

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP INDIKASI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

JESSICA

1706621043



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

**PROGRAM STUDI SI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

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

JESSICA

1706621043



***This thesis is prepared as one of the requirements for obtaining a
Bachelor Degree of Accounting at the Faculty of Economics and
Business, Universitas Negeri Jakarta***

STUDY PROGRAM OF ACCOUNTING

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: 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 : JESSICA
NIM : 1706621043
Fakultas/Prodi : EKONOMI DAN BISNIS / SI AKUNTANSI
Alamat email : jsc.jessica45@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 TERHADAP
INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

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.

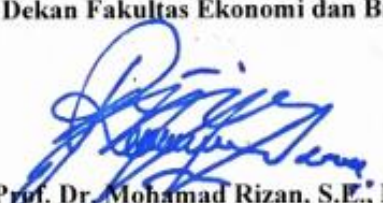
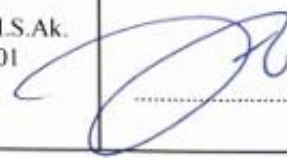
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 01 Agustus 2025

Penulis

(Jessica)
nama dan tanda tangan

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak. NIP.198907312015042004 (Ketua)		30/7/25
2	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi S.E., Ak., M.Ak. NIP. 199102282020121010 (Penguji I)		01/8/25
3	Gentiga Muhammad Zairin, S.E., M.Ak., CA, CPSAK NIP. 199305162022031009 (Penguji II)		29/7/25
4	Adam Zakaria S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA., CFA., QIA., CRP. NIP. 197504212008011011 (Pembimbing 1)		01/8/25
5	Hafifah Nasution, S.E., M.S.Ak. NIP. 198803052015042001 (Pembimbing 2)		04/08-2025
Nama : Jessica No. Registrasi : 1706621043 Program Studi : S1 Akuntansi Tanggal Lulus : 23 Juli 2025			

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

F072020

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Nama : Jessica

NIM : 1706621043

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi Lain.
2. Skripsi ini belum pernah 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 ketidakbenaran, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 01 Agustus 2025



Jessica

ABSTRAK

Jessica. Pengaruh *Fraud Hexagon* terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. 2025.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh *fraud hexagon* yang terdiri atas tekanan, kapabilitas, kolusi, kesempatan, rasionalisasi, dan ego terhadap indikasi kecurangan laporan keuangan. Populasi yang digunakan adalah perusahaan sektor properti dan real estat yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2021-2023. Dalam penelitian ini diterapkan metode kuantitatif. Teknik pengambilan sampel yang digunakan berupa *purposive sampling* dengan sumber data sekunder dari laporan tahunan perusahaan. Jumlah sampel penelitian ini sebanyak 141 data. Penelitian menggunakan analisis regresi logistik dengan SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan yang diukur dengan *external pressure* menggunakan *leverage ratio* berpengaruh positif terhadap indikasi kecurangan laporan keuangan dan ego yang diukur dengan *frequent number of CEO's pictures* berpengaruh negatif terhadap indikasi kecurangan laporan keuangan. Sedangkan, kapabilitas yang diukur dengan *CEO's education*, kolusi diukur dengan *market performance*, kesempatan yang diukur dengan *ineffective monitoring*, dan rasionalisasi yang diukur dengan *audit opinion* tidak berpengaruh signifikan terhadap indikasi kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini memberikan implikasi bagi *stakeholders* untuk memperhatikan tingkat tekanan akibat utang. Namun, ego yang diukur dengan *CEO's pictures* tersebut tidak menjadi indikasi ego yang negatif yang akan berdampak pada indikasi kecurangan laporan keuangan. Selain itu, kapabilitas dengan *CEO's education* tidak menjadi indikasi kecurangan karena tingkat pendidikan tergolong telah berpendidikan tinggi, serta rasionalisasi dengan *audit opinion* tidak menjamin adanya indikasi kecurangan karena laporan keuangan disajikan secara wajar dan tidak terjadi tindak kecurangan.

Kata Kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, *Fraud Hexagon*, Tekanan, Kapabilitas, Kolusi, Kesempatan, Rasionalisasi, Ego

ABSTRACT

Jessica. *The Influence of the Fraud Hexagon on Indications of Financial Statement Fraud.* Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta. 2025

This study was conducted to examine the influence of the fraud hexagon elements which consists of stimulus, capability, collusion, opportunity, rationalization, and ego on indications of financial statement fraud. The population used in this research comprises property and real estate sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the period 2021–2023. A quantitative research method was applied in this study. The sampling technique employed was purposive sampling, with secondary data sourced from the companies' annual reports. The total sample consisted of 141 data points. The study utilized logistic regression analysis using SPSS version 26. The results of the study show that pressure, as measured by external pressure using the leverage ratio, has a positive effect on the indication of financial statement fraud. Ego, as measured by the frequent number of CEO's pictures, has a negative effect on the indication of financial statement fraud. Meanwhile, capability (measured by CEO's education), collusion (measured by market performance), opportunity (measured by ineffective monitoring), and rationalization (measured by audit opinion) do not have a significant effect on the indication of financial statement fraud. This study provides implications for stakeholders to pay attention to the level of pressure caused by debt. However, ego as reflected by the CEO's pictures does not indicate a negative ego that would lead to financial statement fraud. Furthermore, capability, as measured by CEO's education, is not found to indicate fraud, likely due to the generally high level of education among CEOs. Similarly, rationalization as measured by audit opinion does not guarantee the presence of fraud, as the financial statements are presented fairly and no fraudulent activity is found.

Keywords: Financial Statement Fraud, Fraud Hexagon, Stimulus, Capability, Collusion, Opportunity, Rationalization, Ego

LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang, skripsi ini saya persembahkan sebagai rasa syukur yang mendalam atas nikmat ilmu dan kesempatan yang diberikan untuk saya dapat mengemban bangku perkuliahan.

لَا إِلَهَ إِلَّا أَنْتَ سُبْحَانَكَ إِنِّي كُنْتُ مِنَ الظَّالِمِينَ

"Bahwa tidak ada Tuhan selain Engkau. Maha Suci Engkau sesungguhnya aku adalah termasuk orang-orang yang zalim."

Teruntuk setiap doa dan harapan yang terlantunkan dalam diam, setiap rahmat dan pertolongan-Nya di tengah semua kesulitan. Atas kemudahan dengan terkabulnya doa di atas. Semoga skripsi ini dapat menjadi kebaikan untuk diri saya sendiri yang tengah bertumbuh dan untuk ilmu pengetahuan.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur senantiasa peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga Peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Fraud Hexagon* terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan”.

Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah dilakukan peneliti. Serta, ditujukan untuk pemenuhan syarat dalam mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Peneliti menyadari bahwa proses penyelesaian skripsi ini dapat terwujud atas dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak, sehingga peneliti dengan tulus ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Orang tua, Ibu Nani dan Bapak Saman (Alm), serta saudara-saudari peneliti, Saudari Sumiyati, Shinta, Jasnety, dan Saudara Ali Sadikin yang selalu memberikan doa dan dukungan.
2. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Negeri Jakarta.
4. Adam Zakaria S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA., CFA., QIA., CRP dan Hafifah Nasution, S.E., M.S.Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membantu dan mengarahkan peneliti dalam proses penyusunan skripsi dari awal sampai akhir.

5. Seluruh tenaga pendidik pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta atas semua ilmu yang diberikan selama perkuliahan.
6. Seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta atas bantuannya kepada peneliti dalam memenuhi kebutuhan administrasi.
7. Sahabat, teman, dan rekan peneliti atas segala dukungan yang diberikan.

Peneliti menyadari masih terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan di masa depan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Jakarta, Agustus 2025

Jessica



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
LEMBAR PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	20
1.3 Tujuan Penelitian.....	20
1.4 Manfaat Penelitian.....	21
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	21
1.4.2 Manfaat Praktis.....	22
BAB II KAJIAN PUSTAKA	25
2.1 Teori Pendukung	25
2.1.1 <i>Agency Theory</i>	25
2.1.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	27
2.1.3 Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
2.1.4 Perkembangan Teori Kecurangan.....	41
2.1.5 <i>Fraud Hexagon Theory</i>	42
2.2 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	64
2.2.1 Kajian Penelitian Terdahulu	64
2.2.1 Hipotesis	81
BAB III METODE PENELITIAN.....	88

3.1 Unit Analisis, Populasi, dan Sampel.....	88
3.1.1 Unit Analisis.....	88
3.1.2 Populasi	88
3.1.3 Sampel	89
3.2 Teknik Pengumpulan Data	89
3.3 Operasionalisasi Variabel	90
3.3.1 Variabel Dependen	90
3.3.2 Variabel Independen.....	93
3.4 Teknik Analisis.....	99
3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	99
3.4.2 Asumsi Klasik – Uji Multikolinearitas.....	100
3.4.3 Analisis Regresi Logistik	100
3.4.4 Menilai <i>Model Fit (Overall Model Fit Test)</i>	101
3.4.5 Uji Simultan <i>Overall Model</i>	102
3.4.6 Menilai Kelayakan Model Regresi.....	102
3.4.7 Koefisien Determinasi	103
3.4.8 Uji Matriks Klasifikasi	103
3.4.9 Pengujian Hipotesis (Uji t)	103
3.4.8 Uji Ketahanan (<i>Robustness Test</i>).....	104
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	105
4.1 Deskripsi Data	105
4.1.1 Hasil Pemilihan Sampel	105
4.1.2 Statistik Deskriptif.....	106
4.2 Hasil.....	121
4.2.1. Asumsi Klasik (Pengujian Multikolinearitas)	121
4.2.2. Menilai Model Fit (<i>Overall Model Fit Test</i>)	122
4.2.3. Uji Simultan Overall Model	123
4.2.4. Kelayakan Model Regresi	123
4.2.5. Koefisien Determinasi	124
4.2.6. Uji Matriks Klasifikasi	125
4.2.7. Model Regresi Logistik	126
4.2.8. Pengujian Hipotesis (Uji T).....	129

4.2.9. Uji Ketahanan (<i>Robusness Test</i>).....	133
4.3 Pembahasan	135
4.3.1. Pengaruh Tekanan terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan 136	
4.3.2. Pengaruh Kapabilitas terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan 138	
4.3.3. Pengaruh Kolusi terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .	141
4.3.4. Pengaruh Kesempatan terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan 144	
4.3.5. Pengaruh Rasionalisasi terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan	146
4.3.6. Pengaruh Ego terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan	149
BAB V PENUTUP.....	152
5.1 Kesimpulan.....	152
5.2 Implikasi	153
5.3 Keterbatasan Penelitian	155
5.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya	156
DAFTAR PUSTAKA	157
LAMPIRAN.....	171

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tindak Kecurangan Pelaporan Keuangan (<i>Fraud Tree</i>).....	3
Gambar 1.2 Kategori Pembagian Tindak Curang.....	4
Gambar 1.3 Persentase Kategori Kecurangan di Indonesia.....	6
Gambar 2. 1 <i>Tree of Fraud</i>	29
Gambar 2.2 Segi Enam (<i>Hexagon</i>) Kecurangan	42
Gambar 2.3 Kerangka Konseptual	87



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Wilayah Kecurangan di Dunia	4
Tabel 1.2 Peningkatan Kerugian Akibat Kecurangan.....	5
Tabel 1.3 Sektor dengan Kerugian Fraud Tertinggi	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	72
Tabel 4.1 Hasil Pemilihan Sampel	105
Tabel 4.2 Hasil Pengujian pada Statistik Deskriptif	106
Tabel 4.3 Klasifikasi Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan.....	108
Tabel 4.4 Klasifikasi dan Tren Nilai <i>Leverage Ratio</i>	110
Tabel 4.5 Klasifikasi CEO's <i>Education</i>	112
Tabel 4.6 Klasifikasi CFO's <i>Education</i>	113
Tabel 4.7 Klasifikasi Nilai PBV	114
Tabel 4.8 Klasifikasi Nilai Rasio Dewan Komisaris Independen	117
Tabel 4.9 Klasifikasi Opini Audit	119
Tabel 4.10 Klasifikasi CEO's <i>Pictures</i>	120
Tabel 4.11 Hasil Pengujian Multikolinearitas.....	121
Tabel 4.12 <i>Overall Model Fit</i>	122
Tabel 4.13 Hasil Pengujian <i>Omnibus Test</i>	123
Tabel 4.14 Hasil Pengujian <i>Goodness of Fit</i>	124
Tabel 4.15 <i>Nagelkerke R Square Test</i>	125
Tabel 4.16 Matriks Klasifikasi	125
Tabel 4.17 Model Regresi Logistik.....	126
Tabel 4.18 Hasil Uji Hipotesis	130
Tabel 4.19 Hasil <i>Robustness Test</i>	133
Tabel 4.20 Hasil Pengujian Hipotesis <i>Robustness</i>	134

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi	171
Lampiran 2 Seleksi Sampel.....	174
Lampiran 3 Perhitungan Variabel Y	176
Lampiran 4 Perhitungan Variabel X1	192
Lampiran 5 Perhitungan Variabel X2	193
Lampiran 6 Perhitungan Variabel X3	195
Lampiran 7 Perhitungan Variabel X4	197
Lampiran 8 Perhitungan Variabel X5	198
Lampiran 9 Perhitungan Variabel X6	199
Lampiran 10 Rekapitulasi Data Penelitian.....	200
Lampiran 11 <i>Output</i> SPSS	204
Lampiran 12 Surat Keterangan Hasil Pindai Uji Kemiripan Naskah	210
Lampiran 13 Surat Persetujuan Dosen Pembimbing dan Judul Skripsi.....	211
Lampiran 14 Kartu Konsultasi	212
Lampiran 15 Persetujuan Seminar Proposal Skripsi.....	214
Lampiran 16 Surat Keterangan Lulus Seminar Proposal Skripsi	215
Lampiran 17 Persetujuan Sidang Skripsi	216
Lampiran 18 Surat Keterangan Lulus Sidang Skripsi.....	217
Lampiran 19 Daftar Riwayat Hidup.....	218