

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MELALUI  
FRAUD HEXAGON DENGAN SISTEM PENGENDALIAN  
INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)**

***FRAUD DETECTION OF FINANCIAL REPORTS THROUGH  
FRAUD HEXAGON USING THE INTERNAL CONTROL  
SYSTEM AS A MODERATION VARIABLE  
(Empirical Study of Banking Companies Listed on the Indonesia  
Stock Exchange for the 2017-2021 period)***



Disusun Oleh:  
**NAUFAL RAMZY IHSAN**  
**20190420018**

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

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MELALUI  
FRAUD HEXAGON DENGAN SISTEM PENGENDALIAN  
INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)**

***FRAUD DETECTION OF FINANCIAL REPORTS THROUGH  
FRAUD HEXAGON USING THE INTERNAL CONTROL  
SYSTEM AS A MODERATION VARIABLE  
(Empirical Study of Banking Companies Listed on the Indonesia  
Stock Exchange for the 2017-2021 period)***

**SKRIPSI**

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



Oleh:  
Naufal Ramzy Ihsan  
20190420018

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

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Naufal Ramzy Ihsan

Nomor Mahasiswa : 20190420018

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MELALUI *FRAUD HEXAGON* DENGAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)”** 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 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 , 24 Februari 2023



Naufal Ramzy Ihsan

## **PERSEMBAHAN**

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberi rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tidak lupa, sholawat dan salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Penulis mengucapkan terimakasih pada diri penulis sendiri atas terselesaikannya skripsi ini. Terimakasih sudah berusaha dan percaya diri untuk melewati proses penyelesaian skripsi ini. Penulis percaya akan ada kebahagiaan setelah melakukan ikhtiar, tawakal, dan bersabar.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan dari keluarga dan sahabatan penulis. Untuk itu skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Orang tua, nenek dan kakek saya, yang sudah memberi dukungan moral maupun materil kepada penulis. Terimakasih untuk doa tiada henti yang diberikan hingga penulis dapat melalui proses ini.
2. Terima kasih kepada Ibu Evi Rahmawati, Ph.D., S.E., M. Acc, selaku dosen pembimbing atas waku dan arahannya kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Terima kasih kepada Bapak/Ibu dosen Akuntansi UMY yang telah memberikan ilmunya dengan sangat baik utuk bekal penulis memasuki dunia kerja nanti.

4. Terima kasih untuk teman-teman yang sudah selalu menemani dan memberi semangat kepada penulis.

Akhir kata, terima kasih untuk semua pengalaman dan pembelajaran selama masa perkuliahan. Semoga terdapat banyak hikmah dan kebaikan yang dapat diambil selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT selalu melancarkan segala hal baik dalam urusan dunia dan akhirat.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberi karunia, rahmat, dan kemudahan dalam penulisan skripsi yang berjudul “Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Melalui *Fraud Hexagon* dengan Sistem Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)”.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Topik ini dipilih dengan harapan mampu menjadi tambahan pengetahuan dan masukan dalam pengambilan keputusan bagi para pengguna laporan keuangan perusahaan perbankan dan dapat menambahkan ide pengembangan untuk penelitian selanjutnya.

Proses penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan dan bimbingan berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa memberi rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Orang tua, nenek dan kakek saya, yang sudah memberi dukungan dan doa tiada henti hingga penulis dapat melalui proses ini.
3. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., AK, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
4. Ibu Dr. Dyah Ekasari, SJ, M.Sc., QIA., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi

5. Ibu Evi Rahmawati, Ph.D., S.E., M.Acc., Akt yang selalu memberikan arahan dengan baik selama proses penulisan skripsi ini.
6. Terima kasih untuk teman-teman yang sudah selalu menemani dan memberi semangat kepada penulis.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Untuk itu, kritik dan saran yang membangun akan sangat berguna bagi penulis dan bagi pengembangan penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 24 Februari 2023



Naufal Ramzy Ihsan

J

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>USULAN PENELITIAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	12
C. Tujuan Penelitian .....	13
D. Manfaat Penelitian .....	14
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>16</b>
A. Landasan Teori.....	16
B. Penurunan Hipotesis .....	25



C. Model Penelitian .....	38
<b>BAB III. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
A. Objek dan Subjek Penelitian .....	39
B. Jenis Data .....	40
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	40
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	42
F. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	47
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	48
<b>BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>53</b>
A. Gambaran Umum Objek / Subjek Penelitian .....	53
B. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	54
C. Uji Hipotesis .....	60
D. Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	79
<b>BAB V. PENUTUP.....</b>	<b>81</b>
A. Simpulan .....	81
B. Implikasi.....	84
C. Keterbatasan Penelitian.....	84
D. Saran.....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>87</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>94</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kerugian Fraud Berdasarkan Jenis .....	4
Tabel 1.2 Data Jenis Industri yang Paling Dirugikan Karena <i>Fraud</i> .....	5
Tabel 3.1 Perbankan Terdaftar BEI Tahun 2017-2021 .....	39
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	53
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	54
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel Dummy KLK .....	55
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Variabel Dummy Director Change .....	56
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Variabel Dummy Koneksi Politik .....	57
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Variabel Dummy Kualitas Auditor Eksternal .....	58
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Dummy Opini Auditor .....	59
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif Variabel Dummy Sistem Pengendalian Internal .....	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Hosmer dan Lemeshow Test .....	61
Tabel 4.10 Hasil Uji Model Fit (-2LL) .....	62
Tabel 4.11 Koefisiensi Determinasi .....	63
Tabel 4.12 Tabel Klasifikasi .....	64
Tabel 4.13 Hasil Regresi Logistik .....	65
Tabel 4.14 Hasil Regresi Moderasi.....	68
Tabel 4.15 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis .....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian .....	38
-----------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel .....	94
Lampiran 2 Tabulasi Data .....	94
Lampiran 3 Output Eviews .....	96
Lampiran 4 Output SPSS .....	102
Lampiran 5 Output SPSS Menggunakan Logaritma Natural .....	106
Lampiran 6 Turnitin .....	109