

SKRIPSI

***FRAUD HEPTAGON THEORY* DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN PADA BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2022-2024**



Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

HALIMATUS SAKDIAH

NIM. 2210313220056

PROGRAM STUDI: AKUNTANSI

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

2026

LEMBAR LEGALITAS

FRAUD HEPTAGON THEORY DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN PADA BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2022 – 2024

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:
HALIMATUS SAKDIAH
NIM. 2210313220056

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 05 Januari 2026 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



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

Penguji I



**Muhammad Hudaya, S.E., M.M., Ph.D.,
CertSF., CertDA., CSRA.**
NIP. 197408082000121002

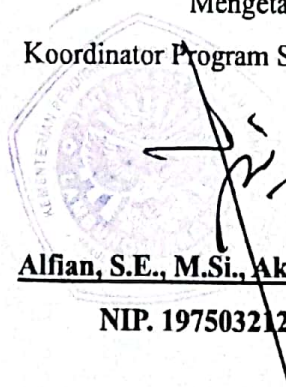
Penguji II



Lili Safrida, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP. 198012032002122001

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 : Halimatus Sakdiah
NIM : 2210313220056
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : *Fraud Heptagon Theory* dalam Mendeteksi Kecurangan
Pelaporan Keuangan pada BUMN yang Terdaftar Di BEI
Periode 2022 – 2024
Mata Kuliah Pokok : Auditing
Ujian dilaksanakan : Senin, 05 Januari 2026

TIM PENGUJI

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



(.....)

Penguji I : Muhammad Hudaya, S.E., M.M., Ph.D.,
CertSF., CertDA., CSRA.



(.....)

Penguji II : Lili Safrida, S.E., M.Si., Ak., CA.



(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Halimatus Saktiah
NIM : 2210313220056
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : *Fraud Heptagon Theory* Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada BUMN Yang Terdaftar di BEI Periode 2022-2024
Hari, Tanggal Ujian : Senin, 05 Januari 2025
Waktu, Tempat : 08.30 – 11.00 WITA & 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 Dosen Penguji.

Banjarmasin, 06 Januari 2026

Mengetahui,
Dosen Pembimbing Skripsi



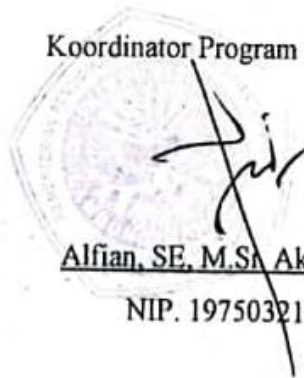
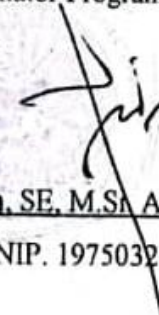
Dr. Novita Weningtyas Respati, S.E.,
M.Si., Ak., CA., QIA., CGAA.
NIP. 197511182003122001

Mahasiswa



Halimatus Saktiah
NIM. 2210313220056

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.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 siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukuman dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 06 Januari 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Halimatús Sakdiah

2210313220056

KATA PENGANTAR

Puji syukur senantiasa saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan nikmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul “*Fraud Heptagon Theory* dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan pada BUMN yang Terdaftar di BEI Periode 2022-2024”. Saya menyadari bahwa selama proses studi dan penulisan skripsi ini saya banyak mendapatkan bantuan baik dari segi tenaga, pikiran, materi, informasi, waktu, maupun dorongan yang tak terhingga dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan ketulusan hati saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ahmad Yunani, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Alfian, S.E., M.Si., Ak., CA., CPS (Aus). selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Ibu Dr. Novita Weningtyas Respati, S.E., M.Si., Ak., CA., QIA., CGAA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi sekaligus Dosen Penasihat Akademik, yang senantiasa meluangkan waktu, tenaga, dan pemikiran dalam memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi yang sangat berarti bagi saya, baik dalam aspek akademik maupun non akademik, sejak awal masa perkuliahan hingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Muhammad Hudaya, S.E., M.M., Ph.D., CertSF., CertDA., CSRA. dan Ibu Lili Safrida, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Penguji yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan koreksi dan masukan guna peningkatan kualitas skripsi ini.

5. Kedua Orang Tua saya yang selalu hadir sebagai penyemangat, penopang, dan "rumah" yang sesungguhnya untuk saya pulang.
6. Teman-teman "Power Rangers", Bulan, Sipa, Liani, Bella, Nunur, Salwa, Nadia, dan Dina yang telah menemani perjalanan perkuliahan saya.
7. Pengurus, Anggota Muda, serta Alumni FSQ FEB ULM, khususnya Ka Fani, Ka Nadya, Ka Fitri, Ka Jannah, Ka Ruffi yang senantiasa menemani perjalanan kuliah saya.
8. Serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini terdapat banyak kelemahan dan kekurangan, baik dalam teknik penyampaian dan penulisan, maupun pada penyajian dan maksud yang tersirat didalamnya. Akhir kata saya berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Banjarmasin, 16 Desember 2025

ABSTRACT

Halimatus Sakdiah (2025). Fraud Heptagon Theory in Detecting Fraudulent Financial Reporting in SOEs Listed on the IDX During 2022-2024. Advisor: Dr. Novita Weningtyas Respati, S.E., M.Si., Ak., CA., QIA., CGAA.

This study aims to analyze the influence of fraud factors based on the Fraud Heptagon Theory in detecting fraudulent financial reporting in State-Owned Enterprises (SOEs) listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2022-2024 period. The study employs seven independent variables to proxy the elements of the Fraud Heptagon Theory, namely financial targets, audit committee meeting frequency, audit opinion, CEO tenure, CEO duality, Board of Directors' GCG training, and Directors' remuneration.

The research uses an associative quantitative approach with secondary data obtained from SOEs' annual reports. The sample was determined using purposive sampling, resulting in 45 observational samples. Data analysis was conducted using logistic regression to examine the influence of each variable on fraudulent financial reporting.

The results show that all variables have no significant effect on fraudulent financial reporting. These findings conclude that fraudulent financial reporting in State-Owned Enterprises is more strongly influenced by institutional factors related to the nature of SOEs, including government policies, political intervention, and regulatory frameworks. This study contributes to strengthening the literature on the detection of fraudulent financial reporting.

Keywords: *Fraudulent financial reporting; Fraud Heptagon Theory*

ABSTRAKSI

Halimatus Sakdiah (2025). *Fraud Heptagon Theory* Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada BUMN Yang Terdaftar Di BEI Periode 2022-2024. Pembimbing: Dr. Novita Weningtyas Respati, S.E., M.Si., Ak., CA., QIA., CGAA.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor-faktor penyebab terjadinya kecurangan pelaporan keuangan menurut *Fraud Heptagon Theory* pada BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2022-2024. Penelitian ini menggunakan tujuh variabel independen untuk memproksikan elemen dalam *Fraud Heptagon Theory*, yaitu target keuangan, frekuensi rapat komite audit, opini audit, masa jabatan direktur utama, rangkap jabatan direktur utama, pelatihan GCG dewan direksi, dan remunerasi dewan direksi.

Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan BUMN. Sampel ditentukan melalui metode *purposive sampling* dan menghasilkan 45 sampel observasi. Analisis data dilakukan menggunakan analisis regresi logistik guna menguji pengaruh masing-masing variabel terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa seluruh variabel tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Temuan ini menyimpulkan bahwa kecurangan pelaporan keuangan pada BUMN lebih banyak dipengaruhi oleh faktor-faktor yang berhubungan dengan bentuk lembaga BUMN yang erat kaitannya dengan kebijakan pemerintah, intervensi politik, dan regulasi. Penelitian ini memberikan kontribusi pada penguatan literatur dalam deteksi kecurangan pelaporan keuangan.

Kata Kunci: Kecurangan pelaporan keuangan, Teori *Fraud Heptagon*

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	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	15
1.3. Tujuan Penelitian	15
1.4. Manfaat Penelitian.....	16
1.5. Sistematika Pembahasan	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	19
2.1. Landasan Teori.....	19
2.1.1. Teori Keagenan	19
2.1.2. Teori Kecurangan	20
2.2. Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	29
2.2.1 Target Keuangan	31
2.2.2 Frekuensi Rapat Komite Audit.....	33
2.2.3 Opini Audit.....	35
2.2.4 Masa Jabatan Direktur Utama.....	37
2.2.5 Rangkap Jabatan Direktur	39
2.2.6 Pelatihan GCG Dewan Direksi	40
2.2.7 Jumlah Remunerasi Dewan Direksi	42
2.3. Badan Usaha Milik Negara	43
2.4. Hasil Penelitian Sebelumnya	44

BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS.....	61
3.1. Kerangka Berpikir	61
3.2. Hipotesis Penelitian	63
3.2.1 Target Keuangan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan ...	63
3.2.2 Frekuensi Rapat Komite Audit Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	65
3.2.3 Opini Audit Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	67
3.2.4 Masa Jabatan Direktur Utama Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	68
3.2.5 Rangkap Jabatan Direktur Utama Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	70
3.2.6 Pelatihan GCG Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	71
3.2.7 Jumlah Remunerasi Direktur Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	72
3.3. Model Penelitian.....	74
BAB IV METODE PENELITIAN.....	75
4.1. Ruang Lingkup Penelitian	75
4.2. Jenis Penelitian	75
4.3. Tempat/Lokasi Penelitian	76
4.4. Unit Analisis	76
4.5. Populasi dan Sampel.....	76
4.5.1. Populasi.....	76
4.5.2. Sampel.....	77
4.6. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	79
4.6.1. Variabel Dependen	79
4.6.2. Variabel Independen.....	81
4.7. Teknik Pengumpulan Data.....	87
4.8. Teknik Analisis Data.....	87
4.8.1. Statistik Deskripsi Variabel	88
4.8.2. Uji Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit	89
4.8.3. Matriks Korelasi.....	89
4.8.4. Menilai Model Fit	89

4.8.5. Koefisien Determinasi (Nagelkerke R Square).....	90
4.8.6. Tabel klasifikasi	90
4.8.7. Uji Model Secara Simultan	90
4.8.8. Uji Wald (Penilaian Model Koefisien Secara Parsial)	91
4.8.9. Hasil Pengujian Hipotesis	91
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	92
5.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	92
5.2. Gambaran Umum Variabel Penelitian	92
5.2.1. Variabel Dependen	92
5.2.2. Variabel Independen.....	94
5.3. Hasil dan Analisis	105
5.3.1. Deskripsi Statistik Variabel Penelitian	105
5.3.2. Analisis Data	111
5.3.3. Hasil Pengujian Hipotesis	121
5.4. Pembahasan Hasil Penelitian.....	124
5.4.1. Target Keuangan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan ..	124
5.4.2. Frekuensi Rapat Komite Audit terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	126
5.4.3. Opini Audit terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan	127
5.4.4. Masa Jabatan Direktur Utama terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	129
5.4.5. Rangkap Jabatan Direktur Utama terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	131
5.4.6. Pelatihan GCG Dewan Direksi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	133
5.4.7. Remunerasi Dewan Direksi terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	134
5.5. Implikasi Penelitian	135
5.5.1. Implikasi Teoritis.....	136
5.5.2. Implikasi Praktis	136
5.6. Keterbatasan Penelitian	137
BAB VI PENUTUP.....	139

6.1. Kesimpulan.....	139
6.2. Saran.....	140
DAFTAR PUSTAKA.....	141
LAMPIRAN.....	147

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Kerugian akibat kasus kecurangan yang terjadi di Indonesia	2
Tabel 2.1. Hasil Penelitian Sebelumnya.....	45
Tabel 4.1.3 Populasi Penelitian	76
Tabel 4.2. Purposive Sampling.....	78
Tabel 4.2. Sampel Penelitian	79
Tabel 4.3. Definisi Operasional Variabel	85
Tabel 5.1. Penyebaran Data Kecurangan Pelaporan Keuangan	93
Tabel 5.2. Penyebaran Data Target Keuangan	94
Tabel 5.3. Penyebaran Data Frekuensi Rapat Komite Audit.....	96
Tabel 5.4. Penyebaran Data Opini Audit.....	98
Tabel 5.5. Penyebaran Data Masa Jabatan Direktur Utama.....	99
Tabel 5.6. Penyebaran Data Rangkap Jabatan Direktur Utama	101
Tabel 5.7. Penyebaran Data Pelatihan GCG Dewan Direksi	102
Tabel 5.8. Penyebaran Data Remunerasi Dewan Direksi.....	104
Tabel 5.10. Dependent Variable Encoding	111
Tabel 5.11. Case Processing Summary	112
Tabel 5.12. Hosmer and Lemeshow Test	113
Tabel 5.13. Correlation Matrix.....	113
Tabel 5.14. Hasil Uji Menilai Keseluruhan Model	115
Tabel 5.15. Hasil Uji Keseluruhan Model.....	115
Tabel 5.16. Tabel Model Summary Determination Coefision	117
Tabel 5.17. Classification Table	117
Tabel 5.18. Omnibus Tests of Model Coefficients	119
Tabel 5.19. Variables in the Equation Wald Test.....	120
Tabel 5.20. Hasil Uji Hipotesis	121

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 The Fraud Tree	21
Gambar 2.2. Fraud Triangle	23
Gambar 2.3. Fraud Diamond.....	25
Gambar 2.4. Fraud Pentagon.....	26
Gambar 3.1. Kerangka Berpikir	62
Gambar 3.2. Model Penelitian	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data	147
Lampiran 2. Distribusi Frekuensi Kecurangan Pelaporan Keuangan	149
Lampiran 3. Distribusi Frekuensi Variabel Target Keuangan	149
Lampiran 4. Distribusi Frekuensi Variabel Frekuensi Rapat Komite Audit	150
Lampiran 5. Distribusi Frekuensi Variabel Opini Audit	150
Lampiran 6. Distribusi Frekuensi Variabel Masa Jabatan Direktur Utama	151
Lampiran 7. Rangkap Jabatan Direktur Utama.....	151
Lampiran 8. Distribusi Frekuensi Variabel Pelatihan GCG Dewan Direksi.....	151
Lampiran 9. Distribusi Frekuensi Variabel Remunerasi Dewan Direksi	152