

**ANALISIS *FRAUD HEXAGON THEORY* SEBAGAI
PENDETEKSI KECURANGAN TERHADAP LAPORAN
KEUANGAN**



Oleh:

**ADINDA PUTRI UTAMI
NPM: 19.1.01.11997**

Program Studi: Akuntansi

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2023**

**ANALISIS *FRAUD HEXAGON THEORY* SEBAGAI
PENDETEKSI KECURANGAN TERHADAP LAPORAN
KEUANGAN**



Oleh:

**ADINDA PUTRI UTAMI
NPM: 19.1.01.11997**

Program Studi: Akuntansi

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2023**

**ANALISIS *FRAUD HEXAGON THEORY* SEBAGAI
PENDETEKSI KECURANGAN TERHADAP LAPORAN
KEUANGAN**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi: Akuntansi
Konsentrasi: Akuntansi Keuangan**



**Diajukan Oleh:
ADINDA PUTRI UTAMI
NPM: 19.1.01.11997**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2023**

**ANALISIS FRAUD HEXAGON THEORY SEBAGAI
PENDETEKSI KECURANGAN TERHADAP
LAPORAN KEUANGAN**

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

**ADINDA PUTRI UTAMI
NPM : 19.1.01.11997**

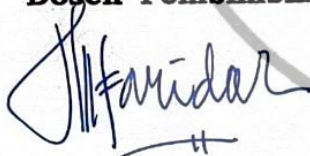
**Telah dipertahankan di Depan Tim Penguji
Pada tanggal 4 Maret 2023**

Susunan Tim Penguji :

**Ketua : Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA.
Anggota : 1. Astri Fitria, S.E., M.Si., Ak., CA.
2. Farida Idayati, S.E., M.S.A.**

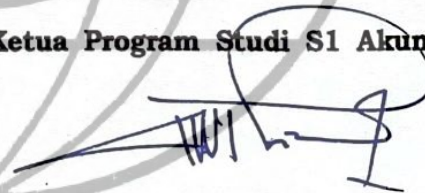
**Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima
Oleh :**

Dosen Pembimbing



Farida Idayati, S.E., M.S.A.

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.



Ketua STIESIA



Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : **ADINDA PUTRI UTAMI**

N.P.M : **19.1.01.11997**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

**ANALISIS *FRAUD HEXAGON THEORY* SEBAGAI PENDETEKSI
KECURANGAN TERHADAP LAPORAN KEUANGAN**

Diajukan untuk diuji pada tanggal 4 Maret 2023 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah di berikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 4 Maret 2023

Yang membuat pernyataan,



ADINDA PUTRI UTAMI

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Adinda Putri Utami
NPM : 1910111997
Program Studi : S1 Akuntansi
Tempat/Tanggal Lahir : Blora, 27 Januari 2001
Agama : Islam
Jumlah Saudara/ Anak ke : 5/5
Alamat Rumah : Jl. Balai Desa RT.001 RW.002
Status : Belum Kawin

B. ORANG TUA

Nama : Ismindayani
Alamat Rumah/ Telepon : Jl. Balai Desa RT.001 RW.002
Gedangan, Sidoarjo / 089687799617
Alamat Kantor/ Telepon : -
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamatan SD di SDN Tebel Tahun 2007-2013
2. Tamatan SMP di SMP Sepuluh Nopember Sidoarjo Tahun 2013-2016
3. Tamatan SMA di SMA Hang Tuah 2 Sidoarjo Tahun 2016-2019
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Jl. Menur PumpunganNo.30 Surabaya	I-VIII	2019- 2023	Akuntansi

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
-	-	-	-

Dibuat dengan sesungguhnya

ADINDA PUTRI UTAMI

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamiin, Puji dan syukur penulis haturkan kepada ALLAH SWT atas karunianya yang senantiasa memberikan kemampuan, kemudahan, dan pertolongan yang tiada terhingga kepada penulis khususnya dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana akuntansi perogram studi Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari banyaknya dukungan, bimbingan, serta bantuan dari pihak terkait, sehingga pada kesempatan ini dengan rasa tulis penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat serta nikmat sehat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Rasulullah Muhammad SAW yang telah menyampaikan risalah dari langit untuk menumpas kejahiliyahan umat terdahulu sehingga dapat dijadikan sebagai pedoman hidup seseorang muslim untuk mencapai derajat jannah.
3. Orang tua saya Agus dan Ismindayani yang sudah mendukung saya selama melaksanakan proses perkuliahan, serta doa yang tiada hentinya
4. Ibu Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
5. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

6. Ibu Farida Idayati, S.E.,M.S.A. Selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan masukan, nasihat, pengetahuan kepada saya dalam penulisan skripsi ini.
7. Untuk kakak saya Eko, Novi, Ayu, Dita, Vivin, Danny, Riyanto, Puji serta keponakan-keponakan saya yang tercinta Zen, Nayla, Akira, Astrid, dan Dava terimakasih karena selalu memberikan suntikan semangat kepada saya.
8. Untuk Nu'em yang selalu memberikan nasihat serta selalu ada untuk saya kapanpun dan dimanapun, *thank you very much, im lucky to have you.*
9. Untuk teman-teman saya yang tercinta Angel, Devy, Oki, Sheilla, yang selalu memberikan *support* serta doa kepada saya.
10. Untuk teman-teman SA4 yang selalu membantu saya disaat mengalami kesulitan selama perkuliahan berjalan, terutama kepada regu cempaka (Aurel, Anisa, Rachmi dan Alpek), semoga kalian selalu bahagia.
11. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu uang telah membantu dalam kelancaran penulisan

Penulis sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu saya menghargai segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun karena hal tersebut sangat membantu dalam penyempurnaan skripsi ini

Surabaya, 25 Januari 2023
Penulis

ADINDA PUTRI UTAMI

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	1
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Praktis	7
1.4.2 Manfaat Teoritis	7
1.4.3 Manfaat Kebijakan.....	8
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	8
BAB 2 : TINJAUAN TEORITIS DAN PERUMUSAN HIPOTESIS	9
2.1 Tinjauan Teoritis.....	9
2.1.1 Teori Keagenan (Agency Theory)	9
2.1.2 Laporan Keuangan	10
2.1.3 <i>Fraud</i> (Kecurangan)	14
2.1.4 <i>Fraud Model</i>	16
2.1.5 Kecurangan Laporan Keuangan.....	20
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3 Rerangka Pemikiran.....	24
2.4 Pengembangan Hipotesis	25
BAB 3 : METODE PENELITIAN.....	30
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian.....	30
3.2 Teknik Pengambilan Sampel	30
3.3 Teknik Pengumpulan Data	32
3.4 Variabel dan Definisi Oprasional Variabel.....	32
3.5 Teknik Analisis Data	40
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	40
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	40

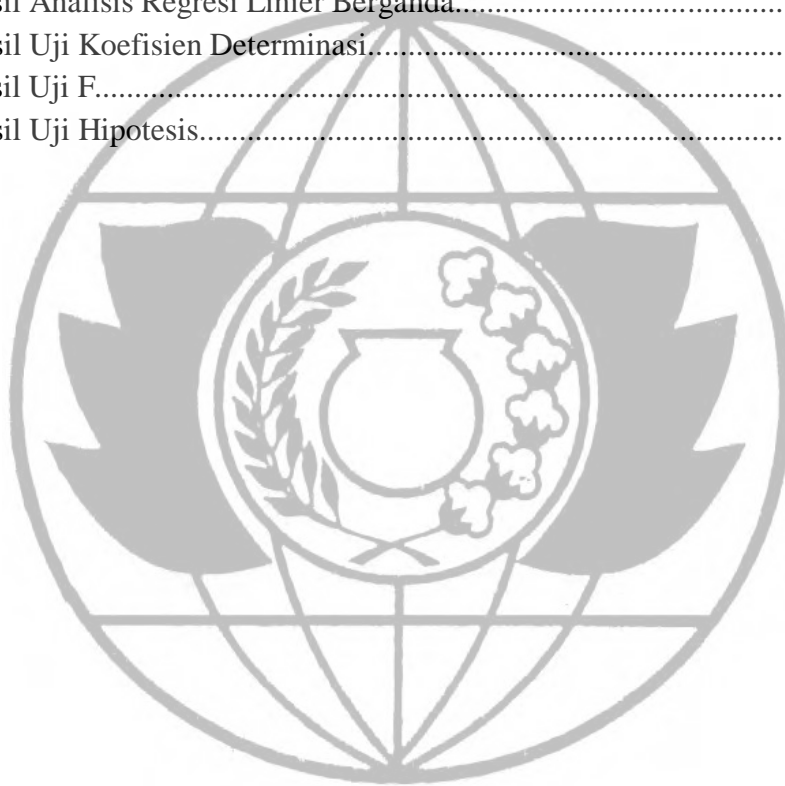
3.5.2.1 Uji Normalitas	39
3.5.2.2 Uji Multikolinieritas	40
3.5.2.3 Uji Heteroskedastisitas	40
3.5.2.4 Uji Autokorelasi	41
3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda	41
3.5.4 Uji Kelayakan Model	42
3.5.4.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	42
3.5.4.2 Uji Kelayakan Model Regresi (Uji F)	42
3.5.4.2 Uji Hipotesis	43
BAB 4 : PEMBAHASAN	44
4.1 Hasil Penelitian	44
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	44
4.1.2 Perhitungan Variabel	44
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif	50
4.1.4 Uji Asumsi Klasik	52
4.1.4.1 Uji Normalitas	53
4.1.4.2 Uji Mulltikolieritas	55
4.1.4.3 Uji Heteroskedastisitas	56
4.1.4.4 Uji Autokorelasi	57
4.1.5 Analisis Regresi Linier Berganda	58
4.1.6 Uji Kelayakan Model	61
4.1.6.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	61
4.1.6.2 Uji Kelayakan Model (F)	61
4.1.6.3 Uji Hipotesis (t)	63
4.2 Pembahasan	59
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	65
4.2.2 Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	66
4.2.3 Pengaruh <i>Auditor Change</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	67
4.2.4 Pengaruh <i>Director Change</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	68
4.2.5 Pengaruh <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	69
4.2.5 Pengaruh Proyek Kerjasama dengan Pemerintah Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	70
BAB 5 : PENUTUP	72
5.1 Simpulan	72
5.2 Keterbatasan	75
5.3 Saran	75

JADWAL PENELITIAN	77
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	82



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1 Teknik Pengambilan Sampel.....	31
2 Analisis Statistik Deskriptif.....	50
3 Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier.....	53
4 Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier.....	54
5 Hasil Uji Multikolinieritas.....	56
6 Hasil Uji Autokorelasi.....	58
7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	58
8 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	61
9 Hasil Uji F.....	62
10 Hasil Uji Hipotesis.....	63



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	16
2 <i>Fraud Diamond Theory</i>	18
3 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	19
4 <i>Fraud Hexagon Theory</i>	20
5 Rerangka Pemikiran.....	24
6 Uji Normalitas Data.....	55
7 Grafik Uji Heteroskedastisitas.....	57



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1 Daftar Sampel Perusahaan	81
2 Tabulasi Perhitungan <i>Financial Target</i>	82
3 Tabulasi Perhitungan <i>Nature of Industry</i>	84
4 Tabulasi Perhitungan <i>Auditor Change</i>	87
5 Tabulasi Perhitungan <i>Director Change</i>	89
6 Tabulasi Perhitungan <i>Frequent Number of CEO's Pictures</i>	91
7 Tabulasi Perhitungan Proyek Kerjasama dengan Pemerintah	93
8 Tabulasi Perhitungan <i>Working Capital</i>	95
9 Tabulasi Perhitungan <i>Non Current Operating</i>	98
10 Tabulasi Perhitungan <i>Financial Accrual</i>	101
11 Tabulasi Perhitungan <i>Average Total Assets</i>	103
12 Tabulasi Perhitungan <i>RSST Accrual</i>	105
13 Tabulasi Perhitungan <i>Change in Receivables</i>	108
14 Tabulasi Perhitungan <i>Change in Cash Sales</i>	110
15 Tabulasi Perhitungan <i>Change in Inventories</i>	113
16 Tabulasi Perhitungan <i>Change in Earnings</i>	115
17 Tabulasi Perhitungan <i>Financial Performance</i>	118
18 <i>Input Data SPSS</i>	122
19 <i>Output Data SPSS</i>	124
20 Surat Tugas Bimbingan Penulisan Skripsi	128
21 Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi	129
22 Surat Ijin Riset.....	130
23 Surat Balasan dari Bursa Efek Indonesia STIESIA Surabaya	131
24 Sertifikat Webinar Hasil Penelitian Bidang Akuntansi dan Manajemen	132
25 Berita Acara	133
26 Surat Keterangan Bebas Plagiasi	134
27 Surat Hasil Persentase Plagiasi	135