



**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(STUDI PADA PERUSAHAAN BARANG
KONSUMER PRIMER YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2021)**

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

DISUSUN OLEH :

RISMA SAPUTRI

NIM. 201912183

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**



**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(STUDI PADA PERUSAHAAN BARANG
KONSUMER PRIMER YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2021)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

OLEH :

RISMA SAPUTRI

NIM. 201912183

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (STUDI PADA PERUSAHAAN BARANG
KONSUMER PRIMER YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2017-2021)

Oleh:

Risma Saputri

NIM. 2019-12-183

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 26 Januari 2024

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA.

NIDN: 0603037801

Pembimbing I



Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt.

NIDN :0614108502

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertala Sunekar, S.E., M., M.

NIDN: 0616077304

Pembimbing II



Izza Ashsifa, S.E., M.Sc.

NIDN: 0628019501

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Tidak akan ada yang menuai kecuali apa yang mereka tabur

(Q.S Al- An'am:164)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan

(Q.S Al Insyirah:6)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk

Bapak, ibu, adik, dan keluarga saya atas doa terbaiknya, nasehat, kasih sayang, dukungan,serta semangat yang diberikan kepada saya, sehingga saya dapat menyelesaikan masa studi saya. Kalian sangat berharga bagi saya.

Terima kasih kepada dosen pembimbing saya yang telah memberikan waktu, tenaga, dan mengarahkan saya dengan sabar selama membimbing saya hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Teman-teman yang telah memberikan motivasi, dan dukungan untuk saya mengerjakan skripsi.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN (STUDI PADA PERUSAHAAN BARANG
KONSUMER PRIMER YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2017-2021)**

Oleh:

Risma Saputri

NIM. 2019-12-183

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Jumat, tanggal 26 Januari
2024 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUSAN DEWAN PENGUJI

Ketua



Sri Mulyani, S.E.I., M.Si.

NIDN. 0611018202

Sekretaris



Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt.

NIDN. 0614108502

Anggota



Izza Ashsifa, S.E., M.Sc.

NIDN. 0628019501

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M.

NIDN. 0616077304

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI PADA PERUSAHAAN BARANG KONSUMER PRIMER YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2021)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: “**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI PADA PERUSAHAAN BARANG KONSUMER PRIMER YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2021**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 22 Desember 2023

Penyusun,



Risma Saputri

NIM. 201912183

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fraud hexagon* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan barang consumer primer yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Fraud hexagon* yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu target keuangan, stabilitas keuangan, pergantian direksi, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, frekuensi jumlah gambar dewan direksi, proyek pemerintah, koneksi politik, dan kepemilikan negara. Objek penelitian ini, yaitu perusahaan barang konsumen primer yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2021. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 145 sampel. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu analisis regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan target keuangan, stabilitas keuangan, pergantian direksi, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, frekuensi jumlah gambar dewan direksi, proyek pemerintah, koneksi politik, dan kepemilikan negara tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Fraud Hexagon*; Kecurangan Laporan Keuangan

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of hexagon fraud against fraudulent financial reports in primary costumer goods companies listed on the Indonesia Stock Exchange. The fraud hexagon used in this research is financial targets, financial stability, change of direction, ineffective supervision, change of auditor, frequency of number of direction board images, government projects, political connections, and state ownership. The object of this research is goods companies. Primary comsumers listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017-2021. The sampling technique used in this study used a purposive sampling technique. The samles in this study were 145 samples. The data analysis method used in this study is logistic regression analysis. The results of this research show thath financial targets, financial stability, change of directors, ineffective supervision, change of auditors, frequency of number of board of directors images, government projects, political connections, and state ownership have no effect on financial statement fraud.

Keywords: Fraud hexagon; Fraudulent Financial Statements

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamin, puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi pada Perusahaan Barang Konsumer Primer yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017 – 2021)”** ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk menyelesaikan pendidikan program sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bantuan, dan doa dari semua pihak yang terlibat, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Pada kesempatan ini, peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt. selaku dosen pembimbing pertama yang telah meluangkan waktu untuk membimbing peneliti dengan sabar, memberikan nasehat, memberikan saran, memberikan ilmu pengetahuan, serta memberikan semangat, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Ibu Izza Ashsifa, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing kedua yang telah meluangkan waktu untuk membimbing peneliti dengan sabar, memberikan nasehat, memberikan saran, memberikan ilmu pengetahuan, serta memberikan semangat, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
6. Kedua orang tua peneliti, Bapak Purnomo dan Ibu Sulasmiyatun yang selalu memberikan doa, kasih sayang, nasehat, dukungan dan semangat, serta selalu memberikan yang lebih dari apa yang diperlukan peneliti, sehingga peneliti berharap dapat menjadi kebanggaan orang tua dan keluarga.
7. Saudara perempuan peneliti, Aprilia Dwi Saputri, terima kasih atas dukungan, kasih sayang yang diberikan serta semangat yang diberikan selama peneliti mengerjakan skripsi ini.
8. Keluarga peneliti, kakek, nenek, serta saudara –saudara lainnya yang memberikan dukungan, doa, serta semangat kepada peneliti selama mengerjakan skripsi ini.
9. Teman – teman peneliti Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus angkatan 2019, terima kasih atas bantuan dan semangat dari kalian selama masa perkuliahan di Universitas Muria Kudus.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah dengan ikhlas memberikan doa dan motivasi, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Peneliti mohon maaf apabila dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Dengan demikian, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun akan penyempurnaan penulisan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak yang berkepentingan.

Kudus, 22 Desember 2023

Penulis



Risma Saputri

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUT DALAM	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Ruang Lingkup	10
1.3. Perumusan Masalah	11
1.4. Tujuan Penelitian	12
1.5. Kegunaan Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1. Landasan Teori	14
2.1.1. Teori Keagenan	14
2.1.2. Kecurangan Laporan Keuangan	15
2.1.3. <i>Fraud Hexagon</i>	16
2.1.4. Tekanan	17
2.1.5. Kapabilitas	18
2.1.6. Kesempatan	19
2.1.7. Rasionalisasi	20
2.1.8. Ego	21
2.1.9. Kolusi	22
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu	23

2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis -----	29
2.4. Perumusan Hipotesis-----	31
2.4.1. Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan -----	32
2.4.2. Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan -----	33
2.4.3. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan -----	34
2.4.4. Pengaruh Pengawasan yang Tidak Efektif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan -----	35
2.4.5. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan -----	36
2.4.6. Pengaruh Frekuensi Jumlah Gambar Dewan Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan -----	37
2.4.7. Pengaruh Proyek Pemerintah terhadap Kecurangan Laporan Keuangan -----	38
2.4.8. Pengaruh Koneksi Politik terhadap Kecurangan Laporan keuangan -----	39
2.4.9. Pengaruh Kepemilikan Negara terhadap Kecurangan Laporan Keuangan -----	40
BAB III METODE PENELITIAN -----	42
3.1. Rancangan Penelitian -----	42
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel-----	43
3.2.1. Variabel Dependen -----	43
3.2.2. Variabel Independen -----	44
3.2.2.1. Target Keuangan (X1) -----	45
3.2.2.2. Stabilitas Keuangan (X2) -----	45
3.2.2.3. Pergantian Direksi (X3) -----	46
3.2.2.4. Pengawasan yang Tidak Efektif (X4) -----	46
3.2.2.5. Pergantian Auditor (X5) -----	46
3.2.2.6. Frekuensi Jumlah Gambar Dewan Direksi (X6) -----	47

3.2.2.7.	Proyek Pemerintah (X7)	47
3.2.2.8.	Koneksi Politik (X8)	47
3.2.2.9.	Kepemilikan Negara (X9)	48
3.3.	Jenis dan Sumber Data	48
3.4.	Populasi dan Sampel	49
3.5.	Pengumpulan Data	50
3.6.	Pengolahan Data	50
3.7.	Analisis Data	50
3.7.1.	Statistik Deskriptif	50
3.7.2.	Analisis Regresi Logistik	51
3.7.3.	Uji Hipotesis	52
a.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	52
b.	Uji F	52
c.	Uji t	53

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	54
4.2.	Penyajian Data	54
4.3.	Analisis Data	55
4.3.1.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	55
4.3.1.1.	Target Keuangan	55
4.3.1.2.	Stabilitas Keuangan	56
4.3.1.3.	Pengawasan yang Tidak Efektif	56
4.3.1.4.	Frekuensi Jumlah Gambar Dewan Direksi	57
4.3.1.5.	Kecurangan Laporan Keuangan	58
4.3.1.6.	Pergantian Direksi	58
4.3.1.7.	Pergantian Auditor	59
4.3.1.8.	Proyek Pemerintah	60
4.3.1.9.	Koneksi Politik	60
4.3.1.10	Kepemilikan Negara	61
4.3.2.	Analisis Regresi Logistik	62
4.3.3.	Uji Hipotesis	63

4.3.3.1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	63
4.3.3.2. Uji F	64
4.3.3.3. Uji t	65
4.4. Pembahasan	70
4.4.1. Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	70
4.4.2. Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	72
4.4.3. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	73
4.4.4. Pengaruh Pengawasan yang Tidak Efektif terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	75
4.4.5. Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	77
4.4.6. Pengaruh Frekuensi Jumlah Gambar Dewan Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	78
4.4.7. Pengaruh Proyek Pemerintah terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	80
4.4.8. Pengaruh Koneksi Politik terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	81
4.4.9. Pengaruh Kepemilikan Negara terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	83
5. PENUTUP	83
5.1. Kesimpulan Penelitian	85
5.2. Keterbatasan Penelitian	87
5.3. Saran Penelitian	87
DAFTAR PUSTAKA	89
Lampiran	92

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Penelitian Terdahulu -----	23
Tabel 2.1 Rumus <i>Beneish Mscore</i> -----	42
Table 3.1 Seleksi Pemilihan Sampel -----	48
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel -----	54
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif -----	55
Tabel 4.3 Kecurangan Laporan Keuangan -----	58
Tabel 4.4 Pergantian Direksi -----	58
Tabel 4.5 Pergantian Auditor -----	59
Tabel 4.6 Proyek Pemerintah -----	60
Tabel 4.7 Koneksi Politik -----	60
Tabel 4.8 Kepemilikan Negara -----	61
Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Logistik -----	62
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) -----	63
Tabel 4.11 Hasil Uji F -----	64
Tabel 4.12 Hasil Uji t -----	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Gambar Perusahaan Barang Konsumer Primer	3
Gambar 2.1 <i>Fraud Hexagon</i>	17
Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	31



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Hasil *Days Sales in Receivable Index*
- Lampiran 2 Hasil *Gross Margin Index*
- Lampiran 3 Hasil *Asset Quality Index*
- Lampiran 4 Hasil *Sales Growth Index*
- Lampiran 5 Hasil *Depreciation Index*
- Lampiran 6 Hasil *Sales General and Administration Index*
- Lampiran 7 Hasil *Leverage Index*
- Lampiran 8 Hasil *Total Axxruals to Total Asset*
- Lampiran 9 Hasil Perhitungan *Beneish Mscore*
- Lampiran 10 Hasil Perhitungan Target Keuangan
- Lampiran 11 Hasil Perhitungan Stabilitas Keuangan
- Lampiran 12 Hasil Perhitungan Pergantian Direksi
- Lampiran 13 Hasil Perhitungan Pengawasan yang Tidak Efektif
- Lampiran 14 Hasil Perhitungan Pergantian Auditor
- Lampiran 15 Hasil Perhitungan Frekuensi Jumlah Gambar Dewan Direksi
- Lampiran 16 Hasil Perhitungan Proyek Pemerintah
- Lampiran 17 Hasil Perhitungan Koneksi Politik
- Lampiran 18 Hasil Perhitungan Kepemilikan Negara
- Lampiran 19 Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 20 Kecurangan Laporan Keuangan
- Lampiran 21 Pergantian Direksi
- Lampiran 22 Pergantian Auditor

Lampiran 23 Proyek Pemerintah

Lampiran 24 Koneksi Politik

Lampiran 25 Kepemilikan Negara

Lampiran 26 Hasil Analisis Regresi Logistik

Lampiran 27 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Lampiran 28 Hasil Uji F

Lampiran 29 Seleksi Pemilihan Sampel

