

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON THEORY* TERHADAP
PENDETEKSIAN *FRAUDLENT FINANCIAL*
REPORTING PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN
2019-2022**

SKRIPSI

Oleh :

**TARISHA REGINA PUTRI
NIM : 2024155**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
ROKAN HULU
2024**

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON THEORY* TERHADAP
PENDETEKSIAN *FRAUDLENT FINANCIAL*
REPORTING PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN
2019-2022**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Pendidikan
Strata-1 Pada Program Studi Akuntansi Dan Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi

SKRIPSI

Oleh :

**TARISHA REGINA PUTRI
NIM : 2024155**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
ROKAN HULU
2024**

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON THEORY* TERHADAP
PENDETEKSIAN *FRAUDLENT FINANCIAL*
REPORTING PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN
2019-2022**

SKRIPSI

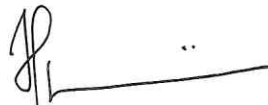
Oleh :

**TARISHA REGINA PUTRI
NIM : 2024155**

Telah dimajukan untuk diuji pada tanggal 28 Februari 2024

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Nurhayati, SE., M.Si
NIDN. 1026068605

Pembimbing II



Arma Yuliza, SE., M.Si., Ph.D
NIDN. 1030078402

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Sarjana

Ketua Program Studi Akuntansi



Nurhayati, SE., M.Si
NIDN. 1026068605

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON THEORY* TERHADAP
PENDETEKSIAN *FRAUDLENT FINANCIAL*
REPORTING PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN
2019-2022**

SKRIPSI

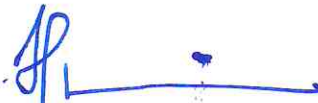
Oleh :

**TARISHA REGINA PUTRI
NIM : 2024155**

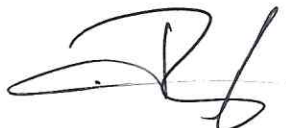
Telah dimajukan untuk diuji pada tanggal 28 Februari 2024

Susunan Dewan Penguji

Ketua


Nurhayati, SE., M.Si
NIDN. 1026068605

Sekretaris


Arma Yuliza, SE., M.Si., Ph.D
NIDN. 1030078402

Anggota Dewan Penguji

Penguji I


Nofrianty SE., M.Si
NIDN. 1028087804

Penguji II


Susanti, SE., M.Ak
NIDN. 1026108301

Penguji III


Fefti Yulian Mela, SE., M.Acc., CPA., Akt
NIDN. 1020098903

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Fraud Hexagon Theory* dalam Pendeteksian *Fraudlent Financial Reporting* Pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2019-2022. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2019-2022.

Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 47 perusahaan dan diperoleh sampel sebanyak 25 perusahaan dengan jumlah data sebanyak 100. Teknik dalam penentuan sampel menggunakan *purposive sampling*. Variabel independen dalam penelitian ini adalah *Fraudlent Financial Reporting* (Y) dan variabel independen dalam penelitian ini adalah *Stimullus* (X₁), *Opportunity* (X₂), *Razionalitation* (X₃), *Capability* (X₄), *Arrogance* (X₅), dan *Collusion* (X₆). Metode analisis yang digunakan adalah Regresi Linear Logistik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Stimullus* dan *Razionalitation* secara parsial berpengaruh terhadap *Fraudlent Financial Reporting*. *Opportunity*, *Capability*, *Arrogance*, dan *Collusion* secara parsial tidak berpengaruh terhadap *Fraudlent Financial Reporting*. *Stimullus*, *Opportunity*, *Razionalitation*, *Capability*, *Arrogance*, *Collusion* secara simultan berpengaruh terhadap *Fraudlent Financial Reporting*.

Kata Kunci : *Stimullus, Opportunity, Razionalitation, Capability, Arrogance, Collusion*

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of Fraud Hexagon Theory on Fraudulent Financial Reporting in the banking sector companies on the Indonesian stock exchange for the period 2019– 2022. This study uses secondary data obtained from the company's annual report in the banking sector companies on the Indonesian stock exchange for the period 2019– 2022.

The method used is a quantitative method. The population in this study amounted to 47 companies and obtained a sample of 25 companies with a total of 100 data. The technique in determining the sample using purposive sampling. The independent variable in this Fraudulent Financial Reporting (Y), , and the independent variable in this study is Stimulus (X_1), Opportunity (X_2), Rationalization (X_3), Capability (X_4), Arrogance (X_5), and dan Collusion (X_6). The analytical method used logistic regression analysis.

The results of the research show that Stimulus and Rationalization has a partially effect on Fraudulent Financial Reporting. Earnings quality has no partially effect on firm value. Opportunity, Capability, Arrogance and Collusion have no effect on Fraudulent Financial Reporting. Stimulus, Opportunity, Rationalization, Capability, Arrogance, Collusion secara simultan has a simultaneously effect on Fraudulent Financial Reporting.

Keywords : *Stimulus, Opportunity, Rationalization, Capability, Arrogance, Collusion*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Sega puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi, yang berjudul **“Pengaruh *Fraud Hexagon Theory* dalam pendeteksian *Fraudlent Financial Reporting* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2022”**. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.

Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapat dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Hardianto, M.Pd selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian
2. Bapak Arrafiqur Rahman, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian
3. Ibu Nurhayati, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian sekaligus Pembimbing I.
4. Arma Yuliza, SE., M.Si., Ph.D selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, nasehat dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pasir Pengaraian, yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kedua orang tua tercinta, Ayahanda Efriton dan Ibunda Yusrika tercinta dan tersayang yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materiil, selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia yang tiada hentinya memberikan, kesabaran, pengorbanan, serta doa dan kasih sayang yang tak terhingga kepada penulis.
7. Kepada ketiga adikku tersayang, Kaylla Az-Zahra, Ainun Nur Hafiza dan Ayang Dian Sakiya yang telah memberikan doa, dukungan, serta motivasi kepada penulis.
8. Kepada seluruh anggota keluarga penulis yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan dukungan, semangat dan kasih sayang kepada penulis.
9. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, yang sudah memberikan dukungan, menghibur, mendengarkan keluh kesah, memberikan semangat dan senantiasa menemani perjalanan penulis selama kurang lebih 7 tahun ini.
10. Sahabat – sahabat ku dari sejak Sekolah Dasar, Riza Ardelina dan Lusi Syahri Anggraini yang telah banyak menghibur, memberi banyak pengalaman dan sangat memotivasi supaya bisa menyelesaikan perkuliahan ini.

11. Sahabat – sahabat ku selama masa perkuliahan, Nanda Sinta Nuriyah, Risma Nurafni Edy, dan Cici Lestari yang telah memberikan motivasi, dukungan, semangat kepada penulis.
12. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini.

Terhadap semuanya tiada kiranya penulis dapat membalasnya, hanya doa serta puji syukur kepada Allah SWT, semoga memberikan balasan kebaikan kepada semuanya, Amin.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pasir Pengaraian, Januari 2024

Tarisha Regina Putri
NIM. 2024155

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN

PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI..... iv

ABSTRAK v

KATA PENGANTAR.....vii

DAFTAR ISI..... x

DAFTAR TABEL xv

DAFTAR GAMBAR.....xvi

BAB I PENDAHULUAN..... 1

1.1 Latar Belakang Masalah 1

1.2 Rumusan Masalah 10

1.3 Tujuan Penelitian..... 12

1.4 Manfaat Penelitian..... 13

1.5 Keterbatasan Penelitian Dan Originalitas..... 14

1.5.1 Keterbatasan Penelitian 14

1.5.2 Originalitas 14

1.6 Sistematika Penulisan 16

BAB II KAJIAN PUSTAKA	18
2.1 Deskripsi Teori	18
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	18
2.1.2 <i>Fraudlent Financial Reporting</i>	19
2.1.3 <i>Fraud Hexagon Theory</i>	21
2.1.4 <i>Stimulus</i> (Tekanan).....	25
2.1.5 <i>Opportunity</i> (Peluang)	26
2.1.6 <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi).....	27
2.1.7 <i>Capability</i> (Kemampuan)	28
2.1.8 <i>Arrogance</i> (Ego).....	30
2.1.9 <i>Collusion</i> (Kolusi)	31
2.2 Hasil Penelitian Yang Relevan	33
2.3 Kerangka Pemikiran	39
2.4 Perumusan Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Objek Penelitian	49
3.2 Jenis Penelitian	49
3.3 Populasi Dan Sampel.....	49

3.3.1	Populasi.....	49
3.3.2	Sampel.....	52
3.4	Jenis Dan Sumber Data	55
3.4.1	Jenis Data	55
3.4.2	Sumber Data.....	55
3.5	Teknik Pengumpulan Data	56
3.6	Variabel Penelitian Dan Definisi Operasional	56
3.6.1	Variabel Independen	56
3.6.2	Variabel Dependen.....	59
3.7	Teknik Analisis Data	61
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	61
3.7.2	Analisis Regresi Logistik	62
3.7.2.1	Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	62
3.7.2.2	Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit Test</i>)	63
3.7.2.3	Uji Matrik klasifikasi.....	63
3.7.2.4	Model Pengujian Hipotesis	64
3.7.2.5	Uji Wald (Uji Parsial T)	64
3.7.2.6	Uji <i>Omnibus Test Of Model Coefficients</i> (Uji Simultan F)	65

3.7.2.7 Koefesien Determinasi (<i>Nagelkerke's R Square</i>).....	65
BAB IV PEMBAHASAN	67
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	67
4.1.1 Variabel Independen (X1) <i>Stimulus</i>	68
4.1.2 Variabel Independen (X2) <i>Opportunity</i>	69
4.1.3 Variabel Independen (X3) <i>Razionalitation</i>	71
4.1.4 Variabel Independen (X4) <i>Capability</i>	72
4.1.5 Variabel Independen (X5) <i>Arrogance</i>	73
4.1.6 Variabel Independen (X6) <i>Collusion</i>	74
4.1.7 Variabel Dependen (Y) <i>Fraudlent Financial Reporting</i>	75
4.2 Analisis Data	79
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	79
4.2.2 Analisis Regresi Logistik	82
4.2.2.1 Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	82
4.2.2.2 Uji Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit Test</i>)	84
4.2.2.3 Uji Matrik klasifikasi.....	84
4.2.2.4 Hasil Analisis Regresi Logistik	85
4.2.2.5 Uji Wald (Uji Parsial T)	88

4.2.2.6 Uji <i>Omnibus Test Of Model Coefficients</i> (Uji Simultan F)	90
4.2.2.7 Koefesien Determinasi (<i>Nagelkerke's R Square</i>).....	92
4.3 Pembahasan	93
BAB V PENUTUP	102
5.1 Kesimpulan.....	102
5.2 Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN	109

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Yang Relevan	33
Tabel 3. 1 Populasi Perusahaan Perbankan	50
Tabel 3. 2 Sampel Perusahaan Perbankan.....	53
Tabel 4. 1. Hasil Perhitungan <i>Financial Stability</i>	69
Tabel 4. 2. Hasil Perhitungan <i>Ineffective Monitoring</i>	70
Tabel 4. 3. Hasil Perhitungan <i>Rationalization</i>	71
Tabel 4. 4. Hasil Perhitungan <i>Change Of Director</i>	72
Tabel 4. 5. Hasil Perhitungan <i>CEO duality</i>	73
Tabel 4. 6. Hasil Perhitungan Kinerja Pasar	74
Tabel 4. 7. Hasil Perhitungan <i>Fraudlent Financial Reporting</i>	76
Tabel 4. 8. Hasil Analisis Statistik Deskriptif	79
Tabel 4. 9. Hasil Uji Likelihood Awal	82
Tabel 4. 10. Hasil Uji Likelihood Akhir	83
Tabel 4. 11. Uji Kelayakan Model	84
Tabel 4. 12. Hasil Analisis Regresi Logistik	86
Tabel 4. 13. Hasil Uji Wald (Uji Parsial T)	89
Tabel 4. 14. Hasil Uji Omnibus Test Of Model Coefficients (Uji Simultan F)	91
Tabel 4. 15. Hasil Uji Koefisien Determinan.....	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kategori <i>Fraud</i>	2
Gambar 1. 2 Industri yang Terdampak <i>Fraud</i>	4
Gambar 2. 1 <i>Fraud Triangle</i>	22
Gambar 2. 2 <i>Fraud Diamond</i>	23
Gambar 2. 3 <i>Fraud Pentagon</i>	24
Gambar 2. 4 <i>Fraud Hexagon</i>	25
Gambar 2. 5 Kerangka Pemikiran	39