

**PENGARUH FRAUD HEPTAGON TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS* MENGGUNAKAN METODE BENEISH M-SCORE
(STUDI PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG
LISTING DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2019-2023)**

SKRIPSI



Oleh:

Dewi Putri Pratiwi

21013010029/FEB/EA

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

2025

**PENGARUH FRAUD HEPTAGON TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS* MENGGUNAKAN METODE BENEISH M-SCORE
(STUDI PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG
LISTING DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2019-2023)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Dewi Putri Pratiwi

21013010029/FEB/EA

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

2025

SKRIPSI

**PENGARUH FRAUD HEPTAGON TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS*
MENGUNAKAN METODE BENEISH M-SCORE (STUDI PADA PERUSAHAAN
SEKTOR PERBANKAN YANG LISTING DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2019-2023)**

Disusun Oleh :
Dewi Putri Pratiwi

21013010029/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 28 November 2025

Pembimbing
Pembimbing Utama


Vicky Vendy, S.A., M.Sc
NIP. 198801182024211012

Tim Penguji
Ketua,


Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksana, M.Si., CfrA
NIP. 196706222021211001

Anggota,


Oryza Tannar, S.Ak, M.Acc. Akt
NIP. 1711989T213020

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


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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dewi Putri Pratiwi

NPM : 21013010029

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 02 Desember 2025

Yang Membuat Pernyataan



Dewi Putri Pratiwi

NPM. 21013010029

KATA PENGANTAR

Segala Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada kedua orang tua yang tercinta atas segala dukungan moril dan materiil yang telah diberikan. Kepada yang terhormat Bapak Vicky Vendy, S.A., M.Sc selaku dosen pembimbing atas dukungan dan bimbingan beliau sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Fraud Heptagon terhadap *Fraudulent Financial Statements* menggunakan metode Beneish M-Score (Studi pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Listing di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan tingkat Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

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

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi , MMT., IPU selaku rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.SI, CFA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.

5. Bapak Vicky Vendy, S.A., M.Sc selaku Dosen Pembimbing Skripsi penulis.
6. Seluruh Dosen dan Karyawan Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
7. Kepada keluarga dan saudara, terutama untuk Orang Tua penulis yang telah memberikan doa dan dukungan yang sangat berarti baik secara moral ataupun motivasi, nasihat, dan apapun yang dibutuhkan oleh penulis sampai saat ini.
8. Kepada teman-teman yang telah membantu dan mendampingi penulis dalam penyusunan skripsi.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu selama ini.

Penulis menyadari bahwa usulan penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan penelitian dimana yang akan datang. Semoga usulan penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menambah wawasan untuk seluruh pihak.

Surabaya, 02 Desember 2025

Dewi Putri Pratiwi

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	12
1.4.2 Manfaat Praktis	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori	21
2.2.1 Teori Agensi.....	21
2.2.2 Teori Fraud.....	22
2.2.3 Kecurangan Laporan Keuangan.....	26
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis	28
2.3.1 Pengaruh <i>pressure (financial stability)</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i>	28
2.3.2 Pengaruh <i>opportunity (monitoring effectiveness)</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i>	30
2.3.3 Pengaruh <i>rationalization (change in auditor)</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i>	32
2.3.4 Pengaruh <i>capability (change in director)</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i>	34
2.3.5 Pengaruh <i>arrogance (frequency photo CEO)</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i>	36

2.3.6 Pengaruh <i>ignorance (corporate governance course)</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i> .	38
2.3.7 Pengaruh <i>greed (remuneration)</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i> .	39
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	40
3.1.1 Jenis Penelitian	40
3.1.2 Objek Penelitian	40
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	41
3.2.1 Variabel Dependen	41
3.2.2 Variabel Independen	43
3.3 Populasi dan Sampel	47
3.3.1 Populasi	47
3.3.2 Sampel	48
3.4 Teknik Pengumpulan Data	49
3.4.1 Jenis Data	49
3.4.2 Sumber Data	49
3.4.3 Pengumpulan Data	50
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	50
3.5.1 Teknik Analisis Data	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	56
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	56
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	56
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian	57
4.2 Hasil Penelitian	88
4.2.1 Analisis Statistika Deskriptif	88
4.2.2 Overall Model Fit	90
4.2.3 Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test	92
4.2.4 Uji Multikolinearitas	92
4.2.5 Uji Tabel Klasifikasi	93
4.2.6 Uji Wald	94
4.3 Pembahasan	96
4.3.1 Pengaruh <i>pressure</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i>	96

4.3.2	Pengaruh <i>opportunity</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i> .	98
4.3.3	Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i>	99
4.3.4	Pengaruh <i>capability</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i> .	101
4.3.5	Pengaruh <i>arrogance</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i> .	102
4.3.6	Pengaruh <i>ignorance</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i> .	104
4.3.7	Pengaruh <i>greed</i> terhadap <i>fraudulent financial statements</i>	105
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		107
5.1	Kesimpulan.....	107
5.2	Saran	109
5.3	Keterbatasan Penelitian	110
5.4	Implikasi Penelitian	110
DAFTAR PUSTAKA		112
LAMPIRAN.....		116

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Rumus Beneish M-Score	42
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian	49
Tabel 4.1 Perhitungan Nilai Beneish M-Score Tahun 2019-2023	57
Tabel 4.2 Rasio Perubahan Aset (ACHANGE) Tahun 2019-2023.....	61
Tabel 4.3 Rasio Dewan Komisaris Independen (BDOUT) Tahun 2019-2023	64
Tabel 4.4 Pergantian Auditor (AUDCHANGE) Tahun 2019-2023	68
Tabel 4.5 Pergantian Direksi (DIRCHANGE) Tahun 2019–2023	72
Tabel 4.6 Frekuensi Foto CEO (CEOPIC) Tahun 2019–2023	76
Tabel 4.7 <i>Corporate Governance Course</i> (CGC) Tahun 2019–2023.....	80
Tabel 4.8 <i>Remuneration (REM)</i> Tahun 2019–2023	85
Tabel 4.9 Hasil Analisis Statistika Deskriptif.....	89
Tabel 4.10 Hasil Uji -2 Log Likelihood	90
Tabel 4.11 Hasil Uji Nagelkerke R Square	91
Tabel 4.12 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow’s of Fit Test.....	92
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	92
Tabel 4.14 Hasil Uji Tabel Klasifikasi.....	93
Tabel 4.15 Hasil Uji Wald	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kategori Kerugian pada 3 skema fraud.....	8
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Sampel Penelitian Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI
Tahun 2019-2023

Lampiran 2: Hasil Perhitungan Beneish M-Score Tahun 2019-2023

Lampiran 3: Hasil Perhitungan Perubahan Aset (ACHANGE)
Tahun 2019-2023

Lampiran 4: Hasil Perhitungan Perubahan Dewan Komisaris Independen
(BDOUT) Tahun 2019-2023

Lampiran 5: Hasil Perhitungan Perubahan Auditor (AUDCHANGE) Tahun
2019-2023

Lampiran 6: Hasil Perhitungan Perubahan Direksi (DIRCHANGE) Tahun
2019-2023

Lampiran 7: Hasil Perhitungan Frekuensi Foto CEO (CEOPIC) Tahun
2019-2023

Lampiran 8: Hasil Perhitungan Pelatihan Direksi (CGC) Tahun 2019-2023

Lampiran 9: Hasil Perhitungan Remunerasi Direksi (REM) Tahun 2019-2023

**PENGARUH *FRAUD* HEPTAGON TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS*
MENGUNAKAN METODE BENEISH M-SCORE (STUDI PADA
PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG LISTING DI BURSA EFEK
INDONESIA
TAHUN 2019-2023)**

Dewi Putri Pratiwi

21013010029

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh elemen-elemen Fraud Heptagon terhadap *Fraudulent Financial Statements* pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2019–2023. Model *Fraud Heptagon* mencakup tujuh elemen utama, yaitu *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *capability*, *arrogance*, *ignorance*, dan *greed* yang digunakan untuk mendeteksi faktor-faktor penyebab kecurangan laporan keuangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif eksplanatif dengan metode analisis regresi logistik. Populasi penelitian meliputi seluruh perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di BEI, dengan penentuan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* sehingga diperoleh 44 perusahaan dengan total 220 observasi selama periode penelitian. Variabel *Fraudulent Financial Statements* diukur menggunakan model Beneish M-Score, sedangkan pengolahan data dilakukan dengan bantuan perangkat lunak STATA 17.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari tujuh elemen *Fraud Heptagon*, hanya variabel *arrogance* yang berpengaruh negatif signifikan terhadap *Fraudulent Financial Statements*. Sementara itu, variabel *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *capability*, *ignorance*, dan *greed* tidak berpengaruh signifikan. Temuan ini mengindikasikan bahwa faktor kesombongan manajerial merupakan salah satu pendorong utama terjadinya manipulasi laporan keuangan, sedangkan elemen lainnya belum menunjukkan bukti signifikan dalam konteks perusahaan sektor perbankan di Indonesia.

Kata Kunci: *Fraud Heptagon*, *Fraudulent Financial Statements*, Sektor Perbankan

**PENGARUH *FRAUD* HEPTAGON TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS*
MENGUNAKAN METODE BENEISH M-SCORE (STUDI PADA
PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN YANG LISTING DI BURSA EFEK
INDONESIA
TAHUN 2019-2023)**

Dewi Putri Pratiwi

21013010029

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of the Fraud Heptagon elements on Fraudulent Financial Statements in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2019–2023 period. The Fraud Heptagon model consists of seven main elements — pressure, opportunity, rationalization, capability, arrogance, ignorance, and greed — which are used to identify factors causing financial statement fraud.

This research employs an explanatory quantitative approach using logistic regression analysis. The population consists of banking sector companies listed on the IDX, and the sample was determined using the purposive sampling technique, resulting in 44 companies with a total of 220 firm-year observations. Fraudulent Financial Statements were measured using the Beneish M-Score model, and data were processed using STATA 17 software.

The results show that among the seven elements of the Fraud Heptagon, only arrogance has a significant negative effect on Fraudulent Financial Statements, while pressure, opportunity, rationalization, capability, ignorance, and greed have no significant effect. These findings indicate that managerial arrogance is one of the dominant factors influencing financial statement manipulation, whereas other elements show no significant impact within Indonesia's banking sector.

Keyword: *Fraud Heptagon, Fraudulent Financial Statements, Banking Sector*