

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR FRAUD HEXAGON DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI
TAHUN 2020-2024**

**LUTFIA
NIM. 2010313220021**



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

2025

LEMBAR LEGALITAS

**FAKTOR-FAKTOR FRAUD HEXAGON DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI
TAHUN 2020-2024**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

LUTFIA

NIM. 2010313220021

Telah dipertahankan di depan Tiim Penguji pada tanggal 12 November 2025 dan dinyatakan telah memnuhi syarat untuk diterima.

Pembimbing



H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 197503212003121001

Penguji I



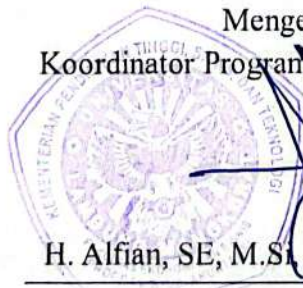
Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA
NIP. 196302071989031002

Penguji II



Melinda Wijaya, S. Ak, MA
NIP. 199601142022032013

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)

NIP. 197503212003121001


LEMBAR PENGESAHAN

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**


Nama : Lutfia
NIM : 2010313220021
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Fraud Hexagon dalam Mendeteksi
Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan BUMN
yang Terdaftar di BEI Tahun 2020-2024
Mata Kuliah Pokok : Auditing
Hari, Tanggal Ujian : Rabu, 12 November 2025
Waktu, Tempat : 11.00 – 14.00 WITA & Ruang Ujian I FEB ULM

TIM PENGUJI

Pembimbing : H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)

(.....)

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

(.....)

Penguji II : Melinda Wijaya, S. Ak, MA

(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Lutfia
NIM : 2010313220021
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di BEI Tahun 2020-2024
Hari, Tanggal Ujian : Rabu, 12 November 2025
Waktu, Tempat : 11.00 – 14.00 WITA & Ruang Ujian I 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, 11 Desember 2025

Mengetahui,

Dosen Pembimbing



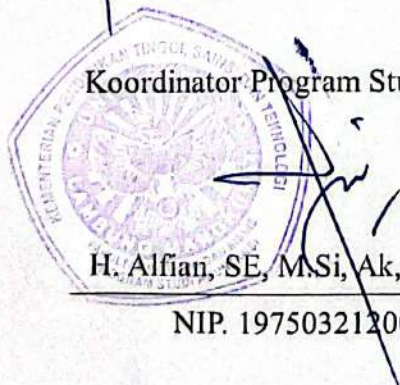
H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 197503212003121001

Mahasiswa



Lutfia
NIM. 2010313220021

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 197503212003121001

SURAT PERNYATAAN

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 ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin,

Yang Membuat Pernyataan,



Lutfia

2010313220021

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas berkat dan hidayah Tuhan Yang Maha Esa sehingga Peneliti memiliki kemampuan dan kekuatan untuk menyelesaikan skripsi ini sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Skripsi ini diberi judul Faktor-Faktor Fraud Hexagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2020-2024.

Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi pada Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Peneliti menyadari akan keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki, sehingga skripsi ini masih terdapat beberapa kelemahan dan kekurangan. Untuk itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Selama penyelesaian penyusunan skripsi ini peneliti telah mendapatkan banyak doa, bantuan, dukungan, dan bimbingan serta pelajaran yang sangat berharga dari berbagai pihak. Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak akan selesai tanpa pihak-pihak yang telah mendukung baik secara moril maupun materil. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE., M.Si. selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin beserta para jajarannya.
2. Bapak Prof Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

3. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA., CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat dan juga selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan ilmu, arahan, bimbingan, serta motivasi selama penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA dan Ibu Melinda Wijaya, S. Ak, MA selaku Dosen Penguji yang telah memberikan masukan dan saran dalam penyempurnaan penyusunan skripsi ini
5. Ibu Norlena, SE, MSA, Ak selaku Dosen Penasehat Akademik yang telah banyak memberikan nasihat, bimbingan, dan konsultasi selama peneliti menjalani perkuliahan.
6. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama menempuh perkuliahan
7. Seluruh Staf Akademik dan Karyawan/ti yang telah membantu kelancaran proses perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
8. Keluarga tersayang Ibu, Ayah, dan Adik dan Sepupu yang selalu mendoakan, memberikan semangat serta motivasi yang tiada hentinya baik secara moril dan materil hingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik, serta juga kepada adik peneliti.
9. Sahabat-sahabat peneliti yang selalu menemani semasa perkuliahan dan selalu memberikan dukungan serta senantiasa mendengarkan keluh kesah dan sering membantu proses penelitian yaitu Inggred dan Mercy.

10. Sahabat-sahabat semasa sekolah yaitu Anita, Hayati, Ali, Mutia, Yohana, Ernita, dan Yuni terima kasih selalu memberikan dukungan dan motivasi.
11. Sahabat peneliti saat berkuliah, berorganisasi, dan magang yaitu Naila yang selalu memberikan semangat dan motivasinya.
12. Rekan-rekan kerja yang telah mendukung dan memberikan dorongan untuk menyelesaikan penelitian ini.
13. Semua pihak yang turut mendoakan dan membantu baik langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu-satu

Peneliti menyadari masih adanya berbagai keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini dan berharap agar penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak seperti peneliti selanjutnya yang dapat menyempurnakan keterbatasan yang ada. Peneliti juga berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat berguna bagi berbagai pihak.

Banjarmasin, Oktober 2025

Peneliti

Lutfia
NIM. 2010313220021

ABSTRACT

Lutfia (2025). *Fraud Hexagon Factors in Detecting Fraudulent Financial Statement in State-Owned Enterprises Listed on The IDX Period 2020-2024*. Advisor: Alfian, SE, M.Si, Ak, CA., CPS (Aus).

This study aims to test, analyze and obtain evidence of the influence of the fraud hexagon theory on the potential of fraudulent financial statements of State-Owned Enterprises listed on the Indonesia Stock Exchange. The fraud hexagon theory factors consist of pressure, opportunity, rationalization, capabilities, and arrogance, collusion.

The population of this study is State-Owned Enterprise listed on the IDX in 2020-2024. The sample were determined using the purposive sampling method. The number of samples in this study were 12 companies which then multiplied by 5 years (2020-2024) of observation time to obtain a total of 60 data research. The data was processed using Descriptive Statistics, Classical Assumption Test, Multiple Linear Regression Test, Godness of Fit Test, and Hypothesis Testing (t test) on the IBM SPSS.

The result of this study indicates that external pressure, financial target, and cooperation with government projects has an effect on fraudulent financial statement. In contrast, financial stability, nature of industry, auditor change, director changes, and the number of CEO's Pic has no effect on fraudulent financial statement.

Keywords: *Fraudulent Financial Statement, Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Nature of Industry, Auditor Change, Director Change, Number of CEO's Pic, Cooperation with Government Projects.*

ABSTRAKSI

Lutfia (2025). Faktor-Faktor Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan BUMN Yang Terdaftar di BEI Tahun 2020-2024. Pembimbing: Alfian, SE, M.Si, Ak, CA., CPS (Aus).

Penelitian ini bertujuan untuk menguji, menganalisis, dan memperoleh bukti dari pengaruh faktor-faktor *fraud hexagon* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar di BUMN. Adapun faktor-faktor dari teori *fraud hexagon* terdiri dari, tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kemampuan, arogansi, dan kerja sama dengan pemerintah.

Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2020-2024. Sampel dalam penelitian ini ditentukan dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 12 perusahaan yang kemudian dikalikan dengan 5 tahun (2020-2024) waktu penelitian, sehingga diperoleh jumlah data penelitian sebanyak 60. Data diolah dengan menggunakan statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, uji kesesuaian model, dan uji hipotesis menggunakan aplikasi IBM SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan eksternal, target keuangan, dan kerja sama dengan pemerintah berpengaruh pada kecurangan laporan keuangan. Sedangkan stabilitas keuangan, sifat industri, pergantian auditor, pergantian direksi, dan jumlah gambar CEO tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Fraud hexagon*, Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Target Keuangan, Pergantian Auditor, Pergantian Direksi, Jumlah Gambar CEO, Kerjasama dengan Pemerintah, Kecurangan Laporan Keuangan.

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| LEMBAR LEGALITAS | i |
| LEMBAR PENGESAHAN | ii |
| BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI | iii |
| SURAT PERNYATAAN | iv |
| KATA PENGANTAR..... | v |
| ABSTRACT..... | viii |
| ABSTRAKSI | ix |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR TABEL..... | xii |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiv |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 13 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 13 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 14 |
| 1.5 Sistematika Pembahasan | 15 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 17 |
| 2.1 Landasan Teori | 17 |
| 2.1.1 Agency Theory..... | 17 |
| 2.1.2 Fraud | 22 |
| 2.1.3. Pendeteksian Fraud | 26 |
| 2.1.4. Fraud Triangle Theory..... | 28 |
| 2.1.5. Fraud Diamond Theory | 34 |
| 2.1.6. Fraud Pentagon Theory | 35 |
| 2.1.7. Fraud Hexagon Theory | 37 |
| 2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya..... | 39 |
| BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN | 45 |
| 3.1 Kerangka Konseptual | 45 |
| 3.2 Hipotesis Penelitian..... | 48 |
| BAB IV METODE PENELITIAN | 56 |

| | | |
|---|---|-----|
| 4.1. | Ruang Lingkup Penelitian..... | 56 |
| 4.2. | Jenis Penelitian..... | 56 |
| 4.3. | Tempat/Lokasi Penelitian..... | 56 |
| 4.4. | Unit Analisis..... | 56 |
| 4.5. | Populasi dan Sampel | 57 |
| 4.6. | Variabel dan Definisi Operasional Variabel | 59 |
| 4.6.1 | Variabel Dependen | 59 |
| 4.6.2 | Variabel Independen..... | 61 |
| 4.7. | Teknik Pengumpulan Data | 66 |
| 4.8. | Teknik Analisis Data | 66 |
| 4.8.1 | Analisis Statistik Deskriptif | 66 |
| 4.8.2 | Uji Asumsi Klasik | 66 |
| 4.8.3 | Uji Kesesuaian Model..... | 68 |
| 4.8.4 | Pengujian Hipotesis..... | 68 |
| 4.8.5 | Pengujian Signifikansi Parameter (Uji Statistik t)..... | 69 |
| BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS | | 70 |
| 5.1 | Gambaran Umum Badan Usaha Milik Negara (BUMN)..... | 70 |
| 5.2 | Hasil dan Analisis..... | 73 |
| 5.2.1 | Deksripsi Statistik Variabel Penelitian | 73 |
| 5.2.2 | Uji Asumsi Klasik | 79 |
| 5.2.3 | Uji Kesesuaian Model..... | 86 |
| 5.2.4 | Uji Hipotesis (Analisis Regresi Linear Berganda)..... | 88 |
| 5.2.5 | Uji Signifikan Parameter (Uji Statistik t)..... | 91 |
| 5.2.6 | Pembahasan Hasil Penelitian | 93 |
| 5.2.7 | Implikasi Hasil Penelitian | 105 |
| 5.2.8 | Keterbatasan Penelitian..... | 108 |
| BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN | | 110 |
| 6.1 | Kesimpulan | 110 |
| 6.2 | Saran..... | 111 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 113 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Jumlah Kasus Fraud Regional Asia Pasifik..... | 3 |
| Tabel 4.1 Populasi Perusahaan BUMN yang Terdaftar di BEI | 57 |
| Tabel 4.2 Sampel Berdasarkan Kriteria | 58 |
| Tabel 4.3 Klasifikasi Sampel Perusahaan BUMN | 59 |
| Tabel 5.1 Sampel Berdasarkan Kriteria | 71 |
| Tabel 5.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif..... | 73 |
| Tabel 5.3 Uji Normalitas | 80 |
| Tabel 5.4 Uji Multikolinearitas | 82 |
| Tabel 5.5 Uji Autokorelasi | 83 |
| Tabel 5.6 Uji F..... | 86 |
| Tabel 5.7 Uji Koefisien D | 87 |
| Tabel 5.8 Uji Hipotesis..... | 88 |
| Tabel 5.9 Uji Statistik t..... | 91 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2.1 Fraud Triangle | 33 |
| Gambar 2.2 Fraud Diamond..... | 35 |
| Gambar 2.3 Fraud Pentagon..... | 37 |
| Gambar 2.4 <i>Fraud hexagon</i> | 38 |
| Gambar 5.1 Grafik Plot (Scatter Plot)..... | 84 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|-----|
| Lampiran I Daftar Perusahaan Sampel | 120 |
| Lampiran II Perhitungan F-Score | 121 |
| Lampiran III Kertas Kerja Penelitian | 124 |
| Lampiran IV Hasil Output SPSS..... | 130 |