

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP *FRAUDULENT  
FINANCIAL REPORTING* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020–2024**

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**Endah Septiyani Dwi Cahyono**

**22013010141/FEB/EA**

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

**2026**

**SKRIPSI**

**PENGARUH FRAUD HEXAGON TERHADAP FRAUDULENT  
FINANCIAL REPORTING PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2024**

Disusun Oleh:

**Endah Septiyani Dwi Cahyono**

**22013010141/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 6 Juli 2026

Pembimbing Utama

**Acynthia Ayu Wilasittha, S.E., M.S.A.**  
NIP. 199010172024062001

Tim Penguji  
Ketua

**Dr. Dra. Ec Endah Susilowati,**  
**M.Si., CFA., CBV., CMA.**  
NIP. 196403191992032001

Anggota

**Oryza Tannar, S.Ak., M.Acc., Akt**  
NPT. 17119891213020

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



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

**SKRIPSI**

**ANALISIS *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* MENGGUNAKAN  
PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2020-2024**

yang diajukan

**Endah Septivani Dwi Cahyono**

**22013010141/FEB/EA**

Disetujui untuk Ujian Skripsi oleh

Pembimbing Utama

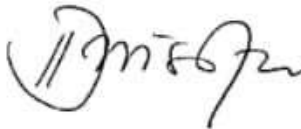


Acynthia Ayu Wilasittha, S.E., M.S.A.

Tanggal: 2 Juli 2024

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Wakil Dekan



Prof. Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA  
NIP. 196812151994032001

## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Endah Septiyani Dwi Cahyono  
NPM : 22013010141  
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 di kemudian 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, 08 Juli 2026.  
Yang Membuat Pernyataan



Endah Septiyani Dwi Cahyono  
NPM. 22013010141

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, serta ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "*ANALISIS FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING MENGGUNAKAN PENDEKATAN FRAUD HEXAGON PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2020–2024*" dengan baik dan tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyelesaian penelitian ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, doa, serta motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
5. Acynthia Ayu Wilasittha, S.E., M.S.A. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, arahan, masukan, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta wawasan yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
7. Orang tua serta seluruh keluarga tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta semangat yang tiada henti kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
8. Teman-teman yang selalu memberikan dukungan, motivasi, bantuan, serta kebersamaan selama masa perkuliahan dan proses penyusunan skripsi ini.

9. Seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan kontribusi, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan penelitian ini di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, menambah wawasan, serta menjadi referensi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi, dan bagi seluruh pihak yang membacanya.

Surabaya, 03 Juli 2026

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                                                                            |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                                                 | <b>i</b>    |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                                                    | <b>iii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                                                  | <b>vi</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                                                                   | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                                               | <b>viii</b> |
| <b>ABSTRAK.....</b>                                                                        | <b>ix</b>   |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                                                      | <b>x</b>    |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                                              | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang.....                                                                    | 1           |
| 1.2 Perumusan Masalah .....                                                                | 11          |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                                                                | 12          |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                                                               | 13          |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>                                                       | <b>14</b>   |
| 2.1. Hasil Penelitian Terdahulu .....                                                      | 14          |
| 2.2. Landasan Teori.....                                                                   | 24          |
| 2.2.1 <i>Evolusi Fraud Theory</i> .....                                                    | 24          |
| 2.2.2 Tekanan ( <i>Pressure</i> ).....                                                     | 27          |
| 2.2.3 Peluang ( <i>Opportunity</i> ).....                                                  | 29          |
| 2.2.4 Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ).....                                        | 30          |
| 2.2.5 Kemampuan ( <i>Capability</i> ) .....                                                | 31          |
| 2.2.6 <i>Ego (Arrogance)</i> .....                                                         | 31          |
| 2.2.7 Kolusi ( <i>Collusion</i> ).....                                                     | 32          |
| 2.2.8 <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....                                          | 33          |
| 2.3. Pengembangan Hipotesis .....                                                          | 35          |
| 2.3.1 Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....        | 35          |
| 2.3.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....     | 36          |
| 2.3.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ..... | 38          |
| 2.3.4 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....      | 39          |
| 2.3.5 Pengaruh <i>Ego</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....             | 41          |

|                                         |                                                                                |           |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.3.6                                   | Pengaruh <i>Collusion</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ..... | 42        |
| 2.4.                                    | Kerangka Pikir .....                                                           | 44        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>  |                                                                                | <b>45</b> |
| 3.1.                                    | Jenis dan Objek Penelitian.....                                                | 45        |
| 3.1.1                                   | Jenis Penelitian.....                                                          | 45        |
| 3.2.                                    | Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....                              | 46        |
| 3.2.1.                                  | Variabel Independen (X).....                                                   | 46        |
| 3.2.2.                                  | Variabel Dependen (Y).....                                                     | 50        |
| 3.3.                                    | Populasi dan Sampel .....                                                      | 53        |
| 3.3.1.                                  | Populasi .....                                                                 | 53        |
| 3.3.2.                                  | Sampel .....                                                                   | 53        |
| 3.4.                                    | Teknik Pengumpulan Data .....                                                  | 54        |
| 3.5.                                    | Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....                                        | 55        |
| 3.5.1.                                  | Analisis Statistik Deskriptif.....                                             | 55        |
| 3.5.2.                                  | Analisis Regresi Logistik .....                                                | 56        |
| 3.5.3.                                  | Uji Kelayakan Model .....                                                      | 57        |
| 3.5.4.                                  | Uji Multikolinearitas .....                                                    | 58        |
| 3.5.6                                   | Uji Heteroskedastisitas .....                                                  | 59        |
| 3.5.7                                   | Uji Autokorelasi.....                                                          | 60        |
| 3.5.8                                   | Koefisien Determinasi .....                                                    | 60        |
| 3.5.5.                                  | Uji Hipotesis .....                                                            | 61        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b> |                                                                                | <b>62</b> |
| 4.1.                                    | Deskripsi Objek Penelitian .....                                               | 62        |
| 4.2.                                    | Deskripsi Variabel Penelitian.....                                             | 62        |
| 4.2.1                                   | <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....                                    | 62        |
| 4.2.2                                   | <i>Pressure</i> .....                                                          | 67        |
| 4.2.3                                   | <i>Opportunity</i> .....                                                       | 72        |
| 4.2.4                                   | <i>Rationalization</i> .....                                                   | 76        |
| 4.2.5                                   | <i>Capability</i> .....                                                        | 80        |
| 4.2.6                                   | <i>Ego</i> .....                                                               | 85        |
| 4.2.7                                   | <i>Collusion</i> .....                                                         | 89        |
| 4.3                                     | Hasil Analisis .....                                                           | 94        |
| 4.3.1                                   | Analisis Statistik Deskriptif.....                                             | 94        |

|                                         |                                                                                      |            |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 4.3.2                                   | Uji Multikolinearitas .....                                                          | 98         |
| 4.3.3                                   | Uji Heteroskedastisitas .....                                                        | 99         |
| 4.3.4                                   | Uji Autokorelasi.....                                                                | 100        |
| 4.3.5                                   | Analisis Regresi Logistik .....                                                      | 101        |
| 4.3.6                                   | Omnibus Test .....                                                                   | 102        |
| 4.3.7                                   | <i>Hosmer-Lemeshow Test</i> .....                                                    | 103        |
| 4.3.8                                   | Koefisien Determinasi (Pseudo R <sup>2</sup> ).....                                  | 104        |
| 4.3.9                                   | Uji Hipotesis .....                                                                  | 105        |
| 4.4                                     | Pembahasan .....                                                                     | 108        |
| 4.4.1                                   | Pengaruh <i>Pressure</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....        | 108        |
| 4.4.2                                   | Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....     | 112        |
| 4.4.3                                   | Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ..... | 116        |
| 4.4.4                                   | Pengaruh <i>Capability</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....      | 119        |
| 4.4.5                                   | Pengaruh <i>Ego</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....             | 123        |
| 4.4.6                                   | Pengaruh <i>Collusion</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....       | 126        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b> |                                                                                      | <b>130</b> |
| 5.1                                     | Kesimpulan .....                                                                     | 130        |
| 5.2                                     | Keterbatasan Penelitian .....                                                        | 132        |
| 5.3                                     | Saran .....                                                                          | 133        |
| 5.4                                     | Implikasi Penelitian .....                                                           | 135        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>             |                                                                                      | <b>137</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                   |                                                                                      | <b>144</b> |

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                                                    |   |
|--------------------------------------------------------------------|---|
| Gambar 1.1 Nilai Kerugian Rata-rata Financial Statement Fraud..... | 2 |
|--------------------------------------------------------------------|---|

## DAFTAR TABEL

|                                                              |     |
|--------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 3.1 Rasio Keuangan Beneish M-Score Model .....         | 51  |
| Tabel 3.2 Kriteria Pemilihan Sampel .....                    | 53  |
| Tabel 4.1 Nilai Beneish M-Score Tahun 2020-2024 .....        | 63  |
| Tabel 4.2 Rasio <i>Leverage</i> Tahun 2020-2024 .....        | 68  |
| Tabel 4.3 Rasio Dewan Komisaris (BDOUT) Tahun 2020-2024..... | 72  |
| Tabel 4.4 Pergantian Auditor Tahun 2020-2024 .....           | 76  |
| Tabel 4.5 Pergantian Direksi Tahun 2020-2024 .....           | 81  |
| Tabel 4.6 Frekuensi Foto CEO Tahun 2020-2024 .....           | 85  |
| Tabel 4.7 Komisaris Merangkap Jabatan Tahun 2020-2024 .....  | 90  |
| Tabel 4.8 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....          | 94  |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas.....                   | 98  |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....               | 100 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi .....                      | 101 |
| Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Logistik .....             | 101 |
| Tabel 4.13 Hasil Omnibus Test.....                           | 103 |
| Tabel 4.14 Hasil Hosmer–Lemeshow Test.....                   | 104 |
| Tabel 4.15 Hasil Uji Pseudo R <sup>2</sup> .....             | 104 |
| Tabel 4.16 Hasil Uji Wald .....                              | 105 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1. Daftar Sampel Penelitian.....                          | 144 |
| Lampiran 2. Perhitungan Beneish M-Score .....                      | 146 |
| Lampiran 3. Rasio Leverage Tahun 2020-2024 .....                   | 152 |
| Lampiran 4. Rasio Dewan Komisaris Independen Tahun 2020-2024 ..... | 158 |
| Lampiran 5. Perubahan Auditor Tahun 2020-2024 .....                | 164 |
| Lampiran 6. Perubahan Direksi Tahun 2020-2024 .....                | 174 |
| Lampiran 7. Frekuensi foto CEO Tahun 2020-2024 .....               | 180 |
| Lampiran 8. Komisaris yang Merangkap Jabatan Tahun 2020-2024 ..... | 186 |
| Lampiran 9. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....               | 192 |
| Lampiran 10. Hasil Uji Multikolinearitas .....                     | 193 |
| Lampiran 11. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                   | 194 |
| Lampiran 12. Hasil Uji Autokorelasi.....                           | 195 |
| Lampiran 13. Hasil Analisis Regresi Logistik .....                 | 196 |
| Lampiran 14. Hasil Omnibus Test .....                              | 197 |
| Lampiran 15. Hasil Hosmer–Lemeshow Test .....                      | 198 |
| Lampiran 16. Hasil Uji Pseudo R <sup>2</sup> .....                 | 199 |
| Lampiran 17. Hasil Uji Wald.....                                   | 200 |

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020–2024**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh elemen *Fraud Hexagon* terhadap tindak kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2020–2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan memanfaatkan data sekunder yang dianalisis melalui regresi logistik. Pengukuran *fraudulent financial reporting* dilakukan menggunakan Beneish M-Score, sedangkan *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *capability*, *ego*, dan *collusion* masing-masing diproksikan dengan *leverage*, *ineffective monitoring*, *auditor switching*, *change in directors*, frekuensi foto CEO, serta rangkap jabatan komisaris. Hasil penelitian menunjukkan bahwa hanya *pressure* yang memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap *fraudulent financial reporting*, sedangkan kelima variabel lainnya tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Penelitian ini memberikan implikasi bahwa efektivitas *Fraud Hexagon* dalam mendeteksi kecurangan dalam laporan keuangan tidak hanya ditentukan oleh kerangka teoritis yang mendasarinya, tetapi juga dipengaruhi oleh karakteristik industri serta kesesuaian proksi yang digunakan untuk merepresentasikan setiap elemennya. Oleh karena itu, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi manajemen, regulator, dan pemangku kepentingan dalam memperkuat penerapan tata kelola perusahaan, meningkatkan sistem pengendalian internal, serta mengoptimalkan mekanisme deteksi dini terhadap risiko kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci:** *Fraud Hexagon*, *fraudulent financial reporting*, perbankan.

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020–2024**

**ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of the Fraud Hexagon elements on fraudulent financial reporting in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2020–2024 period. This study employed a quantitative approach using secondary data analyzed through logistic regression. Fraudulent financial reporting was measured using the Beneish M-Score, while pressure, opportunity, rationalization, capability, ego, and collusion were proxied by leverage, ineffective monitoring, auditor switching, changes in directors, CEO photo frequency, and multiple positions of commissioners, respectively. The results indicate that only pressure has a significant negative effect on fraudulent financial reporting, whereas the other five variables do not have a significant effect. These findings imply that the effectiveness of the Fraud Hexagon in detecting fraudulent financial reporting is determined not only by its underlying theoretical framework but also by industry characteristics and the suitability of the proxies used to represent each of its elements. Therefore, this study is expected to provide useful insights for management, regulators, and other stakeholders in strengthening corporate governance practices, enhancing internal control systems, and optimizing early detection mechanisms for the risk of fraudulent financial reporting.*

**Keywords:** *Fraud Hexagon, fraudulent financial reporting, banking companies.*