

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON MODEL* TERHADAP  
INDIKASI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

**INDRIYANI PUSPANINGRUM**

**1706619003**



*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

**Skripsi ini disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas  
Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2024**

***THE INFLUENCE OF THE FRAUD HEXAGON MODEL ON  
INDICATIONS FINANCIAL STATEMENT FRAUD***

**INDRIYANI PUSPANINGRUM**

**1706619003**



*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

*This thesis is prepared as one of the requirements for obtaining a  
Bachelor of Accounting degree at the Faculty of Economics, State  
University of Jakarta.*

***BACHELOR OF ACCOUNTING STUDY PROGRAM***

***FACULTY OF ECONOMICS***

***STATE UNIVERSITY OF JAKARTA***

***2024***

## ABSTRAK

**Indriyani Puspaningrum.** Pengaruh *Fraud Hexagon Model* Terhadap Indikasi *Financial Statement Fraud*. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta. 2024.

Tujuan atas penelitian ini ialah untuk menguji serta mengetahui pengaruh *stimulus*, *opportunity*, *rationalization*, *capability*, *ego*, dan *collusion* terhadap indikasi *financial statement fraud*. Penelitian ini menggunakan *purposive sampling* dalam penentuan sampel dengan sumber data sekunder berupa laporan keuangan dan laporan tahunan perusahaan infrastruktur yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) dan laman masing-masing perusahaan selama tahun 2020 – 2022 dengan jumlah akhir observasi sebanyak 143 data. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi data panel pada aplikasi pengolahan data Eviews 13. Hasil uji hipotesis pada penelitian ini menunjukkan bahwa *stimulus* dan *opportunity* berpengaruh positif terhadap indikasi *financial statement fraud*. Sedangkan *rationalization*, *capability*, *ego*, dan *collusion* tidak berpengaruh terhadap indikasi *financial statement fraud*. Penelitian ini berimplikasi praktis kepada perusahaan, investor, pemerintah, dan auditor dalam mengkaji solusi atas permasalahan krusial pada variabel *stimulus* dan *opportunity* yang terindikasi *financial statement fraud* dikarenakan hal tersebut menjadi evaluasi atas tingkat proksi ROA dan NOIR.

**Kata Kunci:** *financial statement fraud*, *stimulus*, *opportunity*, *rationalization*, *capability*, *ego*, dan *collusion*.

## **ABSTRACT**

**Indriyani Puspaningrum.** *The Influence of the Fraud Hexagon Model on Indications Financial Statement Fraud. Faculty of Economics, State University of Jakarta. 2024.*

*The purpose of this study was to test and determine the effect of stimulus, opportunity, rationalization, capability, ego, and collusion on indications of financial statement fraud. This study uses purposive sampling in determining the sample with secondary data sources in the form of financial reports and annual reports of infrastructure companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) and the pages of each company during 2020 - 2022 with the final number of observations totaling 143 data. This study uses panel data regression analysis techniques in the Eviews 13 data processing application. The results of hypothesis testing in this study indicate that stimulus and opportunity have a positive effect on indications of financial statement fraud. While rationalization, capability, ego, and collusion do not affect indications of financial statement fraud. This research has practical implications for companies, investors, governments, and auditors in examining solutions to crucial problems in the stimulus and opportunity variables that indicate financial statement fraud because it is an evaluation of the level of ROA and NOIR proxies.*

**Keywords:** *financial statement fraud, stimulus, opportunity, rationalization, capability, ego, and collusion.*

# LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

## LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : INDRIYANI PUSPANINGRUM  
NIM : 1706619003  
Fakultas/Prodi : EKONOMI / S1 AKUNTANSI  
Alamat email : Indriyani.s1akuntansi2019@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi     Tesis     Disertasi     Lain-lain (.....)

yang berjudul :

PENGARUH FRAUD HEXAGON MODEL TERHADAP INDIKASI  
FINANCIAL STATEMENT FRAUD

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 5 Agustus 2024

Penulis

(INDRIYANI PUSPANINGRUM)  
nama dan tanda tangan

# PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya menyatakan hal tersebut :

1. Skripsi ini adalah karya asli saya dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas Negeri Jakarta atau perguruan tinggi lainnya.
2. Kecuali nama penulis yang secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan judul buku yang dikutip dalam naskah dan daftar pustaka, skripsi ini belum pernah dipublikasikan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh, dan saya bersedia menerima konsekuensi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh dan hukuman lainnya sesuai dengan kebijakan Universitas Negeri Jakarta.

Kota Bekasi, 19 Juli 2024

Yang memberikan pernyataan,



10000  
METERAI  
TEMPEL  
0830AKX452190.445



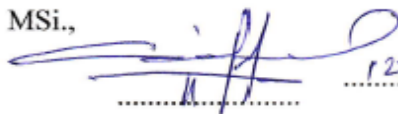
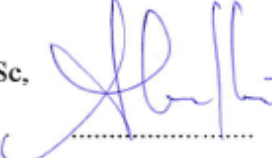

Indriyani Puspaningrum

NIM : 1706619003



# LEMBAR PENGESAHAN

## Lembar Pengesahan Skripsi

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1.	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, S.E., Ak., M.Ak. NIP. 199102282020121010 (Ketua Seminar)		23 Juli 2024
2.	Dwi Kismayanti Respati, S.Pd., M.Ak. NIP. 198901052020122016 (Penguji 1)		23 Juli 2024
3.	Unggul Purwohedi, S.E., MSi., Ph.D., CMA. NIP. 197908142006041002 (Penguji 2)		23 Juli 2024
4.	Marsellisa Nindito, S.E., M.Sc, Ak., CA. NIP. 197506302005012001 (Pembimbing 1)		23 Juli 2024
5.	Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M. NIP.198906202020121006 (Pembimbing 2)		23 Juli 2024
Nama : Indriyani Puspaningrum No. Registrasi : 1706619003 Program Studi : S1 Akuntansi Tanggal Lulus : 19 Juli 2024			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12  
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Penulis mengucapkan syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas rahmat-Nya sehingga skripsi berjudul “Pengaruh *Fraud Hexagon Model* Terhadap Indikasi *Financial Statement Fraud*” dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Sesuai dengan isi Surat Al Insyirah yang berbunyi:

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

أَلَمْ نَشْرَحْ لَكَ صَدْرَكَ ۙ وَوَضَعْنَا عَنكَ وِزْرَكَ ۙ  
الَّذِي أَنْقَضَ ظَهْرَكَ ۙ وَرَفَعْنَا لَكَ ذِكْرَكَ ۙ فَإِنَّ  
مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۙ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۙ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ۙ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَب ۙ

Artinya : “Dengan nama Allah Yang Maha Pengasih, Maha Penyayang. Bukankah Kami telah melapangkan dadamu (Muhammad)? Dan Kami pun telah menurunkan beban darimu, yang memberatkan punggungmu. Dan Kami tinggikan sebutan (nama)mu bagimu. **Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.** Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.”

Serta salah satu penggalan lirik lagu “*Superheroes*” dari *The Script* :

***"Every day, every hour, turn the pain into power"***

Kata-kata pada surah dan penggalan lirik tersebut yang membuat Penulis selalu optimis dan semangat dalam menyelesaikan skripsi. Sekali lagi, Penulis ucapkan terima kasih kepada Ibu Marsellisa, Pak Yusuf, Pak Trisno, Mama Atun, Mbak Risma, Mbak Isti, dan kucingku Muzza Ningrum yang mendukung penulis menyelesaikan studi sebagai Sarjana Akuntansi di Universitas Negeri Jakarta.



## KATA PENGANTAR

Semua puji beserta syukur Peneliti agungkan kepada kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta Ala yang telah memberikan ridho-Nya kepada Peneliti sehingga berhasil menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Hexagon Model* Terhadap Indikasi *Financial Statement Fraud*”. Skripsi ini diciptakan untuk memenuhi salah satu syarat dalam mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.

Banyak sekali pihak yang telah banyak memberikan dukungan serta bantuan kepada Peneliti selama mengerjakan naskah skripsi ini. Oleh karena itu, Peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua dan keluarga yang telah mendukung dan memenuhi seluruh kebutuhan Peneliti dalam penyelesaian skripsi.
2. Prof. Dr. Komarudin, M.Si. selaku Rektor Universitas Negeri Jakarta.
3. Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
4. Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
5. Marsellisa Nindito, SE. Akt., M.Sc., dan Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II serta Hera Khairunnisa, M.Ak. selaku Dosen Pembimbing PKL yang selalu membimbing, memberikan saran, dan mendoakan Peneliti dalam proses penyelesaian naskah skripsi dengan sangat baik dan sabar.

6. Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, S.E., Ak., M.Ak. selaku Dosen Ketua Seminar, Dwi Kismayanti Respati, S.Pd., M.Ak. selaku Dosen Penguji 1, dan Unggul Purwohedi, SE., MSi., Ph.D, CMA. selaku Dosen Penguji 2 yang telah memberikan saran dan nasihat terbaik kepada Penulis setelah sidang.
7. Dwi Handarini, S.Pd, M.Ak. selaku Dosen Pembimbing Akademik selama Peneliti melaksanakan perkuliahan sebagai Mahasiswa S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi UNJ dari tahun 2019-2024.
8. Seluruh tenaga pendidik pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta, khususnya pada Program Studi S1 Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama proses perkuliahan Peneliti.
9. Sahabat Akuntansi 2015-2020 yang telah memberikan dukungan kepada Peneliti selama proses perkuliahan hingga proses penyelesaian skripsi.
10. Rismawati, S.Pd. dan Isti Prihantini, S.Pd. selaku kedua kakak kandung Peneliti yang telah mendoakan dan mendukung penuh selama proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi.

Kota Bekasi, Juli 2024

Indriyani Puspaningrum

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b> .....	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian .....	15
1.3 Tujuan Penelitian .....	16
1.4 Manfaat Penelitian .....	17
1.4.1 Manfaat Literatur/Teoritis .....	17
1.4.2 Manfaat Praktis .....	18



2.3.4 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap Indikasi <i>Financial Statement Fraud</i>	103
2.3.5 Pengaruh <i>Ego</i> terhadap Indikasi <i>Financial Statement Fraud</i> ..	105
2.3.6 Pengaruh <i>Collusion</i> terhadap Indikasi <i>Financial Statement Fraud</i>	106
<b>BAB III.....</b>	<b>108</b>
<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>108</b>
3.1 Unit Analisis, Populasi, dan Sampel .....	108
3.1.1 Unit Analisis .....	108
3.1.2 Populasi.....	108
3.1.3 Sampel .....	108
3.2 Teknik Pengumpulan Data .....	109
3.3 Operasionalisasi Variabel .....	109
3.3.1 Variabel Dependen .....	110
3.3.2 Variabel Independen.....	112
3.4 Teknik Analisis .....	122
3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	122
3.4.2 Analisis Regresi Data Panel .....	122
3.4.3 Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	124
3.4.4 Uji Asumsi Klasik .....	125
3.4.5 Pengujian Hipotesis.....	127
3.4.6 Uji Kelayakan Model.....	128
<b>BAB IV.....</b>	<b>130</b>



<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>130</b>
4.1 Deskripsi Data .....	130
4.1.1 Hasil Pemilihan Sampel.....	130
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	130
4.2 Hasil.....	139
4.2.1 Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	139
4.2.2 Analisis Regresi Data Panel.....	142
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	145
4.2.4 Uji Hipotesis .....	148
4.3 Pembahasan.....	155
4.3.1 Pengaruh <i>Stimulus</i> terhadap Indikasi <i>Financial Statement Fraud</i> 155	
4.3.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap Indikasi <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i> .....	157
4.3.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Indikasi <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i> .....	160
4.3.4 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap Indikasi <i>Financial Statement</i> <i>Fraud</i> .....	162
4.3.5 Pengaruh <i>Ego</i> terhadap Indikasi <i>Financial Statement Fraud</i> ..	164
4.3.6 Pengaruh <i>Collusion</i> terhadap Indikasi <i>Financial Statement Fraud</i> 166	
<b>BAB V .....</b>	<b>169</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>169</b>

V.1 Kesimpulan.....	169
V.2 Impilkasi.....	170
V.3 Keterbatasan Penelitian.....	172
V.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	172
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>173</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>186</b>
<b>RIWAYAT HIDUP PENELITI .....</b>	<b>205</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Fraud Tree</i> .....	25
Gambar 2. 2 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	39
Gambar 2. 3 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	42
Gambar 2. 4 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	44
Gambar 2. 5 <i>Fraud Hexagon Model</i> .....	46
Gambar 2. 6 Metode Penelitian .....	107



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Fraud yang Paling Merugikan di Indonesia Hingga 2019.....	3
Tabel 1. 2 <i>Top 5 Median Losses by Industry Until 2022</i> .....	5
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	66
Tabel 3. 1 Penentuan Sampel Penelitian .....	109
Tabel 4. 1 Hasil Pengujian Analisis Statistik Deskriptif .....	131
Tabel 4. 2 Hasil Pengujian Model dengan Uji <i>Chow</i> .....	139
Tabel 4. 3 Hasil Pengujian Model dengan Uji <i>Hausman</i> .....	140
Tabel 4. 4 Hasil Pengujian Model dengan Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	141
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Regresi Data Panel <i>Random Effect Model</i> .....	142
Tabel 4. 6 Hasil Pengujian Normalitas .....	145
Tabel 4. 7 Hasil Pengujian Heterokedastisitas .....	146
Tabel 4. 8 Hasil Pengujian Mulikolinearitas .....	147
Tabel 4. 9 Hasil Pengujian Autokorelasi .....	148
Tabel 4. 10 Hasil Pengujian Statistik T .....	149
Tabel 4. 11 Hasil Pengujian Statistik F .....	154

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel Perusahaan Infrastruktur Pada Periode Penelitian 2020-2022 .....	186
Lampiran 2 Sampel Perusahaan Infrastruktur Pada Periode Penelitian 2020-2022 yang Terkena <i>Outlier</i> .....	187
Lampiran 3 Sampel Final Perusahaan Infrastruktur yang digunakan Pada Periode Penelitian 2020-2022 .....	188
Lampiran 4 Tabel Hasil Perhitungan Variabel Independen dan Dependenn Perusahaan Infrastruktur yang digunakan Pada Periode Penelitian 2020-2022..	191
Lampiran 5 Hasil Analisis Perusahaan yang Terindikasi Melakukan Financial Statement Fraud dengan Indikator Beneish M-Score .....	195
Lampiran 6 Lembar Persetujuan Judul oleh Dosen Pembimbing.....	199
Lampiran 7 Lembar Konsultasi Penulisan Naskah Proposal Skripsi dan Skripsi200	
Lampiran 8 Surat Keterangan Hasil Pindai Uji Kemiripan Naskah.....	204