

**ANALISIS *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN  
PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON THEORY***

**RAIHAN NOVAL AKBAR**

**8335163816**



**Skripsi ini Disusun sebagai Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2022**

***ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENT FRAUD WITH  
FRAUD HEXAGON THEORY APPROACH***

**RAIHAN NOVAL AKBAR**

**8335163816**



*This research is prepared to fulfill one of the requirements for obtaining a bachelor's degree in accounting at the Faculty of Economics, State University of Jakarta*

***SI ACCOUNTING STUDY PROGRAM***

***FACULTY OF ECONOMICS***

***STATE UNIVERSITY OF JAKARTA***

***2022***

## ABSTRAK

**Raihan Noval Akbar.** Analisis *Financial Statement Fraud* dengan Pendekatan *Fraud Hexagon Theory*

Penelitian ini dilakukan untuk melihat adanya pengaruh dari *fraud hexagon theory* yang terdiri dari *stimulus, capability, collusion, opportunity, rationalization* dan *ego* terhadap *financial statement fraud*. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder berupa laporan tahunan yang didapat melalui website Bursa Efek Indonesia (BEI). Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2018 – 2020. Pemilihan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dan menghasilkan 47 perusahaan sebagai sampel yang diteliti. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif dan analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *collusion* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. *Rationalization* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan, *stimulus, capability, opportunity* dan *ego* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

**Kata Kunci:** *Financial statement fraud, Fraud Hexagon Theory, Stimulus, Capability, Collusion, Opportunity, Rationalization, Ego*

## **ABSTRACT**

**Raihan Noval Akbar.** *Analysis of Financial Statement Fraud with Fraud Hexagon Theory Approach*

*This research was conducted to find the effect of fraud hexagon theory that consisted of stimulus, capability, collusion, opportunity, rationalization and ego on financial statement fraud. The data used in this research is secondary data in the annual reports obtained through the Indonesia Stock Exchange (IDX) website. The population of this research is the banking listed on IDX in 2018 – 2020. The sample selection in this research used a purposive sampling technique and resulted in 47 companies as the sample of research. This Research use quantitative methods. The analytical technique used are descriptive statistical and multiple linear regression. The results of this study indicated that collusion negatively affects financial statement fraud. Rationalization has a positive effect on financial statement fraud. Meanwhile, stimulus, capability, opportunity and ego has no effect on financial statement fraud.*

**Keywords:** *Financial statement fraud, Fraud Hexagon Theory, Stimulus, Capability, Collusion, Opportunity, Rationalization, Ego*

# LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



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 : Raihan Noval Akbar  
NIM : 8335163816  
Fakultas/Prodi : Ekonomi / S1 Akuntansi  
Alamat email : [raihannoal95@gmail.com](mailto:raihannoal95@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 :

*Analisis Financial Statement Fraud dengan Pendekatan  
Fraud Hexagon Theory*

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, 3 Maret 2022

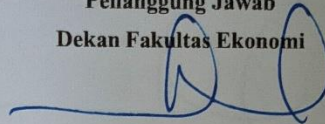
( Raihan Noval Akbar )  
nama dan tanda tangan

# LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

## Lembar Pengesahan Skripsi

### LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

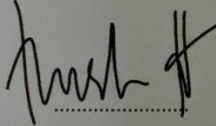
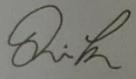
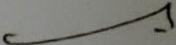
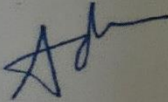
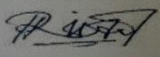
Penanggung Jawab  
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Ari Saptono, S.E., M.Pd.  
NIP. 197207152001121001



Uluw

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Nuramalia Hasanah, S.E., M.Ak NIP. 197706172008122001 (Ketua Penguji)		21 Feb 2022
2	Dwi Kismayanti Respati, S.Pd., M.Ak NIP. 198901052020122016 (Penguji I)		14 Feb 2022
3	Dr. Indra Pahala, M.Si NIP. 197902082008121001 (Penguji II)		17 Feb 2022
4	Adam Zakaria, S.E., M.Si., Ph.D, Ak, CA NIP. 197504212008011011 (Pembimbing I)		21 Feb 2022
5	Dr. Rida Prihatni, S.E., M.Si, Ak, CA, CMA NIP. 197604252001122002 (Pembimbing II)		22 Feb 2022

Nama : Raihan Noval Akbar

No. Registrasi : 8335163816

Program Studi : S1 Akuntansi

Tanggal Lulus : 9 Februari 2022

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat, karunia dan kemudahan yang telah diberikan.

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua dan adik-adik saya. Terima kasih atas segala kasih sayang dan dukungan yang telah diberikan. Tidak lupa kepada teman-teman dan sepupu-sepupu saya yang telah memberikan motivasi dan doa sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Terima Kasih.

Jakarta, Maret 2022

Raihan Noval Akbar

# LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Dengan ini saya menyatakan

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di perguruan tinggi lain.
2. Skripsi ini dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi sesuai norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 21 Februari 2022



Raihan Noval Akbar

NIM:8335163816



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga Peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul, “**Analisis *Financial Statement Fraud* melalui pendekatan *Fraud Hexagon Theory*”.**

Penyelesaian proposal penelitian ini disusun guna memenuhi persyaratan mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Pada proses pembuatan proposal penelitian ini, Peneliti mendapat bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini Peneliti ingin mengucapkan terima kasih, kepada:

1. Orang Tua saya yang selalu mendoakan dan memberi dukungan kepada Peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi;
2. Prof. Dr. Dedi Purwana E.S., M.Bus. selaku Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
3. Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
4. Adam Zakaria, M.Ak., Ph.D selaku Dosen Pembimbing I yang senantiasa membimbing, memberikan saran dan ide kepada peneliti;
5. Dr. Rida Prihatni, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang senantiasa memberikan gagasan dan masukan kepada peneliti;
6. Seluruh dosen Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama Peneliti menempuh Pendidikan di Universitas Negeri Jakarta;
7. Teman-teman yang telah memberikan dukungan kepada Peneliti dalam menyelesaikan skripsi.

Peneliti menyadari bahwa masih terdapat kekurangan maupun kekeliruan dalam pembuatan skripsi ini. Oleh karena itu, Peneliti berharap

pembaca dapat memberikan masukan berupa kritik dan saran yang membangun guna membantu perbaikan dalam penulisan di masa yang akan datang.

Jakarta, Juni 2021

Peneliti



## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>ABSTRACT</b> .....	ii
<b>LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	iii
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang Penelitian</b> .....	1
<b>1.2 Pertanyaan Penelitian</b> .....	9
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	10
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	10
<b>BAB 2 KAJIAN PUSTAKA</b> .....	12
<b>2.1 Latar Belakang Teori</b> .....	12
<b>2.1.1 Teori Agensi (Agency Theory)</b> .....	12
<b>2.1.2 Teori Stakeholder</b> .....	13
<b>2.1.3 Fraud</b> .....	14
<b>2.1.4 Fraud Triangle Theory</b> .....	23
<b>2.1.5 Fraud Diamond Theory</b> .....	25

2.1.6	Fraud Pentagon Theory.....	26
2.1.7	Fraud Hexagon Model.....	27
2.1.8	Financial Statement Fraud.....	28
2.1.9	Stimulus.....	34
2.1.10	Capability.....	39
2.1.11	Collusion.....	42
2.1.12	Opportunity.....	45
2.1.13	<i>Rationalization</i> .....	48
2.1.14	Ego (Arrogance).....	51
2.2	Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	54
2.3	Kerangka Konseptual dan Hipotesis.....	72
<b>BAB 3</b>	<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>84</b>
3.1	Unit Analisis, Populasi dan Sampel.....	84
3.1.1	Unit Analisis.....	84
3.1.2	Populasi.....	84
3.1.3	Sampel.....	84
3.2	Teknik Pengumpulan Data.....	85
3.3	Operasional Variabel.....	85
3.3.1	Variabel Dependen.....	85
3.3.2	Variabel Independen.....	87
3.4	Teknik Analisis.....	92
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	92
3.4.2	Uji Asumsi Klasik.....	92
3.4.3	Analisis Regresi Linier Berganda.....	94
3.4.4	Uji Hipotesis.....	95

<b>BAB 4</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>97</b>
4.1	Deskripsi Data.....	97
4.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	97
4.3	Uji Asumsi Klasik.....	102
4.4	Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	106
4.5	Pembahasan .....	111
<b>BAB 5</b>	<b>PENUTUP.....</b>	<b>120</b>
5.1	Kesimpulan .....	120
5.2	Implikasi.....	121
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	122
5.4	Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya.....	123
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>124</b>
	<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>131</b>
	<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS.....</b>	<b>192</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 <i>Categories of Occupational Fraud</i> .....	2
Gambar 1. 2 <i>Cases by Country in The Asia-Pacific Region</i> .....	3
Gambar 1. 3 <i>Fraud yang paling banyak di Indonesia</i> .....	4
Gambar 1. 4 <i>Industry of victim organization</i> .....	5
Gambar 2. 1 <i>Fraud Tree</i> .....	16
Gambar 2. 2 <i>Fraud Triangle</i> .....	25
Gambar 2. 3 <i>Fraud Diamond</i> .....	26
Gambar 2. 4 <i>Fraud Pentagon</i> .....	26
Gambar 2. 5 <i>Fraud Hexagon Model</i> .....	27
Gambar 2. 6 <i>Kerangka Konseptual</i> .....	83



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1 Pengukuran Financial Stability .....</b>	<b>38</b>
<b>Tabel 2.2 Penelitian-Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>54</b>
<b>Tabel 3.1 Pemilihan Sampel Penelitian.....</b>	<b>85</b>
<b>Tabel 4. 1 Seleksi Pemilihan Sampel .....</b>	<b>97</b>
<b>Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....</b>	<b>98</b>
<b>Tabel 4. 3 Hasil LG10 (LOG).....</b>	<b>102</b>
<b>Tabel 4. 4 Hasil Logaritma Natural (LN) .....</b>	<b>103</b>
<b>Tabel 4. 5 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov .....</b>	<b>104</b>
<b>Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinieritas.....</b>	<b>104</b>
<b>Tabel 4. 7 Hasil Uji Gletser .....</b>	<b>106</b>
<b>Tabel 4. 8 Hasil Uji Analisis Linier Berganda.....</b>	<b>106</b>
<b>Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....</b>	<b>109</b>
<b>Tabel 4. 10 Hasil Uji Statistik T.....</b>	<b>109</b>
<b>Tabel 4. 11 Hasil Uji Statistik F .....</b>	<b>111</b>

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Penelitian .....	131
Lampiran 2 Data yang terkena Outlier .....	133
Lampiran 3 Perhitungan Manajemen Laba (Variabel Y) Bagian 1 .....	135
Lampiran 4 Perhitungan Manajemen Laba (Variabel Y) Bagian 2 .....	141
Lampiran 5 Perhitungan Manajemen Laba (Variabel Y) Bagian 3 .....	147
Lampiran 6 Perhitungan Manajemen Laba (Variabel Y) Bagian 4 .....	153
Lampiran 7 Perhitungan Manajemen Laba (Variabel Y) Bagian 5 .....	159
Lampiran 8 Perhitungan <i>Return on Asset</i> .....	165
Lampiran 9 Perhitungan <i>Nature of Industry</i> .....	171
Lampiran 10 Perhitungan <i>Rationalization</i> .....	177
Lampiran 11 Tabulasi Data Penelitian .....	183
Lampiran 12 Turn It In Report.....	189
Lampiran 13 Lembar Kartu Konsultasi .....	190
Lampiran 14 Lembar Kartu Konsultasi Lanjutan .....	191