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA.,
NIDN. 0713097203

Ketua Program Studi Akuntansi S1,



Dr. Hencik Wijaya, S.Kom, S.Akt., MM
NIDN. 0718108506

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Universitas
Katolik Widya Manda Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : MARGARETHA CINDY CLAUDYA

NRP : 3203018244

Judul Skripsi : ANALISIS *FRAUD HEXAGON* UNTUK MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah ASLI karya tulisan saya. Apabila terbukti karya ini merupakan plagiarisme, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lainnya (digital library Perpustakaan Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 03 Juni 2022

Yang menyatakan



(Margaretha Cindy Claudya)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya dengan judul “Analisis *Fraud Hexagon* untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tepat waktu tanpa adanya bimbingan, bantuan, dukungan, dan nasehat dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Dr. Hendra Wijaya, S.Kom, S.Akt., MM selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
3. Dr. Dian Purnama Sari, SE., MSA selaku dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktu dan tenaga yang dengan sabar membimbing, mengarahkan serta memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini
4. Seluruh dosen Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah mengajarkan banyak hal mengenai ilmu akuntansi serta membimbing penulis sejak awal masuk kuliah hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini
5. Staff tata usaha Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah banyak memberikan bantuan dalam hal mengurus surat perijinan dan banyak hal lainnya selama proses perkuliahan berlangsung hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
6. Orangtua yang tercinta Bapak Stefanus Yance dan Mama Theresia Nona Teta serta saudara saudari saya yang terkasih kakak Pater Armin Sebatu CS, kakak Thresia Lenny Lyana, kakak Bernadetha. I.K.H.W, adik Maria Jesicca Laura

Meak yang selalu memberi semangat serta dukungan lewat doa yang dipanjatkan tiada henti.

7. Teman-teman seperjuangan yang sudah saya anggap seperti keluarga sendiri Vony, Ciely, Chen, Alfia, Agung, Dani, Manda, Ira, Edo, Rizal, Adan, Calvin, Joshua, Barce, Sherly Lie, Felinda yang sudah memberikan dukungan dalam setiap langkah perjalanan saya selama perkuliahan dari semester satu hingga pada tahap skripsi ini.
8. Saudara saudari seperantauan, Kaka Nona, Ade Monik, Kaka Novi, Yovan Olang, Donna Dasilva, Nhiken Da Silva yang sudah memberikan dukungan dalam setiap langkah perjalanan saya selama perkuliahan dari semester satu hingga pada tahap skripsi ini.
9. Sahabat terkasih, Melki Lenggo yang selalu menemani dan mendukung dalam pengerjaan skripsi ini.
10. Teman-teman Kementrian Sumber Daya Manusia periode 2018-2020 yang selalu mendukung dalam proses perkuliahan hingga pada tahap skripsi ini.
11. Teman-teman angkatan 2018 dan semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah membantu serta memberikan dukungan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak sempurna dan memiliki keterbatasan, sehingga penulis mengharapkan adanya kritik serta saran yang membangun dari berbagai pihak. Namun, besar harapan penulis bahwa skripsi ini dapat menjadi dasar dan tambahan informasi bagi pihak yang membutuhkan.

Surabaya, Juni 2022

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	9
2.2 Penelitian Terdahulu	19
2.3 Pengembangan Hipotesis	28
2.4 Rerangka Penelitian.....	34
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian.....	36
3.2 Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	36
3.3 Jenis dan Sumber Data	41
3.4 Metode Pengumpulan Data	41
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Penyampelan	41
3.6 Teknik Analisis Data.....	42
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	45
4.2. Deskripsi Data.....	46
4.3. Analisis Data	49
4.4. Pembahasan.....	54
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	
5.1. Simpulan	62

5.2. Keterbatasan.....	63
5.3. Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbandingan Penelitian Terdahulu dan Sekarang.....	26
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel	45
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	46
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Variabel Dummy	48
Tabel 4.4 Hasil Uji nilai -2 Log Likelihood.....	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Nagelkerke's R Square	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow	50
Tabel 4.7 Hasil Uji Ketepatan Klasifikasi.....	51
Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis	51

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Fraud Hexagon	15
Gambar 2.2 Rerangka Konseptual	35

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data Perusahaan Manufaktur
- Lampiran 2. Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Model Fit Tanpa Variabel Independen
- Lampiran 4. Model Fit dengan Variabel Independen
- Lampiran 5. Hasil Uji Nagelkerke R Square
- Lampiran 6. Hasil Uji Hosmer and Lemeshow
- Lampiran 7. Hasil Uji Ketepatan Klasifikasi
- Lampiran 8. Hasil Uji Hipotesis
- Lampiran 9. Data Tabulasi

ABSTRAK

Informasi yang terdapat dalam laporan keuangan sangat berpengaruh bagi perusahaan untuk mencapai tujuan dan kesuksesannya, sehingga informasi tersebut sering digunakan sebagai dasar bagi para pemangku kepentingan untuk mengambil keputusan sehingga dalam prosesnya manajemen sering melakukan pemanipulasian laporan keuangan. *Fraud hexagon* merupakan pengembangan dari beberapa *fraud* terdahulu di antaranya *fraud triangle* (tekanan, kesempatan, rasionalisasi), *fraud diamond* (kapabilitas), *fraud pentagon* (arrogansi) dan yang terakhir ialah *fraud hexagon* dengan menambah satu elemen yaitu kolusi.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud hexagon* (Tekanan; *financial stability*, *financial target*, kesempatan; *ineffective monitoring*, rasionalisasi; *change in auditor*, kapabilitas; *change in director*, arrogansi; *frequent number of CEO's picture*, kolusi; kinerja pasar terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kauntitatif yang menguji 150 sampel perusahaan pada bidang manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan metode *purposive sampling*. Data yang digunakan dalam penelitian ini dengan mengambil pelaporan keuangan dalam 3 tahun terakhir yaitu 2018-2020. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data sekunder. Teknik analisi data yang digunakan adalah regresi logistik dengan menggunakan alat bantu SPSS 23.0.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa tekanan; *financial stability* berpengaruh positif; *financial target* tidak berpengaruh, kesempatan; *ineffective monitoring* tidak berpengaruh, rasionalisasi; *change in auditor* berpengaruh negatif, kapabilitas; *change in director* tidak berpengaruh, *arrogansi*; *frequent number of CEO's picture* tidak berpengaruh, kolusi; kinerja pasar berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Katakunci: *Fraud hexagon*, tekanan; *financial stability*, *financial target*, kesempatan; *ineffective monitoring*, rasionalisasi; *change in auditor*, kapabilitas; *change in director*, arrogansi; *frequent number of CEO's picture*, kolusi; kinerja pasar.

HEXAGON FRAUD ANALYSIS TO DETECT FINANCIAL STATEMENT FRAUD

ABSTRACT

The information contained in the financial statements is very influential for the company to achieve its goals and success, so that information is often used as a basis for stakeholders to make decisions so that in the process management often manipulates financial statements. The fraud hexagon is a development of several previous frauds, including the fraud triangle (pressure, opportunity, rationalization), fraud diamond (capability), fraud pentagon (arrogance) and the last is the fraud hexagon by adding one element, namely collusion.

This study aims to examine the effect of the fraud hexagon (pressure; financial stability, financial target, opportunity; infective monitoring, rationalization; change in auditor, capability; change in director, arrogance; frequent number of CEO's picture, collusion; market performance against fraudulent financial statements). This study uses a quantitative approach that examines a sample of 150 companies in the manufacturing sector listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) with a purposive sampling method. The data used in this study is to take financial reporting in the last 3 years, namely 2018-2020. Data collection techniques used in this study is secondary data. The data analysis technique used is logistic regression using SPSS 23.0.

The results of this study indicate that the pressure; financial stability has a positive effect; financial target has no effect, opportunity; infective monitoring has no effect, rationalization; change in auditor has a negative effect, capability; change in director has no effect, arrogance; frequent number of CEO's picture has no effect, collusion; market performance has a positive effect on financial statement fraud.

Keywords: hexagon fraud, pressure; financial stability, financial targets, opportunities; infective monitoring, rationalization; change in auditor, capability; change in director, arrogance; frequent number of CEO's picture, collusion; market performance.