

TESIS

**PERSPEKTIF *FRAUD HEXAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR
KESEHATAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2019 - 2022**

Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Magister Akuntansi



Oleh:

NOOR AINUN CAMELIA

NIM. 2220333320059

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

2025

LEMBAR PENGESAHAN
PERSPEKTIF FRAUD HEXAGON DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR
KESEHATAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2019 - 2022

TESIS

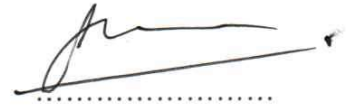
Yang dipersiapkan dan disusun oleh
NOOR AINUN CAMELIA
NIM : 2220333320059

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu
persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak)

Pada tanggal 23 Juni 2025

Susunan Tim Penguji

Ketua,
Prof. Dr. Syaiful Hifni, Drs., Ec., M.Si., Ak., CA
NIP. 19630904 199003 1 003



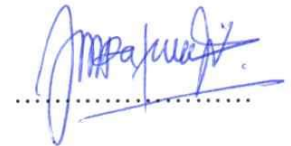
Sekretaris,
Dr. Hj. Ade Adriani, SE., M.Si., Ak., CA
NIP. 19701204 199502 2 001



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



Pembimbing II,
Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE., S.Ak., M.Si, CRA, CIRR
NIP. 19780813 200501 2 001



Mengetahui,
Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Lamngkurat



Dr. Hj. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003

LEMBAR PERSETUJUAN

JUDUL TESIS : PERSPEKTIF *FRAUD HEXAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR
KESEHATAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2019 - 2022

NAMA : NOOR AINUN CAMELIA

NIM : 2220333320059


Telah disetujui oleh:

Pembimbing I.

Pembimbing II.



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



Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE., S.Ak.,
M.Si, CRA, CIRR
NIP. 19780813 200501 2 001

Mengetahui,
Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Lamngkurat



Dr. Hj. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003



Kementerian Pendidikan Tinggi, Sains dan Teknologi
Universitas Lambung Mangkurat
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Magister Akuntansi

Jl. Brigjend. H. Hasan Basri, Banjarmasin 70123. Telp (0511) 3305116- 3306654, Fax (0511) 3306654

PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS

Tim Penguji Tesis Program Studi Magister Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat menyatakan bahwa :

Nama : Noor Ainun Camelia
NIM : 2220333320059
Judul Tesis : Perspektif *Fraud Hexagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor Kesehatan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 - 2022
Hari Tanggal : Senin, 23 Juni 2025

Telah menyelesaikan perbaikan sesuai dengan yang disarankan. Hal-hal yang diperbaiki tercantum dalam lampiran persetujuan ini

No	NAMA PENGUJI	JABATAN	TANDA TANGAN
1	Prof. Dr. Syaiful Hifni, Drs., Ec., M.Si., Ak., CA	Ketua Penguji	
2	Dr. Hj. Ade Adriani, SE., M.Si., Ak., CA	Sekretaris	
3	Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, M.Si, CRA, CIRR	Pembimbing II	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Lamngkurat

Banjarmasin, 23 Juni 2025
Menyetujui,
Pembimbing I



Dr. Hj. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003

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

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Tesis ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Tesis 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, 25 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



Noor Ainun Camelia
NIM. 2220333320059

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis ini dengan judul: **Perspektif *Fraud Hexagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor Kesehatan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 - 2022.**

Penulisan tesis ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk mencapai gelar Magister Akuntansi (M.Ak) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Penulis menyadari bahwa selama proses penulisan tesis ini banyak mendapatkan bantuan tenaga, materi, informasi, waktu, dorongan maupun motivasi yang tak terhingga dari berbagai pihak.

Dari kesempatan ini pula penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu arahan, do'a, serta bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan tesis ini antara lain:

1. Ibu Raudatul Jannah sebagai penyemangat dan pembimbing utama bagi penulis serta Azdkiya Rafa Fitriani dan Bulqis Dina Nahlia yang memberikan semangat tiada henti hingga hari ini.
2. Ibu Dr. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Periode 2025 – 2029 dan Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA, selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Periode sebelumnya.
3. Ibu Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, S.Ak, M.Si,

CRA, CIRR selaku Dosen Pembimbing II yang senantiasa memberikan waktu, pikiran, dan ilmu yang sangat bermanfaat dalam proses belajar dan penyusunan tesis ini.

4. Bapak Prof. Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA dan Ibu Dr. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penguji yang bersedia membimbing, mengoreksi dan memberikan masukan untuk peningkatan kualitas skripsi ini.
5. Seluruh Dosen di Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan pelajaran, ilmu, dan pengalaman yang sangat berharga.
6. Rekan-rekan mahasiswa di Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Angkatan 2022 yang membantu memberikan pendapat, bertukar pikiran dan ide dalam penulisan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu apabila terdapat kritik dan saran yang dapat membangun tesis ini lebih baik, senantiasa dapat penulis terima. Akhir kata, penulis berharap tesis ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang akan melakukan penelitian yang serupa selanjutnya.

Banjarmasin, Juni 2025

ABSTRACT

Camelia, Noor Ainun (2025). A Fraud Hexagon Perspective on Financial Statement Fraud Detection in Indonesian Healthcare Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange Period 2019 – 2022. Supervisor 1: Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA; Supervisor 2: Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, S.Ak, M.Si, CRA, CIRR.

Transparency regarding fraud in the healthcare sector in Indonesia by authorized institutions remains limited compared to other countries. This transparency is crucial so that the public is informed and aware of fraudulent activities and the consequences faced by perpetrators. This research aims to detect financial statement fraud from a fraud hexagon perspective in healthcare sector companies listed on the IDX from 2019 to 2022. Financial statement fraud, as the dependent variable, is proxied by discretionary accruals. The Fraud Hexagon is expanded into nine (9) factors, which also serve as independent variables: financial targets, financial stability, ineffective monitoring, auditor changes, director changes, CEO education, and State-Owned Enterprises.

The sampling technique used was purposive sampling, narrowing down 32 listed companies to 21 final sample companies, resulting in a total of 84 samples. Logistic regression analysis was employed as the data analysis technique for this research. The results of this research indicate that auditor changes have a positive effect on financial statement fraud. This finding suggests a supervisory dilemma: on one hand, a new auditor may bring a fresh perspective that is more capable of detecting fraud. On the other hand, changing auditors may serve as a strategy for management to avoid the detection of pre-existing fraudulent practices.

Keywords: fraud, healthcare, finance

ABSTRAK

Camelia, Noor Ainun (2025). Perspektif *Fraud Hexagon* dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Sektor Kesehatan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 - 2022. Pembimbing 1: Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA; Pembimbing 2: Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, S.Ak, M.Si, CRA, CIRR.

Transparansi atas kecurangan di sektor kesehatan di Indonesia oleh pihak yang memiliki otoritas di Indonesia masih minim jika dibandingkan negara lain, hal ini penting agar publik dapat mengetahui dan *aware* dengan *fraud* yang terjadi serta konsekuensi terhadap pelaku. Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan dari perspektif *fraud hexagon* pada perusahaan sektor kesehatan yang terdaftar di BEI tahun 2019 hingga 2022. Kecurangan laporan keuangan sebagai variabel dependen diprosikan dengan akrual diskresioner. *Fraud hexagon* dikembangkan menjadi sembilan (9) faktor sekaligus variabel independen diantaranya target keuangan, stabilitas keuangan, ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, pergantian direksi, pendidikan CEO, dan Badan Usaha Milik Negara.

Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dari 32 perusahaan yang terdaftar menjadi 21 perusahaan sebagai sampel akhir. Data yang digunakan sebanyak 84 sampel. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi logistik.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pergantian auditor berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Pergantian auditor yang dalam penelitian ini menciptakan dilema pengawasan. Pada satu sisi, auditor baru membawa perspektif yang lebih jernih dalam mendeteksi kecurangan. Namun, perubahan auditor juga bisa menjadi cara bagi manajemen untuk menghindari terdeteksinya *fraud* yang sudah ada.

Kata kunci: kecurangan, kesehatan, keuangan

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR LEGALITAS	ii
SURAT PERNYATAAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
<i>ABSTRACT</i>	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	17
1.3 Tujuan Penelitian	18
1.4 Manfaat Penelitian	20
1.5 Sistematika Pembahasan	20
BAB II.....	22
2.1 Landasan Teori.....	22
2.1.1 <i>Grand Theory</i>	22
2.1.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	22
2.1.1.2 Teori Kecurangan (<i>Fraud Theory</i>).....	23
2.1.2 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>financial statement fraud</i>).....	27
2.1.3 <i>Fraud Model</i>	29
2.1.3.1 <i>Triangle Fraud</i>	29
2.1.3.2 <i>Diamond Fraud</i>	31
2.1.3.3 <i>Pentagon Fraud</i>	32
2.1.3.4 <i>Hexagon Fraud</i>	34
2.1.4 AkruaI Diskresioner (<i>discretionary accrual</i>)	36
2.1.5 Target Keuangan (<i>Financial Target</i>)	39
2.1.6 Stabilitas Keuangan (<i>Financial Stability</i>).....	41
2.1.7 Ketidakefektifan Pengawasan (<i>Ineffective Monitoring</i>).....	43
2.1.8 Pergantian Auditor (<i>Auditor Switching</i>).....	45
2.1.9 Arogansi (<i>Arrogance</i>)	46

2.1.10	Pergantian Direksi (<i>Change of Director</i>).....	50
2.1.11	Pendidikan CEO (<i>CEO Education</i>).....	51
2.1.12	Kolusi (<i>Collusion</i>).....	53
2.2	Hasil Penelitian Sebelumnya.....	54
BAB III	61
3.1	Kerangka Konseptual (Model Penelitian).....	61
3.2	Hipotesis Penelitian.....	65
3.2.1	Pengaruh Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan 65	
3.2.2	Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	67
3.2.3	Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	68
3.2.4	Pengaruh Ketidakefektifan Pengawasan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	70
3.2.5	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	72
3.2.6	Pengaruh Pendidikan CEO Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan 73	
3.2.7	Pengaruh Arogansi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	75
3.2.8	Pengaruh Kolusi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	77
BAB IV	80
4.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	80
4.2	Jenis Penelitian.....	80
4.3	Unit Analisis	81
4.4	Populasi dan Sampel	81
4.4.1	Populasi.....	81
4.4.2	Sampel.....	83
4.5	Variabel dan Definisi Operasional Variabel	85
4.5.1	Variabel Dependen.....	85
4.5.2	Variabel Independen	87
4.5.2.1	Target Keuangan	87
4.5.2.2	Stabilitas keuangan.....	87
4.5.2.3	Ketidakefektifan Pengawasan	89
4.5.2.4	Pergantian Auditor	89
4.5.2.5	Pergantian Direksi.....	90

4.5.2.6	Pendidikan CEO.....	91
4.5.2.7	Arogansi	92
4.5.2.8	Kolusi	93
4.6	Teknik Analisis Data.....	98
4.6.1	Statistik Deskriptif	98
4.6.2	Pengujian Hipotesis.....	99
4.6.2.1	Penilaian Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer & Lemeshow's Test</i>) 99	
4.6.2.2	Uji <i>Overall Model Fit</i>	100
4.6.2.3	Uji Koefisien Determinasi	100
4.6.2.4	Uji Omnibus (Penilaian Model Koefisien secara Simultan).....	100
BAB V	102
5.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian	102
5.2.	Hasil dan Analisis	139
5.2.1.	Deskripsi Statistik Variabel Penelitian.....	139
5.2.1.1.	Kecurangan Laporan Keuangan (<i>fraudulent financial reporting</i>) 139	
5.2.1.2.	Target Keuangan	140
5.2.1.3.	Stabilitas Keuangan.....	141
5.2.1.4.	Pergantian Auditor	141
5.2.1.5.	Ketidakefektifan Pengawas.....	142
5.2.1.6.	Pergantian Direksi.....	143
5.2.1.7.	Pendidikan CEO.....	144
5.2.1.8.	Arogansi	145
5.2.1.9.	Kolusi.....	145
5.2.2.	Analisis Data	146
5.2.2.1.	Uji Omnibus (Omnibus Tests of Model Coefficients).....	146
5.2.2.2.	Koefisien Determinasi.....	147
5.2.2.3.	Penilaian Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer & Lemeshow's Test</i>) 148	
5.2.2.4.	Penilaian Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)	149
5.2.3.	Hasil Pengujian Hipotesis	151
5.2.3.1.	Hasil Pengujian Hipotesis Pertama (H_1)	153
5.2.3.2.	Hasil Pengujian Hipotesis Kedua (H_2).....	153
5.2.3.3.	Hasil Pengujian Hipotesis Ketiga (H_3).....	154

5.2.3.4.	Hasil Pengujian Hipotesis Keempat (H ₄).....	154
5.2.3.5.	Hasil Pengujian Hipotesis Kelima (H ₅).....	155
5.2.3.6.	Hasil Pengujian Hipotesis Keenam (H ₆).....	156
5.2.3.7.	Hasil Pengujian Hipotesis Ketujuh (H ₇)	156
5.2.3.8.	Hasil Pengujian Hipotesis Kedelapan (H ₈)	157
5.2.4.	Pembahasan Hasil Penelitian	157
5.2.4.1.	Target Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	158
5.2.4.2.	Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..	163
5.2.4.3.	Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan....	167
5.2.4.4.	Ketidakefektifan Pengawasan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	171
5.2.4.5.	Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	175
5.2.4.6.	Pendidikan CEO terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	179
5.2.4.7.	Arogansi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	183
5.2.4.8.	Kolusi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	186
5.2.5.	Implikasi Hasil Penelitian	189
5.2.5.1	Implikasi Teoritis	189
5.2.5.2	Implikasi Praktis	191
5.2.6.	Keterbatasan Penelitian.....	193
BAB VI	195
6.1.	Kesimpulan	195
6.2.	Saran.....	197
DAFTAR PUSTAKA	199
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 2-1 Penelitian Sebelumnya.....	55
Tabel 4-1 Daftar Perusahaan Populasi Penelitian	81
Tabel 4-2 Kriteria Pemilihan Sampel.....	83
Tabel 4-3 Daftar Perusahaan Sampel Penelitian	84
Tabel 4-4 Definisi Operasional Variabel.....	95
Tabel 5-1-1 Laba Bersih Terhadap Aset PT Metro Healthcare Indonesia Tbk....	78
Tabel 5-1-2 Laba Bersih Terhadap Aset PT Diagnos Laboratorium Utama Tbk	79
Tabel 5-1-3 Laba Bersih Terhadap Aset PT Darya-Varia Laboratoria Tbk.....	81
Tabel 5-1-4 Laba Bersih Terhadap Aset PT Medikaloka HerminaTbk	83
Tabel 5-1-5 Laba Bersih Terhadap Aset PT Indofarma Tbk.....	85
Tabel 5-1-6 Laba Bersih Terhadap Aset PT Itama Ranoraya Tbk.....	87
Tabel 5-1-7 Laba Bersih Terhadap Aset PT Kimia Farma Tbk	89
Tabel 5-1-8 Laba Bersih Terhadap Aset PT Kalbe Farma Tbk.....	91
Tabel 5-1-9 Laba Bersih Terhadap Aset PT Merck Tbk.....	92
Tabel 5-1-10 Laba Bersih Terhadap Aset PT Mitra Keluarga Karyasehat Tbk...	94
Tabel 5-1-11 Laba Bersih Terhadap Aset PT Phapros Tbk	95
Tabel 5-1-12 Laba Bersih Terhadap Aset PT Prodia Widyahusada Tbk	97
Tabel 5-1-13 Laba Bersih Terhadap Aset PT Royal Prima Tbk	98
Tabel 5-1-14 Laba Bersih Terhadap Aset PT Pyridam Farma Tbk.....	100
Tabel 5-1-15 Laba Bersih Terhadap Aset PT Sarana Meditama Metropolitan Tbk	102
Tabel 5-1-16 Laba Bersih Terhadap Aset PT Organon Pharma Indonesia Tbk.	104

Tabel 5-1-17 Laba Bersih Terhadap Aset PT Industri Jamu dan Farmasi Sido Tbk	105
Tabel 5-1-18 Laba Bersih Terhadap Aset PT Siloam International Hospitals Tbk	107
Tabel 5-1-19 Laba Bersih Terhadap Aset PT Soho Global Health Tbk.....	109
Tabel 5-1-20 Laba Bersih Terhadap Aset PT Sejahteraraya Anugrahjaya Tbk .	110
Tabel 5-1-21 Laba Bersih Terhadap Aset PT Tempo Scan Pacific Tbk	111
Tabel 5-1-22 Hasil Perhitungan Rasio	136
Tabel 5-1-23 Rekap Direktur Utama dan Pendidikan Terakhir	115
Tabel 5-1-24 Auditor Eksternal, BUMN, dan Rangkap Jabatan.....	116
Tabel 5-1 Analisis Statistik Deskriptif Variabel	117
Tabel 5-2 Distribusi Frekuensi Kecurangan Laporan Keuangan	118
Tabel 5-3 Distribusi Frekuensi Pergantian Auditor	120
Tabel 5-4 Distribusi Frekuensi Pergantian Direksi	121
Tabel 5-5 Distribusi Frekuensi Pendidikan CEO	122
Tabel 5-6 Distribusi Frekuensi Kolusi	123
Tabel 5-7 Omnibus Tests of Model Coefficients	125
Tabel 5-8 Koefisien Determinasi.....	125
Tabel 5-9 Hosmer and Lemeshow Test.....	127
Tabel 5-10 Overall Model Fit Result	128
Tabel 5-11 Overall Model Fit Result	129
Tabel 5-12 Variables in the Equation.....	130
Tabel 5-13 Hasil Pengujian Hipotesis	135

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1-1 Persentase Fraud di Indonesia.....	2
Gambar 1-2 Persentase Industri Imbas Fraud	3
Gambar 2-1 <i>Uniform Occupational Fraud Classification System</i>	25
Gambar 2-2 <i>Triangle Fraud</i>	30
Gambar 2-3 <i>Diamond Fraud</i>	32
Gambar 2-4 <i>Pentagon Fraud</i>	33
Gambar 2-5 <i>Hexagon Fraud</i>	34
Bagan 3-1 Kerangka Penelitian.....	64
Bagan 3-2 Model Penelitian.....	78