

**PENGARUH PRESSURE, CAPABILITY, OPPORTUNITY,
RATIONALIZATION, ARROGANCE, DAN COLLUSION TERHADAP
FRAUD LAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF THEORY
HEXAGON PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020**

***EFFECT OF PRESSURE, CAPABILITY, OPPORTUNITY,
RATIONALIZATION, ARROGANCE, AND COLLUSION OF FRAUD
FINANCIAL STATEMENTS IN THE PERSPECTIVE OF HEXAGON
THEORY IN BANKING COMPANIES LISTED ON THE INDONESIA
STOCK EXCHANGE 2017-2020***

SKRIPSI

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



Disusun oleh:

Irfan Qori Ghani Nugroho 20180420212

**PRODI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
TAHUN AJARAN 2023**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Irfan Qori Ghani Nugroho

Nomor Mahasiswa : 20180420212

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“PENGARUH PRESSURE, CAPABILITY, OPPORTUNITY, RATIONALIZATION, ARROGANCE, DAN COLLUSION TERHADAP FRAUD LAPORAN KEUANGAN DALAM PERSPEKTIF THEORY HEXAGON PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020”** penelitian ini merupakan karya sendiri, kecuali rujukan pada penelitian ini. tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan 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 oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 14 September 2023



Irfan Qori Ghani Nugroho

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.”

(QS Ar Rad 11)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS Al Baqarah 286)

“Jadilah bunga harapan yang takkan pernah layu”.

(Conan Edogawa – Detective Conan)

“Selama aku tak menyerah, aku bisa melakukan apa saja.”

(Asta – Black Clovers)

"Jangan pernah meremehkan diri sendiri karena diri sendiri ada kelebihan sendiri."

(Portgas D Ace – One Pieces)

"Kita harus mensyukuri apa yang kita punya saat ini karena mungkin orang lain belum tentu mempunyainya."

(Kayaba Akihiko – Sword Art Online)

PERSEMBAHAN

Alhamdullillahirobbil'alamin. Puji syukur saya haturkan atas nikmat yang diberikan oleh Allah SWT kepada saya sehingga skripsi saya dengan judul “Pengaruh *Pressure, Capability, Opportunity, Rationalization, Arrogance, Dan Collusion* Terhadap *Fraud* Laporan Keuangan Dalam Perspektif *Theory Hexagon* Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2020” dapat terselesaikan. Skripsi merupakan sebagai syarat akhir pendidikan untuk mendapatkan gelar sarjana (S1) Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Skripsi ini saya persembahkan kepada orang-orang yang selalu menemani, menyemangati, dan mendoakan saya selama menempuh pendidikan S1 dan menyusun skripsi ini. Ucapan terimakasih selanjutnya saya berikan kepada:

1. Kepada Allah SWT karena selalu kebersamai saya disetiap langkah dan menjadi penolong paling utama disetiap saya merasa lelah dengan keadaan.
2. Kepada diri saya sendiri karena sudah mencapai di titik ini, terimakasih sudah menjadi kuat dalam menghadapi rintangan ini.
3. Kepada kedua orang tua saya yang menjadi alasan utama saya semangat untuk menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih karena selalu memberi nasihat, pendapat ketika saya tidak tahu harus melakukan apa dan terimakasih atas doa-doa tulus yang diberikan kepada saya.
4. Dosen pembimbing, Bu Erni Suryandari F., S.E., M.Si. Terimakasih telah membantu, membimbing serta memberikan saran kepada saya sehingga

pada akhirnya dapat menyelesaikan skripsi dan dapat melakukan sidang akhir.

5. Sahabat-sahabat terdekat saya. Terimakasih karena telah mendukung, menemani, menghibur, memberi semangat-semangat, nasihat dan tentunya selalu mendoakan saya untuk bisa sampai di titik ini.
6. Terimakasih untuk teman teman saya mulai dari teman SD, SMP, SMK, dan teman kuliah yang sudah memberikan semangat kepada saya untuk bisa menyelesaikan skripsi ini.
7. Terimakasih untuk orang di sekitar lingkungan saya karena telah memberikan saya semangat dan motivasi serta bantuannya selama saya mengerjakan skripsi ini.
8. Terimakasih untuk semua orang yang telah memberikan doa, dukungan, waktunya selama di perkuliahan ini. Semoga Allah membalas kebaikan kalian semua.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wa Rahmatullaahi Wa Barakaatuh

Segala puji bagi Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh *Pressure, Capability, Opportunity, Rationalization, Arrogance, Dan Collusion* Terhadap *Fraud* Laporan Keuangan Dalam Perspektif *Theory Hexagon* Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2020”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Saya memilih topik ini dengan harapan bisa menjadi bahan pertimbangan dan dijadikan aspek pemeriksaan dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan di masa yang akan datang.

Penelitian ini dapat terselesaikan karena adanya bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya diberikan oleh penulis kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kelancaran dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi.
2. Kedua orang tua serta adik saya yang selalu memberi semangat dan mendoakan terus-menerus dalam menyelesaikan skripsi.
3. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak, CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Ibu Erni Suryandari F., S.E., M.Si.. Selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan serta masukan-masukan yang membuat skripsi menjadi lebih bagus.

7. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammdiyah Yogyakarta yang telah banyak memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat.
8. Sahabat-sahabat dan teman-teman saya yang telah menemani, memberikan semangat serta memberikan masukan dan saran selama mengerjakan skripsi.
9. Terimakasih untuk teman teman saya mulai dari teman SD, SMP, SMK, dan teman kuliah yang sudah memberikan semangat kepada saya untuk bisa menyelesaikan skripsi ini.
10. Terimakasih untuk orang di sekitar lingkungan saya karena telah memberikan saya semangat dan motivasi serta bantuannya selama saya mengerjakan skripsi ini.
11. Seluruh pihak yang sudah membantu dalam proses penulisan skripsi yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan hasil penelitian ini masih belum sempurna dikarenakan keterbatasan pengetahuan dan pengalaman peneliti. Namun besar harapan peneliti, semoga hasil penelitian yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Untuk itu, kritik, saran dan masukan positif diperlukan agar hasil penelitian ini bisa lebih baik lagi.

Yogyakarta, 12 Juli 2023



Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPS	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPS.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
BAB II.....	12
A. Kerangka Teori	12
1. Fraud Hexagon Model	12
2. Pressure.....	13
3. Capability.....	17
4. Opportunity.....	18
5. Rationalization	21
6. Arrogance.....	22
7. Collusion.....	22
B. Penelitian Terdahulu	23
C. Penurunan Hipotesis	26
1. Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>fraud</i> laporan keuangan.....	26

2.	Pengaruh <i>personal financial need</i> terhadap <i>fraud</i> laporan keuangan	28
3.	Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap <i>fraud</i> laporan keuangan	29
4.	Pengaruh <i>financial target</i> terhadap <i>fraud</i> laporan keuangan	31
5.	Pengaruh <i>capability</i> terhadap <i>fraud</i> laporan keuangan	33
6.	Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap <i>fraud</i> laporan keuangan	34
7.	Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>fraud</i> laporan keuangan	35
8.	Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap <i>fraud</i> laporan keuangan	37
9.	Pengaruh <i>arrogance</i> terhadap <i>fraud</i> laporan keuangan	38
10.	Pengaruh <i>collusion</i> terhadap <i>fraud</i> laporan keuangan	39
D.	Model Penelitian	41
BAB III		42
A.	Subjek dan Objek Penelitian	42
B.	Jenis Data	42
C.	Teknik Pengambilan Sampel	42
D.	Teknik Pengumpulan Data	43
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian dan Pengukurannya	44
1.	Variabel Dependen	44
2.	Variabel Independen	46
F.	Teknik Analisis Data	52
1.	Analisis Statistik deskriptif	52
2.	Uji Kelayakan Model	52
3.	Uji Keseluruhan Model	52
4.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	53
5.	Analisis Regresi Logistik	53
BAB IV		55
A.	Gambaran Umum Penelitian	55
B.	Uji Kualitas Instrumen dan Data	57
1.	Analisis Statistik Deskriptif	57
2.	Uji Kelayakan Model	60
3.	Uji Keseluruhan Model	60
4.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	61
C.	Hasil Penelitian	62

1. Analisis Regresi Logistik	62
D. Pembahasan.....	67
1. Pengaruh <i>Pressure</i> Terhadap <i>Fraud</i> Laporan Keuangan.....	67
2. Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap <i>Fraud</i> Laporan Keuangan	72
3. Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap <i>fraud</i> Laporan Keuangan	74
4. Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Fraud</i> Laporan Keuangan	77
5. Pengaruh <i>Arrogance</i> terhadap <i>fraud</i> Laporan Keuangan.....	79
6. Pengaruh <i>Collusion</i> Terhadap <i>Fraud</i> Laporan Keuangan	80
BAB V	83
A. Kesimpulan	83
B. Keterbatasan Penelitian.....	86
C. Saran	86
D. Implikasi	87
Daftar Pustaka.....	89
Lampiran.....	96

DAFTAR TABEL

Tabel 4 1 Teknik Pengambilan Sampel	56
Tabel 4 2 Daftar Sampel Perusahaan Perbankan	56
Tabel 4 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 4 4 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow's Tes	60
Tabel 4 5 Hasil uji keseluruhan model Uji likelihood	61
Tabel 4 6 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	62
Tabel 4 7 Hasil Analisis Regresi Logistik	63
Tabel 4 8 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Fraud Hexagon Model.....	13
Gambar 2. 2 Model Penelitian	41