

SKRIPSI

**PENGARUH *HEXAGON FRAUD THEORY* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
(Studi pada Perusahaan Sektor Keuangan yang terdaftar di BEI
Tahun 2016-2020)**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

LELAYANI

NIM. 1710313320040

AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

BANJARMASIN

2023

LEMBAR LEGALITAS SKRIPSI

**PENGARUH *HEXAGON FRAUD THEORY* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
(Studi pada Perusahaan Sektor Keuangan yang terdaftar di BEI
Tahun 2016-2020)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**LELAYANI
NIM. 1710313320040**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 20 Juni 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing



Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19751118 200312 2 001

Dosen Penguji I




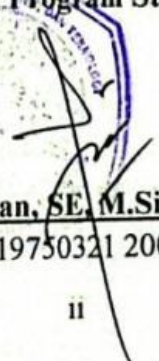
Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA
NIP. 19751115 199903 1 002

Dosen Penguji II



Ayu Oktaviani, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19701002 199802 2 001

**Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi**




Alfian, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN AKUNTANSI


Nama : Lelayani
NIM : 1710313320040
Judul Skripsi : Pengaruh *Hexagon Fraud Theory* Terhadap *Fraudulent Financial Reporting* ((Studi pada Perusahaan Sektor Keuangan yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020)
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif
Ujian Dilaksanakan : Selasa, 20 Juni 2023 Jam 09.00-11.00

Tim Penguji

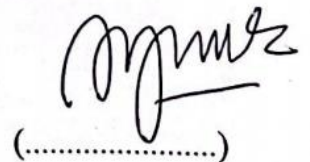
Pembimbing : Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA


(.....)

Penguji I : Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA


(.....)

Penguji II : Ayu Oktaviani, SE, M.Si, Ak, CA

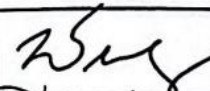
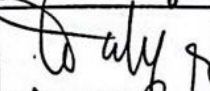


(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : LELAYANI
NIM : 1710313320040
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : PENGARUH HEXAGON FRAUD THEORY TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING
Hari, Tanggal Ujian : Selasa, 20 Juni 2023
Waktu, Tempat : 09.00 - 11.00 WITA

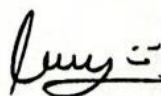
Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:

No.	Nama Tim Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1.	Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA	Pembimbing	
2.	Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA	Ketua	
3.	Ayu Oktaviani, SE, M.Si, Ak, CA	Sekretaris	

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

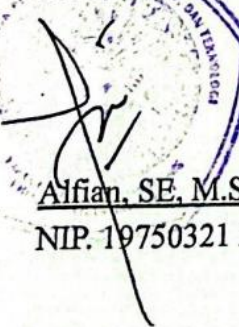
Banjarmasin, 25 Juni 2023

Mahasiswa,



LELAYANI
NIM. 1710313320040

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi


Alfian, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 27 Juli 2023

Yang membuat pernyataan,



LELAYANI

NIM.1710313320040

KATA PENGANTAR

Segala syukur dan puji hanya bagi Tuhan Yang Maha Esa, oleh karena anugerah-Nya yang melimpah, kemurahan dan kasih setia yang besar akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Vousinas Fraud Hexagon Theory* terhadap *Fraudulent Financial Reporting* (Studi Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020. Penelitian Skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada masa Penelitian skripsi ini. Pada kesempatan ini Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad, S.E, M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian, S.E, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Ibu Dr. Novita Weningtyas Respati, S.E, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing yang telah senantiasa memberikan arahan, bimbingan dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi.
5. Bapak Dr. Wahyudin Nor, S.E, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penguji I yang telah senantiasa memberikan arahan, masukan dan saran dalam melakukan perbaikan penyusunan skripsi.

6. Ibu Ayu Oktaviani S.E, M.Si, Ak, CA telah senantiasa memberikan arahan, masukan dan saran dalam melakukan perbaikan penyusunan skripsi.
7. Ibu Novika Rosari S.E, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan nasihat dan bimbingan selama masa perkuliahan.
8. Seluruh Dosen Pengajar dan Staf Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
9. Ibu tercinta yang telah banyak berkorban berupa bantuan dukungan material dan moral selama masa perkuliahan hingga selesainya penyusunan skripsi ini.
10. Seluruh keluarga tersayang yang senantiasa mendoakan dan memberikan semangat dalam proses penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini memiliki banyak kekurangan sehingga dengan segala kerendahan hati Penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan dimasa yang akan datang.

Penulis berharap semoga Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan Ilmu Akuntansi khususnya Audit Forensik

Banjarmasin, Juli 2023



Penulis

ABSTRACT

Lelayani (2023). *The Effect of Vousinas Hexagon Fraud Theory on Fraudulent Financial Reporting.*

Advisor: Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA

This study aims to test and analyze the effect of financial stability, financial targets, external pressure, personal financial need, ineffective monitoring, change of external auditor, CEO's educational background, CEO's image frequency in the annual report and state owned enterprises on fraudulent financial reporting in financial sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2016-2020.

The research population consists of 86 financial sector companies for the period 2016-2020. The research sample obtained from purposive sampling amounted to 50 companies with a 5-year observation period. Hypothesis testing using logistic regression.

The statistical test results show that external pressure, ineffective monitoring and CEO's educational background have an effect on fraudulent financial reporting, while financial stability, financial targets, personal financial need, change of external auditor, CEO's image frequency in the annual report and state owned enterprises have no effect on fraudulent financial reporting. Based on this research, management is expected to have alternative financing other than debt, improve internal control effectively and conduct workshops with the theme of morality to company directors. companies should present financial reports in accordance with the actual situation. The limitations of this study are that the financial sector industry has different characteristics so that future researchers are expected to specifically examine the financial sub-sector by adding relevant variables.

Keywords: *Hexagon Fraud Theory, Fraudulent Financial Reporting*

ABSTRAKSI

Lelayani (2023). Pengaruh *Vousinas Hexagon Fraud Theory* Terhadap *Fraudulent Financial Reporting*.

Pembimbing: Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *financial stability, financial target, external pressure, personal financial need, ineffective monitoring, change of external auditor, CEO's educational background, CEO's image frequency in the annual report* dan *state owned enterprise* terhadap *fradululent financial reporting* pada perusahaan sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2020.

Populasi Penelitian terdiri dari 86 perusahaan sektor keuangan periode 2016-2020, Sampel penelitian didapatkan dari *purposive sampling* berjumlah 50 perusahaan dengan 5 tahun periode pengamatan. Uji hipotesis menggunakan regresi logistik.

Hasil uji statistik menunjukkan bahwa *external pressure, ineffective monitoring* dan *CEO's educational background* berpengaruh terhadap *fradululent financial reporting*, sedangkan *financial stability, financial target, personal financial need, change of external auditor, CEO's image frequency in the annual report* dan *state owned enterprise* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*. Berdasarkan penelitian ini manajemen diharapkan mempunyai alternatif pembiayaan selain utang, meningkatkan pengawasan internal secara efektif dan melakukan *workshop* dengan tema moralitas kepada direktur perusahaan. perusahaan hendaknya menampilkan laporan keuangan sesuai dengan keadaan yang sebenarnya. Batasan pada penelitian ini adalah industri sektor keuangan mempunyai karakteristik yang berbeda sehingga peneliti selanjutnya diharapkan khusus meneliti sub sektor keuangan dengan menambahkan variabel relevan.

Kata Kunci:*Hexagon Fraud Theory, Fraudulent Financial Reporting*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR LEGALITAS SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRACT	viii
ABSTRAKSI	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTARTABEL	xiv
DAFTARGAMBAR	xvi
DAFTARLAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	17
1.3 Tujuan Penelitian.....	18
1.4 Manfaat Penelitian.....	18
1.5 Sistematika Pembahasan	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	21
2.1 Landasan Teori / Kajian Teoritis.....	21
2.1.1 <i>Agency Theory</i>	21

2.1.2 <i>Fraud Theory</i>	23
2.1.3 <i>Fraud Tree</i>	44
2.1.4 <i>Financial Reporting</i> (Pelaporan Keuangan)	51
2.2 Kajian Variabel Penelitian	58
2.2.1 <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	58
2.2.2 <i>Financial Stability</i>	68
2.2.3 <i>Financial Target</i>	73
2.2.4 <i>External Pressure</i>	75
2.2.5 <i>Personal Financial Needs</i>	76
2.2.6 <i>Ineffective Monitoring</i>	77
2.2.7 <i>Change of External Auditor</i>	82
2.2.8 <i>CEO's Educational Background</i>	83
2.2.9 <i>CEO's Images Frequency in the Annual Report</i>	84
2.2.10 <i>State Owned Enterprises</i>	85
2.3 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	88
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL	102
3.1. Kerangka Konseptual	102
3.2. Hipotesis.....	107
3.2.1 <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .107	
3.2.2 <i>Financial Target</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ..108	
3.2.3 <i>External Pressure</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ..110	

3.2.4 <i>Personal Financial Needs</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	112
3.2.5 <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	113
3.2.6 <i>Change of External Auditor</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	115
3.2.7 <i>CEO's Educational Background</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	116
3.2.8 <i>CEO's Image Frequency in the Annual Report</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	117
3.2.9 <i>State Owned Enterprises</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	118
BAB IV METODE PENELITIAN	121
4.1. Ruang Lingkup Penelitian	121
4.2. Jenis Penelitian	121
4.3. Unit Analisis	121
4.4. Populasi dan Sampel	122
4.4.1 Populasi	122
4.4.2 Sampel	124
4.5. Jenis dan Sumber Data	126
4.6. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	126
4.6.1 Variabel	126
4.6.2 Definisi Operasional Variabel	126
4.7. Teknik Pengumpulan Data	136

4.8. Teknik Analisis Data	136
4.8.1 Analisis Statistik Deskriptif	137
4.8.2 Analisis Regresi Logistik	138
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	144
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	144
5.2 Hasil dan Analisis.....	146
5.2.1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	146
5.2.2 Analisis Regresi Logistik	163
5.3 Pembahasan Hasil Penelitian	175
5.4 Implikasi Penelitian	199
5.5 Keterbatasan Penelitian	201
BAB VI PENUTUP	203
6.1 Kesimpulan.....	203
6.2 Saran.....	206
DAFTAR PUSTAKA	207
LAMPIRAN.....	212

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Nilai Kritikal dari Model Altman Z-Score.....	65
Tabel 2. 2 Kriteria Variabel <i>Fraudulent Financial Reporting</i> yang diukur dengan Model Z-Score.....	66
Tabel 2. 3 Hasil Penelitian Sebelumnya	89
Tabel 4. 1 Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2020.....	122
Tabel 4. 2 Jumlah Sampel Penelitian	125
Tabel 4. 3 Pengukuran Variabel Penelitian.....	134
Tabel 5. 1 Frekuensi dan Persentase Perusahaan terindikasi FFR.....	147
Tabel 5. 2 Statistik Deskriptif Variabel <i>Financial Stability</i>	148
Tabel 5. 3 Statistik Deskriptif Variabel <i>Financial Target</i>	149
Tabel 5. 4 Statistik Deskriptif Variabel <i>External Pressure</i>	151
Tabel 5. 5 Statistik Deskriptif Variabel <i>Personal Financial Need</i>	152
Tabel 5. 6 Statistik Deskriptif Variabel <i>Ineffective Monitoring</i>	154
Tabel 5. 7 Frekuensi dan Persentase Variabel <i>Change of External Auditor</i>	155
Tabel 5. 8 Frekuensi dan Persentase Variabel <i>CEO's Educational Background</i>	157
Tabel 5. 9 Frekuensi dan Persentase Variabel <i>CEO's Image Frequency in The Annual Report</i>	158
Tabel 5. 10 Frekuensi dan Persentase Variabel <i>State Owned Enterprise</i>	159
Tabel 5. 11 Statistik Deskriptif Keseluruhan Variabel	160
Tabel 5. 12 <i>Dependent Variable Encoding</i>	164
Tabel 5. 13 <i>Case Processing Summary</i>	164
Tabel 5. 14 Hasil Uji <i>Overall Model Fit Block 0 Beginning Block</i>	165
Tabel 5. 15 Hasil Uji <i>Overall Model Fit Block 1 Beginning Block</i>	165

Tabel 5. 16 Uji Kelayakan Model (<i>Hosmer and Lemeshow Test</i>)	167
Tabel 5. 17 Uji Koefisien Determinasi	168
Tabel 5. 18 <i>Classification Tabel</i>	169
Tabel 5. 19 <i>Correlation Matrix</i>	170
Tabel 5. 20 <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i>	171
Tabel 5. 21 <i>Variables in the Equation Wald Test</i>	172
Tabel 5. 22 <i>Variables in the Equation</i>	174

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1	Persentase Kasus dan kerugian dari <i>Fraud Tree</i>	2
Gambar 1. 2	Persentase Kasus dan kerugian dari <i>Fraud Tree</i> di Indonesia 201912	
Gambar 1. 3	Kerugian dan Persentase <i>fraud</i> berdasarkan Jumlah Pelaku	3
Gambar 2. 1	<i>Fraud Tree</i>	45
Gambar 2. 2	<i>Cressey's Fraud Triangle Theory</i>	27
Gambar 2. 3	<i>Wolfe's Fraud Diamond Theory</i>	28
Gambar 2. 4	<i>Crowe's Fraud Pentagon Theory</i>	29
Gambar 2. 5	<i>Vousinas's Fraud Hexagon Theory</i>	30
Gambar 3. 1	Kerangka Konseptual	105
Gambar 3. 2	Kerangka Penelitian	106

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian.....	212
Lampiran 2 Data Sampel Penelitian Variabel Dependen.....	221
Lampiran 3 Data Sampel Penelitian Per Tahun	230
Lampiran 4 Hasil Statistik Deskriptif dan Regresi Logistik	246