

**PENGARUH FRAUD HEXAGON TERHADAP FRAUDULENT
FINANCIAL STATEMENT
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BEI 2021-2023)**

SKRIPSI



Oleh:

Almira Yasmin Marshanda

21013010236/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2026**

**PENGARUH FRAUD HEXAGON TERHADAP FRAUDULENT
FINANCIAL STATEMENT
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BEI 2021-2023)**

SKRIPSI

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



Oleh:

**Almira Yasmin Marshanda
21013010236/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2026**

SKRIPSI
PENGARUH FRAUD HEXAGON TERHADAP FRAUDULENT
FINANCIAL STATEMENT
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BEI 2021-2023)

Disusun Oleh:

ALMIRA YASMIN MARSHANDA
21013010236/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: 02 Februari 2026

Pembimbing:
Pembimbing Utama


Condro Widodo, S.E., M.S.A
NIP. 199203272025061003

Tim Penguji:
Ketua.


Nanda Wahyu Indah Kirana, S.E., M.Ak
NIP. 202199330329233
Anggota.


Diarany Sucahyati, S.A., M.A
NIP. 21219950623343

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


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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Almira Yasmin Marshanda

NPM : 21013010236

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 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, 19 Februari 2026

Yang Membuat Pernyataan


The image shows a handwritten signature in black ink over a yellow 10,000 Rupiah stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '10000', 'METERA TEMPEL', and the serial number '7BA6AAJX104213925'. To the right of the stamp is a handwritten number '3'.

Almira Yasmin Marshanda

NPM. 21013010236

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur dipanjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik dalam penyusunan Skripsi yang berjudul **“PENGARUH FRAUD HEXAGON TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI 2021-2023)”**. Penyusunan tugas akhir ini merupakan salah satu persyaratan yang harus dipenuhi oleh setiap mahasiswa Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis – UPN “Veteran” Jawa Timur sebagai salah satu mata kuliah wajib. Banyak pihak yang telah membantu sampai selesainya Skripsi ini, oleh karena itu pada kesempatan ini disampaikan 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, CFrA, CBV, CMA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur, serta Dosen Wali penulis.

5. Bapak Condro Widodo, S.E., M.S.A. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan, serta memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
7. Orang tua yang selalu mendoakan serta memotivasi penulis untuk senantiasa bersemangat dan tak mengenal kata putus asa. Terima kasih atas segala dukungan yang di berikan, baik secara material maupun spiritual hingga skripsi ini terselesaikan.
8. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur 2021 yang selalu memberikan motivasi serta dukungan dalam menyusun proposal skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah banyak membantu hingga skripsi ini terselesaikan.

Kekurangan atau tidak sempurna tentu masih ada, namun bukan suatu yang disengaja, hal tersebut tidak lepas dari keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi kesempurnaan tugas akhir ini.

Penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan bagi pembaca, khususnya mahasiswa Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.

Surabaya, 12 Juli 2025

Penulis

DAFTAR ISI

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 Perumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Landasan Teori	18
2.2.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	18
2.2.2 Teori <i>Fraud Hexagon</i>	20
2.2.3 Laporan Keuangan	26
2.2.4 <i>Fraud</i>	33
2.2.5 <i>Fraudulent Financial Statement</i>	36
2.2.6 <i>Financial Target</i>	36
2.2.7 <i>Ineffective Monitoring</i>	37
2.2.8 <i>Change in Auditor</i>	38
2.2.9 <i>Change in Director</i>	39
2.2.10 <i>Family Firms</i>	40
2.2.11 <i>State-Owned Enterprises</i>	41
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis	42
2.3.1 Pengaruh <i>financial target</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	42
2.3.2 Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	44

2.3.3 Pengaruh <i>change in auditor</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i> ..	45
2.3.4 Pengaruh <i>change in director</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i> .	47
2.3.5 Pengaruh <i>family firms</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	48
2.3.6 Pengaruh <i>state-owned enterprises</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	49
2.3.7 Hipotesis	51
BAB III METODE PENELITIAN.....	53
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	53
3.1.1 Jenis Penelitian	53
3.1.2 Objek Penelitian.....	53
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	54
3.2.1 Variabel Dependen	54
3.2.2 Variabel Independen	56
3.3 Populasi dan Sampel	59
3.3.1 Populasi Penelitian.....	59
3.3.2 Sampel Penelitian	59
3.4 Teknik Pengumpulan Data	61
3.4.1 Jenis Data	61
3.4.2 Sumber Data	61
3.4.3 Pengumpulan Data	61
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	62
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	62
3.5.2 Model Regresi Data Panel	62
3.5.3 Uji Regresi Data Panel.....	64
3.5.4 Uji Asumsi Klasik.....	65
3.5.5 Uji Hipotesis	66
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	68
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	68
4.1.1 Statistik Deskriptif.....	68
4.1.2 Uji Pemilihan Model Estmasi	73
4.1.3 Uji Pemilihan Model Terbaik	76

4.1.4 Uji Asumsi Klasik.....	77
4.1.5 Analisis Regresi Data Panel.....	79
4.1.6 Uji Hipotesis	81
4.2 Pembahasan	84
4.2.1 Pengaruh <i>financial target</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	84
4.2.2 Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	86
4.2.3 Pengaruh <i>change in auditor</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i> ..	88
4.2.4 Pengaruh <i>change in director</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i> .	90
4.2.5 Pengaruh <i>family firms</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	92
4.2.6 Pengaruh <i>state owned enterprises</i> terhadap <i>fraudulent financial statement</i>	95
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	98
5.1 Kesimpulan.....	98
5.2 Keterbatasan Penelitian	99
5.3 Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN.....	107

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Proses Penentuan Sampel.....	60
Tabel 4. 1 Hasil Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 4. 2 Hasil Common Effect Model	73
Tabel 4. 3 Hasil Fixed Effect Model.....	74
Tabel 4. 4 Hasil Random Effect Model	75
Tabel 4. 5 Hasil Chow Test.....	76
Tabel 4. 6 Hasil Lagrange Multiplier Test	76
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinieritas	77
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	78
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi	79
Tabel 4. 10 Hasil Uji t.....	82
Tabel 4. 11 Hasil Keofisien Determinasi (R^2)	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Kasus Fraud di Negara Asia Pasifik	4
Gambar 1. 2 Kategori Fraud.....	4
Gambar 2. 1 Elemen Fraud Hexagon	21
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Populasi Penelitian dan Kriteria Pemilihan Sampel.....	107
Lampiran 2. Daftar Sampel Penelitian	113
Lampiran 3. Tabulasi Data Financial Target (ROA)	116
Lampiran 4. Tabulasi Data Ineffective Monitoring (BDOUT).....	123
Lampiran 5. Tabulasi Data Change in Auditor (AUDCHANGE)	130
Lampiran 6. Tabulasi Data Change in Director (DCHANGE).....	136
Lampiran 7. Tabulasi Data Family Firms (FF)	142
Lampiran 8. Tabulasi Data State Owned Enterprises (SOE)	148
Lampiran 9. Tabulasi Data Fraudulent Financial Statement (F-Score)	154
Lampiran 10. Hasil Statistik Deskriptif	176
Lampiran 11. Hasil Common Effect Model (CEM)	176
Lampiran 12. Hasil Fixed Effect Model (FEM)	177
Lampiran 13. Hasil Random Effect Model (REM).....	178
Lampiran 14. Hasil Lagrange Multiplier Test	178
Lampiran 15. Hasil Uji Multikolineritas	179
Lampiran 16. Hasil Uji Heteroskedastisitas	179
Lampiran 17. Hasil Uji Autokorelasi	180

**PENGARUH FRAUD HEXAGON TERHADAP FRAUDULENT
FINANCIAL STATEMENT
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BEI 2021-2023)**

Almira Yasmin Marshanda

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fraud hexagon* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2021–2023. *Fraud hexagon* merupakan pengembangan dari teori fraud sebelumnya yang mencakup enam elemen yaitu *stimulus (financial target)*, *opportunity (ineffective monitoring)*, *rationalization (change in auditor)*, *capability (change in director)*, *ego (family firms)*, dan *collusion (state-owned enterprises)*. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tingginya dampak kerugian akibat kecurangan laporan keuangan di sektor manufaktur yang menjadikan pentingnya pengawasan terhadap faktor-faktor penyebab terjadinya kecurangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian eksplanatori dan metode *archival*. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa *annual report* dan laporan keuangan perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2021–2023. Populasi dalam penelitian ini terdiri dari 163 perusahaan manufaktur, dengan jumlah sampel sebanyak 64 perusahaan yang dipilih berdasarkan teknik *purposive sampling*. Dengan periode pengamatan selama tiga tahun, total data observasi yang dianalisis sebanyak 201 data. Teknik analisis data dilakukan menggunakan *software* Stata 18 melalui statistik deskriptif, regresi data panel, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis. Variabel independen dalam penelitian ini terdiri dari *financial target*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, *family firms*, dan *state-owned enterprises*, sedangkan variabel dependennya adalah *fraudulent financial statement*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa hanya variabel *change in director* yang berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *fraudulent financial statement*, yang berarti semakin tinggi frekuensi pergantian direktur maka tingkat kecurangan laporan keuangan cenderung menurun. Sementara itu, variabel *financial target*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *family firms*, dan *state-owned enterprises* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial statement*. Temuan ini menunjukkan bahwa dari enam elemen *fraud hexagon*, hanya elemen *capability* yang terbukti memiliki peran dalam mengurangi potensi kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur.

Kata kunci: *Fraud Hexagon, Fraudulent Financial Statement*