

**ANALISIS KECURANGAN PADA LAPORAN
KEUANGAN MENGGUNAKAN FRAUD HEXAGON
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERODE
2017-2020)**

SKRIPSI

OLEH

NABILAH NUR SHELA

11170000041



**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA**

2021

**ANALISIS KECURANGAN PADA LAPORAN
KEUANGAN MENGGUNAKAN FRAUD HEXAGON
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERODE
2017-2020)**

SKRIPSI

OLEH

NABILAH NUR SHELA

11170000041



**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA**

2021

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS KECURANGAN PADA LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN FRAUD HEXAGON (STUDI PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2017-2020)**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI)-Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 09 Agustus 2021



NABILAH NUR SHELA

11170000041

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS KECURANGAN PADA LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN FRAUD HEXAGON (STUDI PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2017-2020)**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Prodi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Rini Ratnaningsih, S.E., M.Ak dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Jakarta, 09 Agustus 2021

Pembimbing,

Kepala Prodi S-1 Akuntansi,



Rini Ratnaningsih, S.E., M.Ak



Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP, CAAT

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS KECURANGAN PADA LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN FRAUD HEXAGON (STUDI PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2017-2020)**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 25 Agustus 2021 dengan nilai A.

Panitai Ujian Skripsi

1.  ; Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP., CAAT
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  ; Rini Ratnaningsih, S.E., M.Ak
(Pembimbing)
3.  ; Dr. Rimi Gusliana Mais, S.E, M.Ak, CSRA,
CSRS
(Anggota Penguji)
4.  ; Mochammad Yusuf, S.E, M.Ak
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan atas kehadiran Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Ibu Rini Ratnaningsih, S.E., M.Ak selaku pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Agustian Burdah, BSBA, MBA selaku Kepala Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, Msc. Selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP., CAAT selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
5. Segenap dosen dan staff Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap keluarga penulis tercinta, Bapak Akhmad Syayuti, S.T, Ibu Lastri Okta Diana, Nayla Fauziyah, dan Muhammad Arya Naufal yang senantiasa memberi dukungan dan doa sehingga penulis dikuatkan secara moral dan material dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Saudari Ilona Enggartias, S.E yang telah memberikan dukungan, motivasi dan semangat dalam penelitian ini.

8. Muhammad Dio Setiawan, Fatthiyah Rizky Utami, Ahmad Abdullah Firdaus, dan Mega Sri Wahyuningrum yang telah memberikan dukungan dan doa serta semangat dalam penelitian ini.
9. Rekan kuliah dan sahabat-sahabat tersayang yang saling memberikan dukungan dan doa disaat kita semua sama-sama sibuk dengan tugas karya tulis masing-masing.
10. Serta berbagai pihak yang turut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 09 Agustus 2021

Nabilah Nur Shela

11170000041

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nabilah Nur Shela
NPM : 11170000041
Program Studi : S-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tnggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas skripsi saya yang berjudul:

ANALISIS KECURANGAN PADA LAPORAN KEUANGAN MENGUNAKAN FRAUD HEXAGON (STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2020)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 09 Agustus 2021

Yang menyatakan



Nabilah Nur Shela

Nabilah Nur Shela
11170000041
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Rini Ratnaningsih, S.E., M.Ak

**ANALISIS KECURANGAN PADA LAPORAN KEUANGAN
MENGUNAKAN FRAUD HEXAGON (STUDI PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2017-2020)**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh target keuangan, stabilitas keuangan, tekanan keuangan dan ukuran perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Strategi penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah strategi penelitian yang bersifat asosiatif. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan data yang bersifat kuantitatif yang diambil dari laporan keuangan perusahaan perbankan yang telah diaudit tahun 2017 sampai dengan 2020. Sampel ditentukan berdasarkan metode *purpose sampling*, dengan jumlah sampel sebanyak 33 perusahaan perbankan sehingga total observasi dalam penelitian ini sebanyak 132 observasi. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan metoda dokumentasi melalui situs resmi IDX: www.idx.co.id.

Hasil penelitian membuktikan bahwa : 1) Target keuangan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, Karena sesuai ketentuan Bank Indonesia bahwa return on asset yang baik untuk perusahaan perbankan adalah sebesar 2%. 2) Stabilitas keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, Karena ketika pertumbuhan asset semakin tinggi kemudian diikuti oleh pengelolaan asset yang efektif dan efisien serta menghasilkan profit untuk perusahaan maka akan memungkinkan untuk terjadinya kecurangan laporan keuangan 3) Tekanan keuangan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, Nilai debt to asset ratio perusahaan perbankan di Bursa Efek Indonesia cukup besar, yang mendorong manajemen memanipulasi utang yang ada menjadi tidak semestinya untuk terlihat baik oleh principal. dan 4) Ukuran perusahaan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan karena semakin besar perusahaan menandakan semakin besar peluang perusahaan mendapatkan laba yang besar dan memicu tingginya jumlah pajak, regulasi pajak yang besar ini tidak diinginkan oleh manajemen, sehingga akan memicu tindakan fraud laporan keuangan yang dilakukan perusahaan.

Kata Kunci: Target Keuangan, Stabilitas Keuangan, Tekanan Keuangan dan Ukuran Perusahaan

Nabilah Nur Shela
11170000041
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Rini Ratnaningsih, S.E., M.Ak

***FRAUD ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENTS USING FRAUD
HEXAGON (STUDY ON BANKING COMPANIES LISTED ON THE
INDONESIA STOCK EXCHANGE FOR THE 2017-2020 PERIOD)***

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of financial targets, financial stability, financial pressure and company size on fraudulent financial statements in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX).

The research strategy used in this study is an associative research strategy. In this study, researchers used quantitative data taken from audited financial statements of banking companies from 2017 to 2020. The sample was determined based on the purpose sampling method, with a total sample of 33 banking companies so that the total observations in this study were 132 observations. The data used in this research is secondary data. The data collection technique uses the documentation method through the official IDX website: www.idx.co.id.

The results of the study prove that: 1) Financial targets have no effect on fraudulent financial statements, because according to the provisions of Bank Indonesia that a good return on assets for banking companies is 2%. 2) Financial stability affects financial statement fraud, because when asset growth is higher then it is followed by effective and efficient asset management and generates profits for the company, it will allow for fraudulent financial statements 3) Financial pressure affects financial statement fraud, debt value The to asset ratio of banking companies on the Indonesia Stock Exchange is quite large, which encourages management to manipulate existing debt into inappropriate ways to look good to the principal. and 4) company size has an effect on financial statement fraud because the larger the company indicates the greater the opportunity for the company to earn large profits and trigger high amounts of taxes, this large tax regulation is not desired by management, so that it will trigger fraudulent financial statement actions by the company.

Keywords: Financial Target, Financial Stability, Financial Pressure and Company Size

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
LAMPIRAN.....	xv
 BAB 1 PENDAHULUAN	 1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	3
1.3. Tujuan Penelitian	3
1.4. Manfaat Penelitian	3
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA	5
2.1. Review Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu.....	5
2.2. Landasan Teori.....	7
2.2.1. Teori Agensi	7
2.2.2. Teori <i>Fraud Hexagon</i>	8
2.2.3. <i>Fraud Tree</i>	14
2.3. Hubungan Antar Variabel Penelitian	15
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	15
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	16

Halaman

2.3.3 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	16
2.3.4 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	16
2.4 Pengembangan Hipotesis	16
2.5 Kerangka Konseptual Penelitian.....	17
BAB 3 METODA PENELITIAN.....	18
3.1. Strategi Penelitian	18
3.2. Populasi dan Sampel	18
3.2.1. Populasi Penelitian	18
3.2.2. Sampel Penelitian	20
3.3. Data dan Metode Pengumpulan Data.....	21
3.4. Operasionalisasi Variabel.....	22
3.4.1. Variabel Dependen	22
3.4.2. Variabel Independen.....	23
3.5. Metoda Analisis Data.....	25
3.5.1. Uji Statistik Deskriptif.....	25
3.5.2. Uji Asumsi Klasik	25
3.5.3. Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	27
3.5.4. Metode Estimasi Regresi Data Panel.....	29
3.5.5. Analisis Regresi Data Panel	30
3.5.6. Uji Hipotesis	31
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	33
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	33
4.2. Analisis Data	33
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	33
4.2.2. Uji Asumsi Klasik	35
4.2.2.1 Uji Normalitas	35
4.2.2.2 Uji Multikolinearitas.....	36
4.2.2.3 Uji Heteroskedastisitas	37

	Halaman
4.2.2.4 Uji Autokorelasi	38
4.2.3. Pemilihan Model Regresi Data Panel	38
4.2.3.1 Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	39
4.2.3.2 Uji <i>Chow</i>	39
4.2.3.3 Uji <i>Hausman</i>	40
4.2.4. Model Estimasi Regresi Data Panel	41
4.2.4.1 <i>Common Effect Model</i>	41
4.2.4.2 <i>Fixed Effect Model</i>	42
4.2.4.3 <i>Random Effect Model</i>	43
4.2.5. Kesimpulan Pemilihan Model	44
4.2.6. Analisis Regresi Data Panel	45
4.2.7. Pengujian Hipotesis	46
4.2.7.1 Uji <i>t</i>	46
4.2.7.2 Uji Koefisien Determinasi	48
4.2.8. Interpretasi Hasil Penelitian	49
4.2.8.1 Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	49
4.2.8.2 Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	49
4.2.8.3 Pengaruh Tekanan Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	50
4.2.8.4 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	51
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	52
5.1. Simpulan	52
5.2. Saran	52
5.3. Keterbatasan Penelitian	53
DAFTAR REFERENSI	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	9
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i>	10
Gambar 2.3 <i>Fraud Pentagon</i>	11
Gambar 2.4 <i>Fraud Hexagon</i>	12
Gambar 2.5 Kerangka Konseptual Penelitian	17
Gambar 4.1 Uji Normalitas Data	36

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Populasi Penelitian Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI	18
Tabel 3.2 Sampel Penelitian Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI..	20
Tabel 3.3 Operasionalisasi Variabel Penelitian	24
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	34
Tabel 4.2 Uji Multikolinearitas	36
Tabel 4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	38
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi.....	38
Tabel 4.5 Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	39
Tabel 4.6 Uji <i>Chow</i>	40
Tabel 4.7 Uji <i>Hausman</i>	40
Tabel 4.8 Hasil Regresi Data Panel <i>Model Common Effect</i>	41
Tabel 4.9 Hasil Regresi Data Panel <i>Model Fixed Effect</i>	42
Tabel 4.10 Hasil Regresi Data Panel <i>Model Random Effect</i>	42
Tabel 4.11 Hasil Kesimpulan Pengujian.....	44
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Data Panel dan Uji t	45
Tabel 4.13 Hasil Uji f dan Koefisien Determinasi.....	48