

**FRAUD HEXAGON THEORY DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019**

SKRIPSI



Oleh:

IMA MUKAROMAH
17013010133/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2021

**FRAUD HEXAGON THEORY DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

**IMA MUKAROMAH
17013010133/FEB/EA**

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2021

SKRIPSI

**FRAUD HEXAGON THEORY DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DIBURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019**

Disusun oleh:

IMA MUKAROMAH
17013010133/FEB/EA.

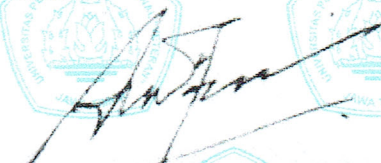
Telah dipertahankan dihadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan dipublikasikan pada Jurnal Sinta 1-6 oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur Pada Tanggal: 28 Mei 2021

Pembimbing:
Pembimbing Utama



Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si., CFA
NIP.267069502431

Tim Penilai:
Ketua,



Dra. Ec. Anik Yulianti, M.Aks
NIP.030217155

Anggota,



Fajar Syaiful Akbar, SE., M. Aks
NIP. 380101002911

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan "Veteran" Jawa Timur



Prof. Dr. Svamsul Huda, S.E., MT
NIP. 19590828 199003 1001

03 JUN 2021

**FRAUD HEXAGON THEORY DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *fraud hexagon* yang diprosikan dengan stabilitas keuangan, target keuangan, tekanan eksternal, kerjasama dengan proyek pemerintah, pergantian direksi, ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, rasio total akrual terhadap total aset, kualitas auditor eksternal, dan eksistensi perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2015-2019. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah teknik *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 29 perusahaan dengan 145 data. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder dari laporan tahunan perbankan. Data dianalisis menggunakan SEM PLS dengan software WarpPLS 7.0. Hasil penelitian membuktikan bahwa stabilitas keuangan, target keuangan, dan ketidakefektifan pengawasan berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan tekanan eksternal, kerjasama dengan proyek pemerintah, pergantian direksi, pergantian auditor, rasio total akrual terhadap total aset, kualitas auditor eksternal, dan eksistensi perusahaan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Fraud Hexagon Theory*, *F-Score*, Kecurangan Laporan Keuangan

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian dengan judul “***Fraud Hexagon Theory* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019**”. Proposal penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa penyusunan proposal penelitian ini tidak lepas dari bantuan semua pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya penulisan proposal penelitian ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE., MT, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Dr. Eko Purwanto, SE., M.Si, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CfrA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dra. Ec. Sari Danayani, M.Aks, CMA, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

6. Bapak Dr. Gideon Setyo Budi W., M.Si, CFA selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis hingga proposal penelitiannya ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
8. Orangtua tercinta, yang selalu mendoakan, memberi semangat, dan memberikan seluruh dukungan fasilitas untuk penulis baik dalam penulisan proposal skripsi hingga selesai.
9. Teman-teman satu perjuangan saya dalam bangku kuliah yang telah banyak memberikan bantuan selama kuliah.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan proposal penelitian ini, yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa kesempurnaan hanya milik Allah SWT dan proposal penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan, semoga proposal penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menambah wawasan bagi kita semua pihak.

Akhirnya kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama berlangsung hingga tahap penulisan sampai terselesaikannya proposal penelitian ini, penulis sampaikan terima kasih yang setulus-tulusnya.

Surabaya, Mei 2021

Ima Mukaromah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Penelitian Terdahulu	10
2.2. Landasan Teori	17
2.2.1. Teori Keagenan	17
2.2.2. Laporan Keuangan	18
2.2.3. Kecurangan	20
2.2.4. Kecurangan Laporan Keuangan	22
2.2.5. <i>Fraud Hexagon Theory</i>	23
2.3. Kerangka Pikir	28
2.3.1. Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	28
2.3.2. Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	29
2.3.3. Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	30
2.3.4. Pengaruh Kerjasama dengan Proyek Pemerintah terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	31
2.3.5. Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	31
2.3.6. Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	32

2.3.7.	Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	33
2.3.8.	Pengaruh Rasio Total AkruaI terhadap Total Aset terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	34
2.3.9.	Pengaruh Kualitas Auditor Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	35
2.3.10.	Pengaruh Eksistensi Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	36
2.4.	Hipotesis Penelitian	38
BAB III METODE PENELITIAN		39
3.1.	Jenis dan Objek Penelitian	39
3.1.1.	Jenis Penelitian	39
3.1.2.	Objek Penelitian	39
3.2.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
3.2.1.	Variabel Dependen.....	40
3.2.2.	Variabel Independen	41
3.3.	Teknik Penentuan Sampel.....	46
3.3.1.	Populasi	46
3.3.2.	Sampel	46
3.4.	Teknik Pengumpulan Data.....	48
3.4.1.	Jenis dan Sumber Data	48
3.4.2.	Metode Pengumpulan Data	48
3.5.	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	48
3.5.1	Teknik Analisis.....	48
3.5.2	Uji Hipotesis	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		51
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian	51
4.2.	Deskripsi Variabel Penelitian	52
4.2.1	Stabilitas Keuangan.....	52
4.2.2	Target Keuangan.....	53
4.2.3	Tekanan Eksternal.....	55
4.2.4	Kerjasama dengan Proyek Pemerintah	56
4.2.5	Pergantian Direksi	57
4.2.6	Ketidakefektifan Pengawasan.....	58
4.2.7	Pergantian Auditor	59

4.2.8	Rasio Total AkruaI terhadap Total Aset	60
4.2.9	Kualitas Auditor Eksternal.....	62
4.2.10	Eksistensi Perusahaan	63
4.2.11	Kecurangan Laporan Keuangan	64
4.3.	Hasil Pengujian Hipotesis	65
4.3.1	Analisis Outer Model	65
4.3.2	Analisis Inner Model	68
4.3.3	Uji Hipotesis	69
4.4.	Pembahasan	79
4.4.1	Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	79
4.4.2	Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	80
4.4.3	Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	81
4.4.4	Pengaruh Kerjasama dengan Proyek Pemerintah terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	82
4.4.5	Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	82
4.4.6	Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	83
4.4.7	Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	84
4.4.8	Pengaruh Rasio Total AkruaI terhadap Total Aset terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	86
4.4.9	Pengaruh Kualitas Auditor Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	86
4.4.10	Pengaruh Eksistensi Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	87
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	89
5.1	Kesimpulan.....	89
5.2	Saran.....	90
5.3	Keterbatasan dan Implikasi.....	90
5.3.1	Keterbatasan	90
5.3.2	Implikasi	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Proses Penentuan Sampel	47
Tabel 3.2	Sampel Penelitian.....	47
Tabel 4.1	Daftar Perusahaan	51
Tabel 4.2	SALTA Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019.....	52
Tabel 4.3	ROA Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019	53
Tabel 4.4	FREEC Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019.....	55
Tabel 4.5	Kerjasama dengan Proyek Pemerintah Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019.....	56
Tabel 4.6	Pergantian Direksi Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019	57
Tabel 4.7	Ketidakefektifan Pengawasan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019	58
Tabel 4.8	Pergantian Auditor Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019	59
Tabel 4.9	Rasio Total AkruaI terhadap Total Aset Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019.....	60
Tabel 4.10	Kualitas Auditor Eksternal Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019	62
Tabel 4.11	Eksistensi Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019	63
Tabel 4.12	<i>F-Score</i> Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019	64
Tabel 4.13	Nilai <i>Outer Loading Factor</i> -Validitas Konvergen	65
Tabel 4.14	Nilai <i>Cross Loading</i> -Validitas Determinan.....	66
Tabel 4.15	Nilai Uji Reliabilitas	67
Tabel 4.16	Nilai Koefisien Determinan (<i>R-Square</i>)	68
Tabel 4.17	Nilai Relevansi Prediktif (<i>Q-Square</i>)	69
Tabel 4.18	<i>Path Coefficient</i> , <i>P-Value</i> , dan <i>Effect Size for Path</i>	69
Tabel 4.19	Hasil Uji T-Statistik	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i>	23
Gambar 2.2	<i>Fraud Diamond</i>	24
Gambar 2.3	<i>Fraud Pentagon</i>	26
Gambar 2.4	<i>Fraud Hexagon</i>	27
Gambar 2.5	Kerangka Pikir	37
Gambar 4.1	Hasil Outer Model.....	70
Gambar 4.2	Hasil Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	71
Gambar 4.3	Hasil Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	72
Gambar 4.4	Hasil Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	73
Gambar 4.5	Hasil Pengaruh Kerjasama dengan Proyek Pemerintah terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	74
Gambar 4.6	Hasil Pengaruh Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	75
Gambar 4.7	Hasil Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	75
Gambar 4.8	Hasil Pengaruh Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	76
Gambar 4.9	Hasil Pengaruh Rasio Total Aktual terhadap Total Aset terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	77
Gambar 4.10	Hasil Pengaruh Kualitas Auditor Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	78
Gambar 4.11	Hasil Pengaruh Eksistensi Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	78

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data Stabilitas Keuangan (Rasio Perputaran Aset/SALTA)

Lampiran 2 Tabulasi Data Target Keuangan (ROA)

Lampiran 3 Tabulasi Data Tekanan Eksternal (Rasio Arus Kas Bebas/FREEC)

Lampiran 4 Tabulasi Data Kerjasama dengan Proyek Pemerintah

Lampiran 5 Tabulasi Data Pergantian Direksi (DCHANGE)

Lampiran 6 Tabulasi Data Ketidakefektifan Pengawasan (BDOUT)

Lampiran 7 Tabulasi Data Pergantian Auditor (AUDCHANGE)

Lampiran 8 Tabulasi Data Rasio Total Akruwal terhadap Total Aset (TATA)

Lampiran 9 Tabulasi Data Kualitas Auditor Eksternal

Lampiran 10 Tabulasi Data Eksistensi Perusahaan

Lampiran 11 Tabulasi Data Kecurangan Laporan Keuangan (*F-Score*)

Lampiran 12 Hasil Olah Data WarpPLS 7.0