

**PENGARUH HEXAGON FRAUD DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR KEUANGAN DAN
ENERGI, MINYAK, DAN GAS YANG TERDAFTAR DI BADAN USAHA
MILIK NEGARA (BUMN) TAHUN 2014-2021**

*THE EFFECT OF HEXAGON FRAUD IN DETECTING FRAUD
FINANCIAL STATEMENT WITH THE AUDIT COMMITTEE AS A
MODERATING VARIABLE ON THE FINANCIAL AND THE ENERGY,
OIL, AND GAS SECTOR REGISTERED IN STATE OWNED ENTERPRISES
(BUMN) 2014-2021*



Oleh
AMELIA RACHMA FITRI
20190402156

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2022**

**PENGARUH HEXAGON FRAUD DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR KEUANGAN DAN
ENERGI, MINYAK, DAN GAS YANG TERDAFTAR DI BADAN USAHA
MILIK NEGARA (BUMN) TAHUN 2014-2021**

***THE EFFECT OF HEXAGON FRAUD IN DETECTING FRAUD
FINANCIAL STATEMENT WITH THE AUDIT COMMITTEE AS A
MODERATING VARIABLE ON THE FINANCIAL AND THE ENERGY,
OIL, AND GAS SECTOR REGISTERED IN STATE OWNED ENTERPRISES
(BUMN) 2014-2021***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh
AMELIA RACHMA FITRI
20190402156

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2022**

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Amelia Rachma Fitri

Nomor Mahasiswa : 20190420156

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“Pengaruh Hexagon Fraud Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi Pada Sektor Keuangan Dan Energi, Minyak, Dan Gas Yang Terdaftar Di Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Tahun 2014-2021”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 21 Februari 2023



Amelia Rachma Fitri

HALAMAN PERSEMBAHAN

Assalamu'allaikum Wr. Wb

Segala puji bagi Allah yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya dalam waktu yang tepat. Dengan selesainya skripsi ini, saya berterimakasih pada diri saya karena banyaknya pengorbanan yang banyak lika-liku untuk dilewati. Selain itu, dalam penyusunan skripsi ini banyak dukungan dan doa dari keluarga, sahabat, dan orang-orang terdekat. Oleh karena itu, saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Ayah dan Ibu saya untuk Bapak Agus Surachman dan Ibu Eri Faryanti yang telah memberikan fasilitas Pendidikan terbaik dan telah memberikan doa, cinta dan kasih sayang kepada saya.
2. Adik-adikku tersayang, Bulan Cahya Camila dan Putra wibisana yang selalu menemani saya dan memberikan dukungan terbaik kepada saya.
3. Ibu Evi Rahmawati selaku dosen pembimbing skripsi saya. Terima kasih atas bimbingan, bantuan, dan kesabaran dalam membimbing saya menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu selama menyelesaikan studi.
5. Untuk Naufal Novieandri yang selalu memberikan semangat, dukungan dan menemani saya dalam menyusun skripsi ini.

6. Kepada teman-teman seperjuangan saya, Wulan, Novita, Rinda, Triana, Fajira Niken, Yuli, dan teman-teman saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terima kasih karena selalu ada saat saya membutuhkan untuk bertukar pikiran dan memberi saran-saran kepada saya.
7. Kepada teman-teman freelance saya Mbak Siska, Mbak Monica, Triana, Diva yang selalu ada untuk bertukar pikiran dan menemani saya dalam penyusunan skripsi ini. Tidak lupa juga saya mengucapkan terima kasih kepada Mbak Arin, Mbak Fani, Mas Aji dan Mbak Nurma yang telah memberikan saya kesempatan untuk memperoleh pengalaman kerja lewat program magang dan freelance menjadi asisten mentor.
8. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Program Studi Akuntansi yang telah memberikan fasilitas terbaiknya selama saya belajar.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Hexagon Fraud Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi Pada Sektor Keuangan Dan Energi, Minyak, Dan Gas Yang Terdaftar Di Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Tahun 2014-2021”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penyusunan penelitian tidak terlepas dari dukungan, dorongan serta bimbingan dari berbagai pihak. Sehingga pada kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA., CRP. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatningsih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi.
3. Ibu Evi Rahmawati, S.E., M.Acc., Ph.D., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
4. Ibu, Bapak, adik, serta keluarga besar yang selalu memberikan dukungan kepada penulis.

5. Semua pihak yang telah terlibat dalam memberikan dukungan dan bantuannya sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari masih banyak kesalahan dan kekurangan yang jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diperlukan untuk pengembangan penelitian.

Yogyakarta, 21 Februari 2023



Amelia Rachma Fitri

DAFTAR ISI

Lembar Pengesahan.....	iii
Lembar Pernyataan	v
Halaman Persembahan.....	vii
Abstract.....	x
Kata Pengantar	xi
Daftar Isi	xiii
Daftar Tabel.....	xvi
Daftar Gambar	xvii
Daftar Lampiran	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Teori Keagenan “ <i>Agency Theory</i> ”	14
B. Kajian Variabel.....	16
1. Fraud Hexagon	16
2. Perkembangan Fraud.....	25
3. Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	27
4. <i>Financial Statement Fraud</i>	29
5. Komite Audit.....	31
C. Mengembangkan Hipotesis.....	32
1. <i>Pressure</i> Berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2. <i>Opportunity</i> Berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	34
3. <i>Rationalization</i> Berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	3
5	
4. <i>Capability</i> Berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	36
5. <i>Ego</i> Berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	38
6. <i>Collusion</i> Berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	39
7. Pengaruh Komite Audit dalam Memoderasi <i>Capability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	40
D. Model Kerangka Berpikir Penelitian.....	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Objek Penelitian	43
B. Jenis dan Sumber Data	43

C.	Teknik Pengambilan Sampel.....	44
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	45
E.	Operasional Variabel	46
1.	Variabel Dependen	46
2.	Variabel Independen.....	48
3.	Variabel Moderasi	52
F.	Teknik Analisis	52
1.	Uji Statistik Deskriptif.....	52
2.	Uji Asumsi Klasik	53
3.	Uji Regresi Linier Berganda.....	54
G.	Uji Hipotesis	55
1.	Uji Simultan (Uji F).....	56
2.	Uji Parsial (Uji T).....	56
3.	Koefisien Determinasi (R^2)	56
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	58
A.	Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian.....	58
B.	Analisis Statistik Deskriptif	60
C.	Uji Asumsi Klasik	62
1.	Uji Normalitas	62
2.	Uji Multikolinearitas	62
3.	Uji Heteroskedastisitas	63
4.	Uji Autokorelasi	64
D.	Analisis Regresi Linear Berganda	65
E.	Uji Hipotesis	66
1.	Uji Simultan (Uji F).....	66
2.	Uji Parsial (Uji T).....	67
3.	Uji Koefisien Determinasi	69
F.	Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	69
G.	Analisis Reresi Data Panel.....	71
H.	Pembahasan	72
1.	Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	72
2.	Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	73
3.	Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	74
4.	Pengaruh <i>Capability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	74
5.	Pengaruh <i>Ego</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	76
6.	Pengaruh <i>Collusion</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	77
7.	Pengaruh Komite audit dalam Memoderasi <i>Capability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	78
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	79
A.	Kesimpulan	79

B. Implikasi.....	80
C. Keterbatasan Penelitian.....	81
D. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	89

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Persentase Terdampak Fraud Menurut Industri.....	2
Tabel 1. 2 Persentase Fraud Menurut Jabatan.....	3
Tabel 4. 1 Proses Pemilihan Sampel Penelitian.....	59
Tabel 4. 2 Daftar Sampel Penelitian	60
Tabel 4. 3 Deskriptif Data Penelitian.....	61
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas	62
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	63
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	64
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokorelasi	64
Tabel 4. 8 Koefisien Variabel Penelitian	65
Tabel 4. 9 Hasil Uji Simultan (F).....	66
Tabel 4. 10 Hasil Uji Parsial (T).....	67
Tabel 4. 11 Hasil Koefisien Determinasi	69
Tabel 4. 12 Hasil <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Fraud Yang Paling Umum Terjadi Diberbagai Industri.....	4
Gambar 2. 1 Model Hexagon Fraud.....	24
Gambar 2. 2 Model Triangle Fraud	25
Gambar 2. 3 Model Diamond Fraud	26
Gambar 2. 4 Model Pentagon Fraud	27
Gambar 2. 5 Kerangka Berpikir Penelitian.....	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Kriteria Sampel Penelitian.....	89
Lampiran 1.2 Sampel Penelitian	89
Lampiran 1.3 Data Penelitian.....	90
Lampiran 1.4 Output Analisis Statistik Deskriptif.....	92
Lampiran 1.5 Output Uji Normalitas.....	92
Lampiran 1.6 Output Uji Multikolinearitas	93
Lampiran 1.7 Output Uji Heteroskedastisitas.....	93
Lampiran 1.8 Output Uji Autokorelasi	94
Lampiran 1.9 Output Uji F (Serempak).....	94
Lampiran 1.10 Output Uji T (Parsial).....	94
Lampiran 1.11 Output Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	95
Lampiran 1.12 Output Uji MRA.....	95
Lampiran 1.13 Estimasi Hasil Regresi <i>Common Effects Model</i>	96
Lampiran 1.14 Estimasi Hasil Regresi <i>Fixed Effects Model</i>	97
Lampiran 1.15 Hasil Uji Chow.....	98
Lampiran 1.16 Estimasi Hasil Regresi <i>Random Effects Model</i>	99
Lampiran 1.17 Hasil Uji Lagrange	100
Lampiran 1.18 Hasil Uji Regresi <i>Random Effect Model</i>	101
Lampiran 1.19 Hasil Uji Moderasi	103