

**PENDETEKSIAN FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT DENGAN
ANALISIS FRAUD HEXAGON: GOOD CORPORATE GOVERNANCE
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA PERUSAHAAN BUMN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA 2018-2022**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Akuntansi**



Diajukan Oleh:

DIAJENG SALSABILA KAUTSAR

20013010237/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAWA TIMUR**

2023

SKRIPSI

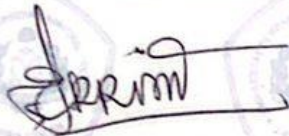
**PENDETEKSIAN FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT DENGAN NALISIS
FRAUD HEXAGON: GOOD CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA PERUSAHAAN BUMN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA 2018-2022**

Disusun Oleh:

Diajeng Salsabila Kautsar
20013010237/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
pada tanggal 22 Mei 2024

Pembimbing Utama



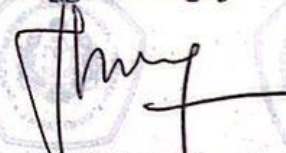
Dra. Erry Andhaniwati, M.Aks., AK., CA
NIP. 195912231992032601

Ketua Penguji



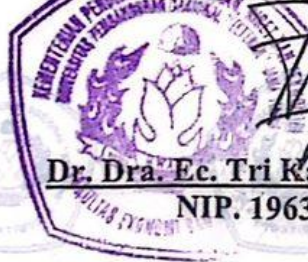
Dr. Tanina Harvati, S.E., M.Aks.
NIP. 198002012021212009

Anggota Penguji



Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnaningsih, M.Si., CFrA
NIP. 196509291992032001

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




Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

**SURAT PERNYATAAN
PUBLIKASI**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Diajeng Salsabila Kautsar
NPM : 20013010237
NIK : 3302076411000002
Tempat/Tanggal Lahir : Banyumas/ 24 November 2000
Alamat : RT 009 RW 002 Sumpiuh
Judul Artikel : Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Fraudulent Financial
Statement: Good Corporate Governance Sebagai
Variabel Moderasi

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut benar dipublikasikan pada *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting* Edisi Juli 2024.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari tidak publish maka kelulusan akan dibatalkan, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 28 Mei 2024

Yang menyatakan,



Diajeng Salsabila Kautsar

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat rahmat dan Karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **PENDETEKSIAN FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT DENGAN ANALISIS FRAUD HEXAGON: GOOD CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA 2018-2022**. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Peneliti sepenuhnya menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang memberikan bantuan dan bimbingan. Berkat bantuan, motivasi, dan saran dari berbagai pihak sejak awal proses sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU. selaku Rektor UPN Veteran Jawa Timur
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Ibu Dr. Dra. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA., selaku Ketua Jurusan Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, SE, M.Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dra. Erry Andhaniwati ,M.Ak., Ak.,CA., CMA selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing serta memberikan arahan kepada peneliti agar dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
6. Untuk yang teristimewa kepada kedua orang tua saya Bapak Nurdin dan Ibu Sri Yani juga kedua kakak saya Putri Nadhia dan Nanda Ulinuha yang saya cintai yang selalu memberikan doa dan semangat.
7. Untuk teman-teman saya Rifqi dan Faidah yang selalu memberikan motivasi kepada peneliti untuk tetap semangat dalam pengerjaan skripsi.

Peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk mencapai hasil yang lebih baik di masa mendatang.

Surabaya, 15 Mei 2024

Diajeng Salsabila Kautsar

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
BAB II	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Landasan Teori	19
2.2.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	19
2.2.2 Teori <i>Fraud</i>	22
2.2.2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	22
2.2.2.2 <i>Fraud Diamond Theory</i>	25
2.2.2.3 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	27
2.2.2.4 <i>Fraud Hexagon Theory</i>	28
2.2.3 <i>Fraud</i>	30
2.2.3.1 Definisi <i>Fraud</i>	30
2.2.3.2 Klasifikasi <i>Fraud</i>	31
2.2.4 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Statement</i>).....	38
2.2.5 Target Keuangan (<i>Financial Target</i>)	39
2.2.6 Pergantian Direksi (<i>Change in Director</i>)	40
2.2.7 Dualitas Kepemimpinan (<i>CEO Duality</i>)	40
2.2.8 Pengawasan yang Tidak Efektif (<i>Ineffective Monitoring</i>)	41
2.2.9 Pergantian Auditor (<i>Auditor Change</i>)	42
2.2.10 <i>Frequently Number of CEO's Picture</i>	43
2.2.11 <i>Good Corporate Governance</i>	43
2.3 Kerangka Berfikir	45

2.3.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	45
2.3.2	Pengaruh <i>Change in Director</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	46
2.3.3	Pengaruh <i>CEO Duality</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	47
2.3.4	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	48
2.3.5	Pengaruh <i>Auditor Change</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	49
2.3.6	Pengaruh <i>Frequently Number of CEO's Picture</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	50
2.3.7	Pengaruh Antara <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	51
2.3.8	Pengaruh Antara <i>Change in Director</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	52
2.3.9	Pengaruh Antara <i>CEO Duality</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	53
2.3.10	Pengaruh Antara <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	54
2.3.11	Pengaruh Antara <i>Auditor Change</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	55
2.3.12	Pengaruh Antara <i>Frequently Number of CEO's Picture</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	56
2.4	Hipotesis	57
BAB III	59
3.1	Objek Penelitian	59
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	59
3.2.1	Variabel Dependen : <i>Frauduleent Financial Statement (Y)</i>	59
3.2.2	Variabel Independen.....	62
3.2.3	Variabel Moderasi	65
3.3	Populasi dan Sampel	65
3.4	Teknik Pengumpulan Data	68
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	68

BAB IV	76
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	76
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	76
4.2.1 Financial Target (X1)	77
4.2.2 <i>Change in Director</i> (X2)	79
4.2.3 <i>CEO Duality</i> (X3)	80
4.2.4 <i>Ineffective Monitoring</i> (X4)	81
4.2.5 <i>Auditor Change</i> (X5)	82
4.2.6 <i>Frequently Number of CEO's Picture</i> (X6).....	83
4.2.7 <i>Fraudulent Financial Statement</i> (Y).....	84
4.2.8 <i>Good Corporate Governance</i> (Z).....	85
4.3 Hasil Pengujian Hipotesis	86
4.3.1 Hasil Uji Analisis Deskriptif	86
4.3.2 Eliminasi Data <i>Outlier</i>	88
4.3.3 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	89
4.3.4 Hasil Uji Hipotesis	92
4.4 Pembahasan	104
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> 105	
4.4.2 Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	106
4.4.3 Pengaruh <i>CEO Duality</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	106
4.4.4 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	106
4.4.5 Pengaruh <i>Auditor Change</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> 107	
4.4.6 Pengaruh <i>Frequently Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	108
4.4.7 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	109
4.4.8 Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	110
4.4.9 Pengaruh <i>CEO Duality</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	111
4.4.10 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	112

4.4.11	Pengaruh Auditor <i>Change</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	114
4.4.12	Pengaruh <i>Frequently Number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i> yang di Moderasi <i>Good Corporate Governance</i>	114
BAB V	117
5.1	Kesimpulan.....	117
5.2	Saran.....	118
5.3	Implikasi.....	118
DAFTAR PUSTAKA	120
LAMPIRAN	127

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Pengambilan Sampel	66
Tabel 2 Sampel Penelitian	67
Tabel 3 ROA Perusahaan BUMN 2018-2022	78
Tabel 4 Pergantian Direksi Perusahaan BUMN 2018-2022.....	79
Tabel 5 CEO Duality Perusahaan BUMN 2018-2022	80
Tabel 6 BDOUT Perusahaan BUMN 2018-2022.....	81
Tabel 7 Pergantian Auditor Perusahaan BUMN 2018-2022	82
Tabel 8 Jumlah Foto CEO Perusahaan BUMN 2018-2022	83
Tabel 9 F-Score Perusahaan BUMN 2018-2022.....	84
Tabel 10 Jumlah Komite Audit Perusahaan BUMN 2018-2022	85
Tabel 11 Analisis Deskriptif	87
Tabel 12 Hasil Uji Normalitas (Kolmogrov-Smirnov)	89
Tabel 13 Hasil Uji Multikolinieritas.....	90
Tabel 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	91
Tabel 15 Hasil Uji Autokorelasi	92
Tabel 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R Square)	93
Tabel 17 Hasil Uji F	94
Tabel 18 Hasil Uji t	95
Tabel 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi	98
Tabel 20 Hasil Uji F	99
Tabel 21 Hasil Uji t	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Fraud di Indonesia.....	4
Gambar 1. 2 Jenis Fraud Merugikan.....	5
Gambar 2. 1 Fraud Triangle.....	25
Gambar 2. 2 Fraud Diamond.....	26
Gambar 2. 3 Fraud Pentagon.....	27
Gambar 2. 4 Fraud Hexagon.....	29
Gambar 2. 5 Fraud Tree.....	32
Gambar 2. 6 Model Kerangka Pemikiran.....	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Tabulasi Variabel X1 (ROA) Perusahaan BUMN	127
Lampiran 2: Tabulasi Variabel X4 (BDOUT) Perusahaan BUMN	127
Lampiran 3: Nilai Accrual Quality dan Financial Performance untuk Perhitungan F-Score	128
Lampiran 4: Hasil Analisis Deskriptif.....	130
Lampiran 5: Hasil Uji Normalitas.....	131
Lampiran 6: Hasil Uji Multikolonieritas.....	131
Lampiran 7: Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	132
Lampiran 8: Hasil Uji Autokorelasi	132
Lampiran 9: Hasil Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>)	132
Lampiran 10: Hasil Uji Kesesuaian Model (Uji F).....	133
Lampiran 11: Hasil Uji Parsial (Uji t).....	133
Lampiran 12: Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>) Moderasi .	133
Lampiran 13: Hasil Uji Kesesuaian Model (Uji F) Moderasi.....	134
Lampiran 14: Hasil Uji Parsial (Uji t).....	134

**PENDETEKSIAN FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT DENGAN
ANALISIS FRAUD HEXAGON: GOOD CORPORATE GOVERNANCE
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA PERUSAHAAN BUMN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA 2018-2022**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh fraud hexagon yang diukur melalui target keuangan, pergantian direktur, dualitas CEO, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, dan frekuensi kemunculan gambar CEO terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2018-2022. Teknik purposive sampling digunakan untuk pengambilan sampel dan menghasilkan 17 perusahaan dengan total 85 data. Data sekunder yang digunakan berasal dari laporan tahunan BUMN. Analisis data dilakukan dengan menggunakan perangkat lunak SPSS 27.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor-faktor seperti target keuangan, pergantian direktur, dualitas CEO, pergantian auditor, dan frekuensi kemunculan gambar CEO memiliki pengaruh signifikan terhadap kemungkinan kecurangan laporan keuangan. Namun, pengawasan yang tidak efektif tidak menunjukkan pengaruh signifikan. Selain itu, temuan menunjukkan bahwa tata kelola perusahaan yang baik tidak dapat memoderasi hubungan antara faktor-faktor tersebut dan kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, Fraud Hexagon, Tata Kelola Perusahaan.

**PENDETEKSIAN FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT DENGAN
ANALISIS FRAUD HEXAGON: GOOD CORPORATE GOVERNANCE
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA PERUSAHAAN BUMN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA 2018-2022**

ABSTRACT

This study aims to analyze the impact of the fraud hexagon, measured through financial targets, director changes, CEO duality, ineffective supervision, auditor changes, and the frequency of CEO image appearances, on financial statement fraud in state-owned enterprises (BUMN) listed on the Indonesia Stock Exchange during the period 2018-2022. Purposive sampling technique was used for sample selection, resulting in 17 companies with a total of 85 data points. The secondary data utilized were sourced from the annual reports of BUMN. Data analysis was conducted using SPSS 27.0 software. The findings indicate that factors such as financial targets, director changes, CEO duality, auditor changes, and the frequency of CEO image appearances significantly influence the likelihood of financial statement fraud. However, ineffective supervision did not show a significant impact. Additionally, the findings suggest that good corporate governance cannot moderate the relationship between these factors and financial statement fraud.

Keywords: Fraudulent Financial Statement, Fraud Hexagon, Good Corporate Governance.