

SKRIPSI

**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP TINGKAT KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PEMERINTAH DAERAH DI PROVINSI
KALIMANTAN SELATAN PERIODE 2020–2024**



Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

NUR PURNAMAWATI

NIM. 2210313220028

PROGRAM STUDI: AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2026

LEMBAR LEGALITAS

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP TINGKAT KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN PADA PEMERINTAH DAERAH DI PROVINSI
KALIMANTAN SELATAN PERIODE 2020–2024

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:
NUR PURNAMAWATI
NIM. 2210313220028

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 19 Januari 2026 dan
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing



Dr. Novita Weningtvas Respati, S.E., M.Si., Ak., CA., QIA., CGAA
NIP. 197511182003122001

Dosen Penguji I



Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA
NIP. 196309041990031003

Dosen Penguji II



Diah Fitriaty, SE, M.Si
NIP. 197704052010122002

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, S.E., M.Si., Ak., CA, CPS (Aus)
NIP. 197503212003121001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI


UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Nur Purnamawati
NIM : 2210313220028
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Hexagon* terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan pada Pemerintah Daerah di Provinsi Kalimantan Selatan Periode 2020–2024
Mata Kuliah Pokok : Auditing
Ujian dilaksanakan : Senin, 19 Januari 2026


TIM PENGUJI

Pembimbing : Dr. Novita Weningtyas Respati, S.E, M.Si,
Ak, CA, QIA, CGCAA



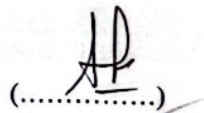
(.....)

Penguji I : Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA



(.....)

Penguji II : Diah Fitriaty, SE, M.Si



(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Nur Purnamawati
NIM : 2210313220028
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Hexagon* terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan pada Pemerintah Daerah di Provinsi Kalimantan Selatan Periode 2020–2024
Hari, Tanggal Ujian : Senin, 19 Januari 2026
Waktu, Tempat : 14.00 – 17.00 WITA & Ruang Ujian 1 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

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

Banjarmasin, 21 Januari 2026

Mengetahui,
Dosen Pembimbing Skripsi



Dr. Novita Weningtyas Respati, S.E.,
M.Si., Ak., CA., QIA., CGAA.
NIP. 197511182003122001

Mahasiswa



Nur Purnamawati
NIM. 2210313220028

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian S. W. Si 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 siapa pun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 08 Desember 2025

Yang membuat pernyataan,



Nur Purnamawati

NIM. 2210313220028

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Hexagon* terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan pada Pemerintah Daerah di Provinsi Kalimantan Selatan Periode 2020–2024” dapat diselesaikan dengan baik sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan sehingga kritik dan saran sangat diharapkan demi penyempurnaan penelitian di masa mendatang, serta penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si, selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. Ahmad Yunani, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian, S.E., M.Si., Ak., CA., CPS (Aus), selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, S.E., M.Sc., Ak., CA, selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta nasihat akademik kepada penulis selama masa perkuliahan.
5. Ibu Dr. Novita Weningtyas Respati, S.E., M.Si., Ak., CA., QIA., CGAA, selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang dengan penuh kesabaran dan

ketulusan telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis sejak tahap awal penyusunan hingga skripsi ini selesai. Bimbingan, arahan, serta masukan yang diberikan sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini sekaligus menjadi pengalaman berharga bagi penulis.

6. Bapak Dr. Syaiful Hifni, Drs., Ec., M.Si., Ak., CA dan Ibu Diah Fitriaty, S.E., M.Si, selaku Dosen Penguji yang telah memberikan evaluasi dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, dan pengalaman akademik selama penulis menempuh pendidikan.
8. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta motivasi tanpa henti kepada penulis. Terima kasih atas segala pengorbanan, kesabaran, dan keikhlasan yang telah diberikan sejak awal hingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada adik-adik tersayang, Aida dan Adila, atas doa, perhatian, serta semangat yang selalu menguatkan penulis.
9. Sahabat dan rekan seperjuangan penulis Power Rangers, Diah, Liani, Nunur, Sipa, Dina, Nadia, Salwa, dan Bella, serta A+, Anu, Naim, Ikhwan, Rafi, dan Faris, yang telah menemani penulis selama masa perkuliahan. Kebersamaan, dukungan, dan semangat yang diberikan menjadi bagian penting dalam perjalanan akademik penulis.
10. Rekan-rekan kerja di Shopaholicstore yang telah memberikan pengertian, dukungan, serta motivasi kepada penulis selama proses penelitian dan penyusunan skripsi.

11. Pihak Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) yang telah berkenan memberikan data serta dukungan sehingga penelitian ini dapat dilaksanakan dengan baik.
12. Seluruh teman-teman seperjuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah kebersamai penulis selama masa perkuliahan.
13. Seseorang yang lahir pada 25 November 2001, yang telah memberikan dukungan, perhatian, motivasi, serta doa kepada penulis selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan baik.
14. Seluruh pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, doa, dan dukungan dalam berbagai bentuk.

Penulis berharap semoga Allah SWT membalas seluruh kebaikan yang telah diberikan dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan serta pihak-pihak yang berkepentingan.

Banjarmasin, 07 Januari 2026

Penulis,

Nur Purnamawati

NIM. 2210313220028

ABSTRACT

Nur Purnamawati (2026). *The Effect of Fraud Hexagon on the Level of Financial Statement Fraud in Local Governments of South Kalimantan Province for the 2020–2024*. Advisor: Dr. Novita Weningtyas Respati, S.E., M.Si., Ak., CA., QIA., CGAA.

This study aims to examine the effect of fraud factors based on Agency Theory and Fraud Hexagon Theory on the level of financial statement fraud in local governments of South Kalimantan Province during the 2020–2024 period. Agency Theory explains the potential for financial statement fraud arising from conflicts of interest and information asymmetry between principals and agents in the public sector, while Fraud Hexagon Theory provides a more comprehensive behavioral framework by identifying six interrelated fraud factors. The Fraud Hexagon elements analyzed in this study include pressure, capability, collusion, opportunity, rationalization, and arrogance, which are proxied by the budget absorption ratio, regional head tenure, capital expenditure intensity, number of local government work units, prior-year unqualified audit opinion, and total wealth of the regional head, respectively.

This research employs a quantitative associative approach using secondary data obtained from audited local government financial statements and audit reports. The population consists of all local governments in South Kalimantan Province, comprising one provincial government, two municipal governments, and eleven regency governments. Given the limited number of observations, this study applies a saturated sampling technique in which the entire population is used as the research sample, resulting in panel data. Data analysis was conducted using panel data regression techniques.

The results indicate that pressure, capability, collusion, opportunity, rationalization, and arrogance do not have a significant effect on financial statement fraud in local governments. These findings suggest that financial statement fraud in the context of local government is not solely influenced by individual or structural factors as proposed in Fraud Hexagon Theory, but is more closely related to institutional characteristics, governance mechanisms, and the effectiveness of public sector oversight. This study is expected to contribute to the development of public sector auditing and forensic accounting literature, particularly by enhancing the understanding of fraud prevention and detection in local government financial reporting.

Keywords: *Financial statement fraud; Fraud Hexagon Theory; Local government*

ABSTRAKSI

Nur Purnamawati (2026). Pengaruh *Fraud Hexagon* terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan pada Pemerintah Daerah di Provinsi Kalimantan Selatan Periode 2020–2024. Pembimbing: Dr. Novita Weningtyas Respati, S.E., M.Si., Ak., CA., QIA., CGAA.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh faktor-faktor kecurangan berdasarkan Teori Keagenan dan *Fraud Hexagon Theory* terhadap tingkat kecurangan laporan keuangan pada pemerintah daerah di Provinsi Kalimantan Selatan periode 2020–2024. Teori keagenan menjelaskan potensi terjadinya kecurangan akibat konflik kepentingan dan asimetri informasi antara prinsipal dan agen dalam sektor publik, sedangkan *Fraud Hexagon Theory* memberikan kerangka perilaku yang lebih komprehensif melalui enam faktor utama yang saling berkaitan. Faktor-faktor *Fraud Hexagon* yang dianalisis dalam penelitian ini meliputi tekanan, kapabilitas, kolusi, peluang, rasionalisasi, dan arogansi, yang masing-masing diproksikan dengan rasio penyerapan anggaran, masa jabatan kepala daerah, intensitas belanja modal, jumlah Satuan Kerja Perangkat Daerah (SKPD), opini audit Wajar Tanpa Pengecualian tahun sebelumnya, dan total kekayaan kepala daerah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan pemerintah daerah yang telah diaudit dan laporan hasil pemeriksaan. Populasi penelitian mencakup seluruh pemerintah daerah di Provinsi Kalimantan Selatan, yang terdiri atas satu pemerintah provinsi, dua pemerintah kota, dan sebelas pemerintah kabupaten. Mengingat jumlah populasi yang terbatas, penelitian ini menggunakan teknik sampling jenuh, sehingga seluruh populasi dijadikan sampel penelitian dan membentuk data panel. Analisis data dilakukan menggunakan metode regresi data panel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan, kapabilitas, kolusi, peluang, rasionalisasi, dan arogansi tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada pemerintah daerah. Temuan ini mengindikasikan bahwa kecurangan laporan keuangan dalam konteks pemerintahan daerah tidak semata-mata dipengaruhi oleh faktor individu maupun struktural sebagaimana dijelaskan dalam *Fraud Hexagon Theory*, tetapi lebih erat kaitannya dengan karakteristik kelembagaan, mekanisme tata kelola, serta efektivitas sistem pengawasan sektor publik. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan literatur auditing sektor publik dan akuntansi forensik, khususnya dalam upaya pencegahan dan pendeteksian kecurangan laporan keuangan pemerintah daerah.

Kata kunci: Kecurangan laporan keuangan; *Fraud Hexagon Theory*; Pemerintah daerah

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRACT.....	viii
ABSTRAKSI	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	16
1.3 Tujuan Penelitian	17
1.4 Manfaat Penelitian	18
1.5 Sistematika Pembahasan	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	20
2.1 Landasan Teori.....	20
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	20
2.1.2 Teori Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	22
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan	33
2.1.4 Tekanan (<i>Stimulus/Pressure</i>).....	36
2.1.5 Kapabilitas (<i>Capability</i>).....	37
2.1.6 Kolusi (<i>Collusion</i>)	39
2.1.7 Peluang (<i>Opportunity</i>)	40
2.1.8 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	41
2.1.9 Arogansi (<i>Ego/Arrogance</i>)	43
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	44
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN ..	58

3.1 Kerangka Pikir	58
3.2 Hipotesis Penelitian.....	60
3.2.1 Pengaruh Tekanan (<i>Stimulus/Pressure</i>) terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan	61
3.2.2 Pengaruh Kapabilitas (<i>Capability</i>) terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan	62
3.2.3 Pengaruh Kolusi (<i>Collusion</i>) terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan.....	64
3.2.4 Pengaruh Peluang (<i>Opportunity</i>) terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan	66
3.2.5 Pengaruh Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>) terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan	68
3.2.6 Pengaruh Arogansi (<i>Ego/Arrogance</i>) terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan	70
3.3 Model Penelitian	72
BAB IV METODE PENELITIAN	73
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	73
4.2 Jenis Penelitian.....	73
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian.....	74
4.4 Unit Analisis.....	74
4.5 Populasi dan Sampel	75
4.5.1 Populasi.....	75
4.5.2 Sampel	75
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	76
4.6.1 Variabel Dependen (Y).....	76
4.6.2 Variabel Independen (X)	77
4.7 Teknik Pengumpulan Data	84
4.8 Teknik Analisis Data.....	85
4.8.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	85
4.8.2 Analisis Regresi Data Panel.....	86
4.8.3 Pemilihan Model Regresi Data Panel	89
4.8.4 Uji Asumsi Klasik.....	90

4.8.5 Uji Hipotesis	93
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	95
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	95
5.2 Gambaran Umum Variabel Penelitian	96
5.2.1 Variabel Dependen	96
5.2.2 Variabel Independen	100
5.3 Hasil dan Analisis	115
5.3.1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	115
5.3.2 Analisis Regresi Data Panel.....	119
5.3.3 Pemilihan Model.....	122
5.3.4 Uji Asumsi Klasik.....	125
5.3.5 Uji Hipotesis	128
5.4 Pembahasan Hasil Penelitian	133
5.4.1 Pengaruh Tekanan terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan	133
5.4.2 Pengaruh Kapabilitas terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan	138
5.4.3 Pengaruh Kolusi terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan	143
5.4.4 Pengaruh Peluang terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan	148
5.4.5 Pengaruh Rasionalisasi terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan.....	153
5.4.6 Pengaruh Arogansi terhadap Tingkat Kecurangan Laporan Keuangan	158
5.5 Implikasi Penelitian.....	163
5.5.1 Implikasi Teoritis.....	163
5.5.2 Implikasi Praktis	164
5.6 Keterbatasan Penelitian.....	165
BAB VI PENUTUP.....	168
6.1 Kesimpulan	168
6.2 Saran.....	169

DAFTAR PUSTAKA.....	171
LAMPIRAN	177

DAFTAR TABEL

	Hal.
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	44
Tabel 4.1 Daftar Entitas Pemerintahan.....	76
Tabel 4.2 Definisi Operasional Variabel	82
Tabel 5.1 Daftar Pemerintah Daerah sebagai Objek Penelitian	95
Tabel 5.2 Jumlah Temuan Audit Pemerintah Daerah.....	97
Tabel 5.3 Rasio Penyerapan Anggaran Belanja Pemerintah Daerah.....	101
Tabel 5.4 Masa Jabatan Kepala Daerah.....	103
Tabel 5.5 Intensitas Belanja Modal Pemerintah Daerah	105
Tabel 5.6 Jumlah Satuan Kerja Perangkat Daerah (SKPD)	109
Tabel 5.7 Opini WTP Tahun Sebelumnya.....	111
Tabel 5.8 Total Kekayaan Kepala Daerah (LN).....	113
Tabel 5.9 Hasil Statistik Deskriptif	116
Tabel 5.10 Hasil Common Effect Model (CEM)	120
Tabel 5.11 Hasil Fixed Effect Model (FEM)	121
Tabel 5.12 Hasil Random Effect Model (REM).....	122
Tabel 5.13 Hasil Uji Chow	123
Tabel 5.14 Hasil Uji Hausman	124
Tabel 5.15 Hasil Uji Normalitas.....	125
Tabel 5.16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	126
Tabel 5.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	127
Tabel 5.18 Hasil Uji Autokorelasi.....	128
Tabel 5.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	129
Tabel 5.20 Hasil Uji F	130
Tabel 5.21 Hasil Uji t	131
Tabel 5.22 Hubungan Temuan Audit dengan Rasio Realisasi Anggaran	135
Tabel 5.23 Hubungan Temuan Audit dengan Masa Jabatan Kepala Daerah	140
Tabel 5.24 Hubungan Temuan Audit dengan Intensitas Belanja Modal.....	145
Tabel 5.25 Hubungan Temuan Audit dengan Jumlah SKPD.....	150
Tabel 5.26 Hubungan Temuan Audit dengan Opini Audit (dummy).....	156
Tabel 5.27 Hubungan Temuan Audit dengan Jumlah Kekayaan Kepala Daerah	160

DAFTAR GAMBAR

	Hal.
Gambar 1.1 Grafik Jumlah Temuan Audit BPK.....	3
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	27
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i>	28
Gambar 2.3 <i>Fraud Pentagon</i>	31
Gambar 2.4 <i>Fraud Hexagon</i>	32
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual.....	60
Gambar 3.2 Model Penelitian	72

DAFTAR LAMPIRAN

	Hal.
Lampiran 1. Tabulasi Data.....	177
Lampiran 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	179
Lampiran 3. Hasil Estimasi <i>Common Effect Model</i> (CEM)	179
Lampiran 4. Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	180
Lampiran 5. Hasil Uji <i>Chow</i>	182
Lampiran 6. Hasil Uji <i>Hausman</i>	183
Lampiran 7. Hasil Uji Normalitas.....	183
Lampiran 8. Hasil Uji Multikolinearitas.....	183
Lampiran 9. Hasil Uji Heteroskedastisitas	184
Lampiran 10. Hasil Uji Autokorelasi.....	184
Lampiran 11. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	184
Lampiran 12. Hasil Uji F	184
Lampiran 13. Hasil Uji t	185