

**ANALISIS *FRAUD HEXAGON* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT*
FINANCIAL REPORTING
(STUDI EMPIRIS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022)**



Disusun Oleh:

OKTIANA DUGITA MAHARANI

20200420299

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2023

*ANALISIS FRAUD HEXAGON DALAM MENDETEKSI FRAUDULENT
FINANCIAL REPORTING*

(STUDI EMPIRIS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022)

*FRAUD HEXAGON ANALYSIS IN DETECTING FRAUDULENT FINANCIAL
REPORTING*

*(Empirical Study on Banking Companies Listed on the Indonesia Stock
Exchanges in 2020-2022)*

SKRIPSI

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



Oleh

OKTIANA DUGITA MAHARANI

20200420299

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2023

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Oktiana Dugita Maharani

Nomor Mahasiswa : 20200420299

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “ **ANALISIS FRAUD HEXAGON DALAM MENDETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING (STUDI EMPIRIS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022)**” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya 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 yang diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 23 Desember 2023



Oktiana Dugita Maharani

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S. Al-Baqarah : 286)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai dari sesuatu urusan, kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

(Q.S. Al-Insyirah : 6-8)

”Hidup ini adalah perjalanan panjang dan tidak selalu mulus. Pada hari ke berapa dan pada jam keberapa, kita tidak akan pernah tau, kapan hidup akan membanting kita dalam sekali, membuat terduduk, untuk kemudian memaksa kita mengambil keputusan. Satu, dua keputusan itu membuat kita bangga, sedangkan sisanya lebih banyak menghasilkan penyesalan”

(Tere Liye)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT karena saya dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah saya, serta shalawat dan salam kepada junjungan kita yakni nabi besar Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi panutan saya sampai ari ini. Skripsi ini saya persembahkan untuk :

- Kepada kedua orang tua saya yang selalu memberikan doa, semangat, kasih sayang, dan dukungan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
- Kepada kakak saya yang selalu memberikan support dan sama-sama berjuang untuk membahagiakan orang tua.
- Kepada dosen pembimbing saya ibu Erni yang selalu membantu, mendukung, memberi semangat, dan menghibur saya hingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah saya.
- Kepada teman-teman saya yang selalu memberikan dukungan dan selalu berjuang bersama sekaligus menemani saya dari awal perkuliahan hingga sekarang dengan segala kondisi yang ada.
- Kepada diri saya sendiri yang sudah bisa bertahan sejauh ini dari segala macam kondisi yang ada dari awal perkuliahan hingga hari ini.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya kepada kita, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu dengan judul “ **ANALISIS *FRAUD HEXAGON* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* (STUDI EMPIRIS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022)**” . Shalawat serta salam tidak lupa penulis ucapkan kepada junjungan nabi besar kita Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik penelitian ini dengan harapan dapat menjadi acuan bagi peneliti-peneliti selanjutnya dan dapat bermanfaat bagi perusahaan serta organisasi dalam memilih kebijakan akuntansi dimasa depan.

Skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan bimbingan dari banyak pihak. Dengan demikian, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, petunjuk serta memudahkan penelitian penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibunda tercinta, serta abang tercinta, dan juga keluarga besar atas doa, motivasi, bimbingan, dan semuanya yang telah diberikan kepada penulis.
3. Om Vincent dan Tante Efi atas doa, motivasi, bimbingan, dan semuanya yang telah diberikan kepada penulis.

4. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan memfasilitasi penulis dalam proses penyelesaian studi.
5. Ibu Dr. Dyah Ekasari Sekar J. S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan arahan dan motivasi kepada penulis.
6. Ibu Erni Suryandari Fatmaningrum S.E., M.Si., yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penulisan skripsi.
7. Teman-teman kuliah saya Renaldo, Raafi, Farhan, dan semua yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang selalu ada menemani apapun situasinya sekaligus memotivasi penulis dalam mengerjakan skripsi ini, dan juga selalu bersedia menjadi tempat berkeluh kesah.
8. Teman-teman SMA saya Caca, Malika, Nadya, Jasmine, Halika, Farrel, Verrel, Abyan, Zelda, Kiki, Fathur, dan Moja yang telah menemani dan memberikan dukungan penuh untuk mengerjakan tugas akhir (skripsi) ini.
9. Teman-teman saya Fadil, Yogi, Iklim, Amel, Vita, Moza, Acel, Ari, G, dan semua yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan, bantuan dan semangat kepada penulis untuk mengerjakan tugas akhir (skripsi) ini.
10. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

11. Yang terakhir penulis juga berterimakasih kepada diri sendiri. Terima kasih sudah selalu percaya dan meyakinkan diri sendiri bahwa perkuliahan tidak seberat yang dibayangkan, yakin bahwa setiap orang ada masanya, dan yakin bahwa skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.

Sebagai kata akhir, tiada bulan tanpa bintang, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, untuk kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman skripsi dengan topik ini

Yogyakarta, 23 Desember 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Oktiana', with a long horizontal flourish underneath.

Oktiana Dugita Maharani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN.....	i
MOTTO	ii
PERSEMBAHAN.....	iii
INTISARI.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	13
C. Rumusan Masalah	13
D. Tujuan Penelitian	14
E. Manfaat Penelitian	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	17
A. Landasan Teori.....	17
1. Teori keagenan (<i>Agency Theory</i>)	17
2. <i>Fraud</i>	18
3. Teori Fraud Hexagon (<i>Fraud Hexagon Theory</i>).....	18
4. <i>Financial Statement Fraud</i>	23
B. Penelitian Terdahulu	24
C. Penurunan Hipotesis	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
A. Objek atau Subjek Penelitian	39
B. Jenis Data	39
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	40
D. Teknik Pengumpulan Data.....	40
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
1. Variabel Dependen.....	41
A. Variabel Independen	43

F. Analisis Data	46
1. Uji Statistik Deskriptif	46
2. Uji Asumsi Klasik	46
3. Uji Hipotesis	48
BAB IV Analisis Dan Pembahasan	51
A. Gambaran Umum Objek	51
B. Uji Kualitas Data.....	52
1. Uji Statistik Deskriptif	52
2. Uji Asumsi Klasik.....	56
3. Uji Hipotesis	58
C. Pembahasan.....	62
1. Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	62
2. Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	64
3. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	66
4. Pengaruh <i>change in auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	67
5. Pengaruh <i>change in director</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	68
6. Pengaruh <i>CEO duality</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	69
7. Pengaruh Proyek Pemerintah terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	70
BAB V Simpulan, Saran, Keterbatasan dan Implikasi Penelitian	72
A. Simpulan	72
B. Keterbatasan.....	74
C. Saran	76
D. Implikasi	75
LAMPIRAN 1	80
LAMPIRAN 2	83
LAMPIRAN 3	84
LAMPIRAN 4	86
LAMPIRAN 5	87
LAMPIRAN 6	88
LAMPIRAN 7	90
LAMPIRAN 8	91