

SKRIPSI

**ANALISIS *FRAUD HEXAGON* SEBAGAI PENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE TAHUN 2020-2024**

WIDYA HANDY SURYA

NIM. 2210313320022



**PROGRAM STUDI
S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026**

LEMBAR LEGALITAS

**ANALISIS *FRAUD HEXAGON* SEBAGAI PENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE
TAHUN 2020-2024**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Widya Handy Surya

Nim. 2210313320022

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 7 Mei 2026 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing

Dr. H. Atma Hayat, Drs. Ec. M. Si, Ak, CA

NIP. 196302071989031002

Penguji I

Dra. Hj. Rasidah, M. Si, Ak, CA, CPA,
CGAA, CGAE

NIP. 196601191992032001

Penguji II

Dr. Novita Weningtyas Respai,
S.E., M. Si, Ak., CA., QIA., CGAA

NIP. 197511182003122001

Mengetahui

Koordinator Progam Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, MSi, Ak, CA, CPS (Aus)

NIP. 197503212003121001

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Widya Handy Surya
NIM : 2210313320022
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis *Fraud Hexagon* sebagai Pendeteksi Kecurangan
Laporan Keuangan pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2024
Mata Kuliah Pokok : Auditing
Ujian dilaksanakan : Kamis, 7 Mei 2026

TIM PENGUJI

Pembimbing : Dr. H. Atma Hayat, Drs. Ec. M. Si, Ak, CA

(.....)

Penguji I : Dra. Hj. Rasidah, M. Si, Ak, CA, CPA,
CGAA, CGAE

(.....)

Penguji II : Dr. Novita Weningtyas Respati, S. E., M. Si., Ak.,
CA., QIA., CGAA

(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

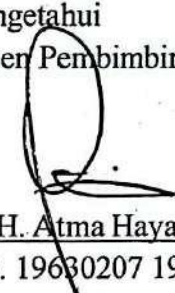
Nama : Widya Handy Surya
Nim : 2210313320022
Progran Studi : S-1 Akuntansi
Juduk Skripsi : Analisis *Fraud Hexagon* sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2024
Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 7 Mei 2026
Waktu, Tempat : 10.00 – 12.00, Ruang Ujian 2 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 19 Mei 2026

Mengetahui
Dosen Pembimbing


Dr. H. Atma Hayat, Drs (Ec)., M.Si, Ak, CA
NIP. 19630207 198903 1 002

Mahasiswa


Widya Handy Surya
NIM. 2210313320022

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, MSi, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 197503212003121001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah 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 dikemudian hari ternyata pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 5 Mei 2026

Yang membuat pernyataan



Widya Handy Surya

NIM.2210313320022

KATA PENGANTAR

Saya panjatkan puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala kebaikan-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Fraud Hexagon sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2020-2024” dengan baik.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak sekali bantuan, bimbingan, serta dukungan dalam bentuk tenaga, materi, informasi maupun moral yang tidak terhingga dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh ketulusan dan hormat, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr H. Ahmad Yunani, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Lambung Mangkurat.
2. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs (Ec)., M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran dan ketulusan telah membimbing peneliti selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Mellani Yulastina, SE, M.Ak, Ak, CA selaku Dosen Penasihat Akademik yang senantiasa mendampingi peneliti dengan penuh perhatian, ketulusan, dan kesabaran selama menjalani masa perkuliahan.
5. Ibu Dra. Hj. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA, CGAA, CGAE selaku Dosen Penguji I dan Ibu Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA, QIA, CGAA selaku Dosen Penguji II dengan penuh kesabaran dan ketelitian telah meluangkan waktu untuk menguji, menelaah, serta memberikan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat, yang telah dengan tulus memberikan ilmu, bimbingan, serta keteladanan selama masa perkuliahan.

7. Seluruh staff FEB ULM yang telah membantu dengan memberikan informasi, bantuan pelayanan, serta dukungan administratif yang telah diberikan selama masa studi hingga penyusunan skripsi ini.
8. Kedua orang tua penulis tercinta, yang selalu menjadi alasan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas semangat dan kasih sayang yang terus mengalir tiada henti, atas doa yang terus dipanjatkan, atas kesabaran dalam menghadapi setiap keluh kesah penulis selama proses penulisan skripsi ini, serta atas pengorbanan yang tak dapat digambarkan dengan kata-kata. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada kakak dan adik penulis yang selalu setia dan hadir dalam menemani setiap langkah penulis.
9. Badak dan Kendi terima kasih telah menjadi teman seperjuangan sekaligus pendengar setia keluhan dan curhatan penulis yang tak ada habisnya. Terima kasih atas kesediaan untuk selalu hadir ketika penulis membutuhkan tempat berbagi, dan atas semangat yang kalian berikan di saat penulis hampir menyerah, serta atas nasihat-nasihat yang tidak masuk akal yang membawa ke jalan yang salah, namun selalu berhasil membuat penulis tertawa dan kembali bersemangat.
10. Seluruh teman seperjuangan yang selalu hadir menjadi penyemangat dan pendukung setia peneliti dalam setiap langkah perjalanan perkuliahan. Ucapan terima kasih yang tulus peneliti sampaikan kepada Afrina, Aisyah, Diva, Huda, Nabila, Latifah, Kia, dan Zia, atas kebersamaan, dukungan, serta tawa canda yang telah menghiasi hari-hari peneliti selama perjalanan kehidupan perkuliah sebagai mahasiswa dari awal hingga akhirnya sampai pada tahap penyusunan skripsi ini. Terima kasih sudah mewarnai perjalanan kuliah penulis menjadi lebih bermakna dan berwarna.
11. Dan yang terakhir, untuk diri saya sendiri, Widya Handy Surya, terima kasih karena telah berani melangkah hingga sampai pada akhir perkuliahan ini. Terima kasih telah melewati setiap tahapan perkuliahan dengan penuh semangat dan harapan, serta tidak menyerah ketika berbagai kendala datang. Tetaplah melangkah dan berjuang hingga semua tujuan dapat tercapai.

Banjarmasin, 4 Februari 2026

ABSTRACT

Widya Handy Surya (2026). *Analysis of Fraud Hexagon as a Financial Statement Fraud Detector in State-Owned Enterprises Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2022–2024*. Advisor: Dr. H. Atma Hayat, Drs (Ec)., M.Si, Ak, CA

This study aims to analyze the factors that influence the occurrence of financial statement fraud using the Fraud Hexagon model as a theoretical framework. This model explains that financial statement fraud can be influenced by six main elements, namely pressure, opportunity, rationalization, capability, arrogance, and collusion.

The object of this study is state-owned enterprises listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the period of 2022–2024. The secondary data used was obtained through annual reports and financial reports published by each company. The analysis method used in this study is logistic regression analysis with the help of SPSS version 26 to test the effect of each independent variable on financial statement fraud.

The results of the study indicate that pressure, rationalization, capability, arrogance, and collusion do not have a significant effect on financial statement fraud. On the other hand, opportunity have a significant positive effect on financial statement fraud. This study enriches the literature on fraudulent financial reporting by showing that the opportunity variable significantly affects financial statement fraud in Indonesian SOEs. These findings highlight the importance of strengthening internal controls and supervisory effectiveness to prevent fraud.

Keywords: pressure, opportunity, rasionalization, capability, collusion, fraud financial statement

ABSTRAKSI

Widya Handy Surya (2026). Analisis *Fraud Hexagon* sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2022–2024. Pembimbing: Dr. H. Atma Hayat, Drs (Ec)., M.Si, Ak, CA

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi terjadinya kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan model *Fraud Hexagon* sebagai kerangka teoritis. Model ini menjelaskan bahwa kecurangan laporan keuangan dapat dipengaruhi oleh enam elemen utama, yaitu tekanan, peluang, rasionalisasi, kapabilitas, arogansi, dan kolusi.

Objek penelitian ini adalah perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode tahun 2022–2024. Data sekunder yang digunakan diperoleh melalui laporan tahunan dan laporan keuangan yang dipublikasikan oleh masing-masing perusahaan. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi logistik dengan bantuan program SPSS versi 26 untuk menguji pengaruh masing-masing variabel independen terhadap kecurangan laporan keuangan.

Hasil penelitian mengindikasikan bahwa tekanan, rasionalisasi, kapabilitas, arogansi dan kolusi tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Di lain sisi peluang berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini memperkaya literatur kecurangan laporan keuangan dengan menunjukkan bahwa variabel peluang berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan BUMN. Temuan ini menegaskan pentingnya penguatan pengendalian internal dan efektivitas pengawasan dalam mencegah fraud.

Kata kunci: Tekanan, peluang, rasionalisasi, kapabilitas, arogansi, kolusi, kecurangan laporan keuangan

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS.....	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN PROPOSAL SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRACT	vii
ABSTRAKSI.....	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian	14
1.4 Manfaat Penelitian	15
1.5 Sistematika Pembahasan.....	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA	18
2.1 LandasanTeori	18
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	18
2.1.2 <i>Fraud</i>	20
2.1.3 <i>Fraud Model</i>	21
2.1.3.1 <i>Fraud Triangle</i>	21
2.1.3.2 <i>Fraud Diamod</i>	22
2.1.3.3 <i>Fraud Pentagon</i>	23
2.1.3.4 <i>Fraud Hexagon</i>	24
2.1.4 Tekanan (<i>Pressure</i>)	25
2.1.5 Peluang (<i>Opportunity</i>)	27
2.1.6 Rasionalisasi (<i>Rasionalization</i>)	30
2.1.7 Kapabilitas (<i>Capability</i>)	33
2.1.8 Arogansi (<i>Arrogance</i>).....	34
2.1.9 Kolusi (<i>Collusion</i>)	37
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	40

BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN	50
3.1 Kerangka Konseptual (Model Penelitian).....	50
3.2 Hipotesis	54
3.2.1 Pengaruh Tekanan (<i>Pressure</i>) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	54
3.2.2 Pengaruh Peluang (<i>Opportunity</i>) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	55
3.2.3 Pengaruh Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	56
3.2.4 Pengaruh Kapabilitas (<i>Capability</i>) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	56
3.2.5 Pengaruh Arogansi (<i>Arrogance</i>) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	57
3.2.6 Pengaruh Kolusi (<i>Collusion</i>) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	58
BAB IV METODE PENELITIAN.....	61
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	61
4.2 Jenis Penelitian	61
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian.....	61
4.4 Unit Analisis	61
4.5 Populasi dan Sampel.....	62
4.5.1 Populasi	62
4.5.2 Sampel.....	63
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	67
4.6.1 Variabel Terikat (Dependen).....	67
4.6.2 Definisi Operasional Variabel	74
4.7 Teknik Pengumpulan Data	75
4.8 Teknik Analisis Data	76
4.8.1 Statistik Deskriptif.....	76
4.8.2 Pengujian Hipotesis.....	77
4.8.2.1 Penilaian Keseluruhan Model (Overall Model Fit).....	77
4.8.2.2 Uji Omnibus (Penilaian Model Koefisien Secara Simultan)....	77
4.8.2.3 Penilaian Kelayakan Model Regresi (Hosmer and Lemeshow's Test)	78
4.8.2.4 Penilaian Nagelkerke R Square (R ²).....	79
4.8.2.5 Penilaian Matrik Korelasi.....	80

4.8.2.6 Penilaian Wald (Penilaian Model Koefisien Secara Parsial) ...	80
4.8.2.7 Hasil Pengujian Hipotesis	80
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	81
5.1 Gambaran Umum Penelitian.....	81
5.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	82
5.2 Hasil dan Analisis	100
5.2.1 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian.....	100
5.2.1.1 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Reporting</i>)	100
5.2.1.2 Tekanan (<i>Pressure</i>)	101
5.2.1.3 Peluang (<i>Opportunity</i>).....	102
5.2.1.4 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	103
5.2.1.5 Kapabilitas (<i>Capability</i>)	104
5.2.1.6 Arogansi (<i>Arrogance</i>).....	105
5.2.1.6 Kolusi (<i>Collusion</i>)	107
5.2.2 Analisis Data	108
5.2.2.1 Analisis Regresi Logistik	108
5.2.2.2 Uji Keseluruhan Model Regresi (<i>Overall Model Fit Test</i>).....	109
5.2.2.3 Uji Omnibus (Omnibus Tests of Model Coefficients)	111
5.2.2.3 Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer and Lemeshow's Test</i>)	112
5.2.2.4 Uji Nagelkerke R Square (R ²)	113
5.2.2.5 Uji Matriks Klasifikasi	113
5.2.2.6 Uji Wald (Penilaian Model Koefisien Secara Parsial)	115
5.3. Hasil Pengujian Hipotesis.....	116
5.3.1 Hasil Pengujian Hipotesis Pertama (H1).....	117
5.3.2 Hasil Pengujian Hipotesis Kedua (H2)	117
5.3.3 Hasil Pengujian Hipotesis Ketiga (H3)	118
5.3.4 Hasil Pengujian Hipotesis Keempat (H4)	118
5.3.5 Hasil Pengujian Hipotesis Kelima (H5)	119
5.3.6 Hasil Pengujian Hipotesis Keenam (H6).....	119
5.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	120
5.4.1. Tekanan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	120
5.4.2 Peluang terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	122
5.4.3 Rasionalisasi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	124

5.4.4 Kapabilitas terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	127
5.4.5 Arogansi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	129
5.4.6 Kolusi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	131
5.5. Implikasi Hasil Penelitian.....	134
5.5.1 Implikasi Teoritis	134
5.5.2 Implikasi Praktis.....	134
5.6. Keterbatasan Penelitian	132
BAB VI PENUTUP	136
6.1 Kesimpulan.....	136
6.2 Saran.....	137
DAFTAR PUSTAKA	138

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Beberapa Kasus Kecurangan pada Perusahaan BUMN	4
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	40
Tabel 4.1 Daftar Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia	62
Tabel 4.2 Kriteria Pemilihan Sampel	63
Tabel 4.3 Daftar Sampel Perusahaan BUMN	66
Tabel 4.4 Defini Operasional Variabel.....	74
Tabel 5.1 ROA PT PP Properti Tbk.....	82
Tabel 5.2 ROA PT Bukit Asam Tbk.....	84
Tabel 5.3 ROA PT Kimia Farma Tbk	85
Tabel 5.4 Tabel Indofarma Tbk.....	87
Tabel 5.5 ROA PT Wijaya Karya Tbk.....	88
Tabel 5.6 ROA PT Waskita Karya Tbk.....	89
Tabel 5.7 ROA PT Adhi Karya Tbk.....	91
Tabel 5.8 ROA PT Pembangunan Perumahan Tbk.....	92
Tabel 5.9 ROA PT Semen Indonesia Tbk.....	93
Tabel 5.10 ROA PT Wijaya Beton Tbk	94
Tabel 5.11 ROA PT Waskita Beton Precast	95
Tabel 5.12 ROA PT Timah Tbk.....	96
Tabel 5.13 ROA PT Aneka Tambng Tbk.....	98
Tabel 5.14 ROA PT semen Baturaja Tbk.....	99
Tabel 5.15 Analisis Statistik Deskriptif Variabel.....	100
Tabel 5.16 <i>Frequency Distribution</i> Kecurangan Laporan Keuangan	101
Tabel 5.17 <i>Descriptive Statistics Pressure</i> (Tekanan)	102
Tabel 5.18 <i>Descriptive Statistics Opportunity</i> (Peluang)	102

Tabel 5.19 <i>Frequency Distribution Rationalization (Rasionalisasi)</i>	103
Tabel 5.20 <i>Frequency Distribution Capability (Kapabilitas)</i>	105
Tabel 5.21 <i>Frequency Distribution Arrogance (Arogansi)</i>	106
Tabel 5.22 <i>Frequency Distribution Collusion (Kolusi)</i>	107
Tabel 5.23 <i>Dependent Variable Encoding</i>	108
Tabel 5.24 <i>Case Processing Summary</i>	108
Tabel 5.25 Hasil Uji Keseluruhan Model Regresi <i>Iteration History</i> a,b,c.....	108
Tabel 5.26 Hasil Uji Keseluruhan Model Regresi	110
Tabel 5.27 <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i>	111
Tabel 5.28 <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	112
Tabel 5.29 <i>Model Summary</i>	113
Tabel 5.30 <i>Classification Table</i> a.....	114
Tabel 5.31 <i>Variables in the Equation</i>	115
Tabel 5.32 <i>Variables in the Equation</i>	116

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Presentase Sektor yang Terlibat dalam Kasus <i>Fraud</i> di Indonesia	6
Gambar 2.1 Fraud Tree	20
Gambar 2.2 Fraud Triangle	22
Gambar 2.3 Fraud Diamond.....	23
Gambar 2.4 Fraud Pentagon.....	24
Gambar 2.5 Fraud Hexagon	25
Gambar 3.1 Bagan Kerangka Pikir	53
Gambar 3.2 Model Penelittian	60