

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

(Studi Empiris Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Tahun 2018-2023)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Program Studi Akuntansi



Oleh :

NAZWA FADHILAH

20210610117

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN**

2025

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

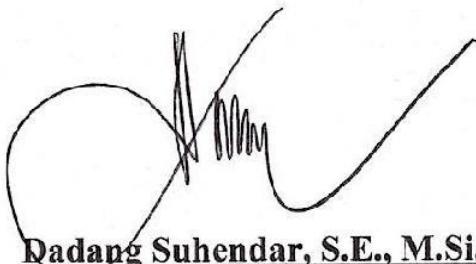
**(Studi Empiris Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2018 – 2023)**

Oleh
NAZWA FADHILAH
20210610117

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 01 Oktober 2025 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

Susunan Dewan Penguji

Penguji I



Dadang Suhendar, S.E., M.Si.
NIK. 41038041247

Penguji II



Syahrul Syarifudin, S.E., M.M.
NIK. 410106830222

Penguji III



Arief Nurhandika, S.E., M.Ak.
NIK. 410110930245

LEMBAR PERSETUJUAN

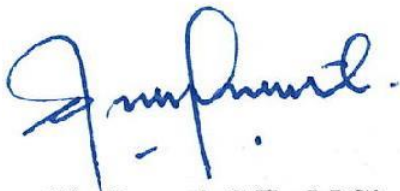
**PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Empiris Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2018 – 2023)**

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan, Oktober 2025

Pembimbing I,



Enung Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIK. 41038071256

Pembimbing II,



Arief Nurhandika, S.E., M.Ak.
NIK. 410110930245

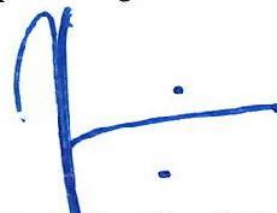
Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Lili Karmela Fitriani, SE., M.Si.
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Akuntansi



Lia Dwi Martika, S.E., M.Si
NIK. 410103880119

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh *fraud hexagon* terhadap kecurangan laporan keuangan** (Studi empiris pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2023)”. Ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada kalimat dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, April 2025

Yang Membuat Pernyataan



Nazwa Fadhilah

20210610117

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

“Selesaikan apa yang kamu mulai”

Persembahan

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas rahmat, hidayah, dan kekuatan yang selalu menyertai setiap langkah perjalanan ini, skripsi ini kupersembahkan kepada kedua orang tua saya tercinta yang tak pernah lelah memberikan doa, kasih sayang, dukungan, dan pengorbanan yang tak ternilai.

PENGARUH FRAUD HEXAGON TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

(Studi Empiris Perusahaan Bumh yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun
2018-2023)

**Nazwa Fadhillah (20210610117). Pembimbing I: Enung Nurhayati, S.E., M.Si., Ak.,
CA. dan Pembimbing II: Arief Nurhandika, S.E., M.Ak.**

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui, menganalisis dan mendapatkan fakta empiris mengenai pengaruh *fraud hexagon* terhadap kecurangan laporan keuangan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dan verifikatif dengan jenis data kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023. sampel yang diambil dalam penelitian ini sebanyak 132 data. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik observasi tidak berpartisipasi dan teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi logistik dengan menggunakan software IBM SPSS Statistic 2022. Hasil penelitian menunjukkan stabilitas keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, tekanan eksternal berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, ketidakefektifan pengawasan berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, rasio total akrual berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, pergantian direksi berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, jumlah foto CEO berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, dan rangkap jabatan berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, Stabilitas Keuangan, Tekanan Eksternal, Ketidakefektifan Pengawasan, Rasio Total Akrual, Pergantian Direksi, Jumlah Foto CEO, Rangkap Jabatan komisaris.

THE EFFECT OF HEXAGON FRAUD ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD

*(An Empirical Study of State-Owned Companies Listed on the Indonesia Stock
Exchange from 2018 to 2023)*

***Nazwa Fadhilah (20210610117). Supervisor I: Enung Nurhayati, S.E., M.Si.,Ak., CA.
and Supervisor II: Arief Nurhandika, S.E., M.Ak.***

ABSTRACT

The objective of this study is to identify, analyze, and obtain empirical evidence regarding the impact of the fraud hexagon on financial statement fraud. The methods used in this study are descriptive and verifiable, utilizing quantitative data. The population for this study consists of state-owned enterprises listed on the Indonesia Stock Exchange from 2018 to 2023. The sample size for this study is 132 data points. Data collection employed non-participatory observation, and data analysis utilized logistic regression analysis using IBM SPSS Statistics 2022 software. The results of the study indicate that financial stability has a significant positive effect on financial statement fraud, external pressure has a significant positive effect on financial statement fraud, ineffective supervision has a significant positive effect on financial statement fraud, the total accrual ratio has a significant positive effect on financial statement fraud, changes in the board of directors have a significant positive effect on financial statement fraud, the number of CEO photos has a significant positive effect on financial statement fraud, and dual roles have a significant positive effect on financial statement fraud.

Keywords: *Financial Statement Fraud, Financial Stability, External Pressure, Ineffective Oversight, Total Accrual Ratio, Board Turnover, Number of CEO Photos, Dual Role of the Board of Commissioners.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, kekuatan, serta taufik dan hidayah sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan proposal penelitian ini dengan judul **“Pengaruh *Fraud Hexagon* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 20018-2023)”**. Proposal ini dibuat dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan. Penulis menyadari bahwa penulisan proposal ini masih terdapat kekurangan baik isi maupun penyusunannya. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca guna menyempurnakan segala kekurangan dalam penyusunan proposal ini. Semoga proposal penelitian yang saya susun ini dapat bermanfaat baik bagi penulis maupun bagi para pembaca.

Kuningan, April 2025

Penulis,

NAZWA FADHILAH

NIM. 20210610117

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Penelitian skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak yang telah membantu penulis. Oleh karena itu, dengan penuh ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Kedua orang tua saya tersayang Bapak Jana dan Ibu Tati terima kasih atas segala dukungan, perhatian, kasih sayang, semangat, dan doa yang tidak henti-hentinya demi kelancaran dan kesuksesan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas semua yang telah Bapak dan Ibu berikan, semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kebahagiaan dan kesehatan untuk Bapak dan Ibu.
2. Ibu Enung Nurhayati, S.E., M.Si, Ak., CA selaku dosen pembimbing I yang bersedia meluangkan waktu, selalu memberikan bimbingan, arahan, saran-saran, dorongan, dan semangat kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Bapak Arief Nurhandika, S.E., M.Ak selaku dosen pembimbing II yang bersedia meluangkan waktu, selalu memberikan bimbingan, arahan, saran-saran, dorongan, dan semangat kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Bapak Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Kuningan.
5. Ibu Dr. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Ibu Lia Dwi Martika, SE, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
7. Ibu Enung Nurhayati, S.E., M.Si, Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing, memberikan dorongan semangat, motivasi dan nasihat selama masa perkuliahan.

8. Segenap dosen dan seluruh staf akademik yang selalu membantu dalam memberikan fasilitas, ilmu, serta pendidikan pada penulis hingga dapat menunjang dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Terima kasih kepada segenap keluarga yang telah memberikan do'a, atas dukungan dan motivasi selama penulis menempuh pendidikan, semoga apa yang diharapkan dalam do'a dikabulkan oleh Allah SWT.
10. Terima kasih peneliti sampaikan kepada sahabat-sahabat terdekat yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu. Dukungan dan semangat yang senantiasa mereka berikan dalam berbagai situasi sangat berarti bagi saya.
11. Teman-teman satu bimbingan yang selalu memberikan semangat dan bertukar pikiran selama proses penyusunan skripsi.
12. Teman-teman di Universitas Kuningan, serta teman-teman seperjuangan Akuntansi Reguler D 2021 yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih atas kebahagiaan dan kerjasamanya selama menjalani proses perkuliahan.
13. Semua teman-teman peneliti yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat dan energi positif selama proses penyusunan skripsi ini.
14. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan banyak bantuan dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua dan semoga Allah membalas kebaikan dari semua pihak yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	
ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR GRAFIK	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	14
1.3. Tujuan Penelitian	14
1.4. Manfaat penelitian.....	14
1.4.1. Manfaat Teoritis	15
1.4.2. Manfaat Praktis	15
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS	16
2.1. Landasan Teori.....	16
2.1.1. Teori Keagenan (<i>Agency theory</i>).....	16
2.1.2. <i>Theory Fraud Hexagon</i>	18
2.1.3. Kecurangan.....	19
2.1.4. Kecurangan Laporan Keuangan	21
2.1.5. Stabilitas Keuangan.....	29

2.1.6. Tekanan Eksternal	30
2.1.7. Ketidakefektifan Pengawasan	32
2.1.8. Rasio Total AkruaI	33
2.1.9. Pergantian Direksi	35
2.1.10. Jumlah Foto CEO	36
2.1.11. Rangkap jabatan komisaris.....	37
2.1.12. Hubungan Antar Variabel	39
2.1.13. Penelitian Terdahulu	46
2.2. Kerangka Berpikir.....	51
2.2.1. Pengaruh stabilitas keuangan terhadap kecurangan laporan keuangan.....	51
2.2.2. Pengaruh tekanan eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan.....	52
2.2.3. Pengaruh ketidakefektifan pengawasan terhadap kecurangan laporan keuangan	53
2.2.4. Pengaruh rasio total akrual terhadap kecurangan laporan keuangan.....	54
2.2.5. Pengaruh pergantian direksi terhadap kecurangan laporan keuangan.....	55
2.2.6. Pengaruh jumlah foto CEO terhadap kecurangan laporan keuangan.....	56
2.2.7. Pengaruh rangkap jabatan komiisaris terhadap kecurangan laporan keuangan.....	56
2.3. Hipotesis.....	57
BAB III METODE PENELITIAN	59
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan	59
3.2. Operasional Variabel.....	60

3.2.1. Variabel Independen	60
3.2.2. Variabel Dependen.....	60
3.3. Populasi dan sampel penelitian	64
3.3.1. Populasi	64
3.3.2. Sampel.....	65
3.4 Data Dan Teknik Pengumpulan Data.....	67
3.4.1. Jenis Data	67
3.4.2. Sumber data	67
3.4.3. Teknik Pengumpulan Data	68
3.5 Teknik Analisis Data.....	68
3.5.1. Analisis Deskriptif.....	68
3.5.2. Analisis Verifikatif.....	70
3.5.3. Analisis Regresi Logistik	70
3.5.4. Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>)	73
3.5.5. Pengujian Hipotesis.....	74
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	77
4.1. Hasil Penelitian	77
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	77
4.1.2. Analisis Deskriptif.....	83
4.1.3. Analisis Verifikatif.....	104
4.1.4. Hasil Analisis Regresi Logistik.....	105
4.1.5. Hasil Pengujian Hipotesis	110
4.2. Pembahasan.....	114
4.2.1. Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap kecurangan Laporan Keuangan	114

4.2.2. Pengaruh tekanan eksternal Terhadap kecurangan Laporan Keuangan.....	116
4.2.3. Pengaruh ketidaefektifan pengawasan Terhadap kecurangan Laporan Keuangan.....	119
4.2.4. Pengaruh rasio total akrual Terhadap kecurangan Laporan Keuangan.....	121
4.2.5. Pengaruh pergantian direksi Terhadap kecurangan Laporan Keuangan.....	122
4.2.6. Pengaruh jumlah foto CEO Terhadap kecurangan Laporan Keuangan.....	124
4.2.7. Pengaruh rangkap jabatan komisaris Terhadap kecurangan Laporan Keuangan	126
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	128
5.1. Kesimpulan	128
5.2.Saran.....	129
DAFTAR PUSTAKA	132
LAMPIRAN.....	138

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Nilai <i>F-score</i> Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023.....	6
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	46
Tabel 3.1. Operasional Variabel.....	61
Tabel 3.2. Daftar Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2023	64
Tabel 3.3. Kriteria Pengambilan Sampel	66
Tabel 3.4. Daftar BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023 yang dijadikan Sampel	66
Tabel 4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	77
Tabel 4.2 perhitungan stabilitas keuangan	83
Tabel 4.3 deskriptif variabel stabilitas keuangan pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023.....	85
Tabel 4.4 Perhitungan Tekanan Eksternal	86
Tabel 4.5 deskriptif variabel tekanan eksternal pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023.....	87
Tabel 4.6 Perhitungan Ketidakefektifan Pengawasan.....	88
Tabel 4.7 deskriptif variabel ketidakefektifan pengawasan pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023.....	89
Tabel 4.8 Perhitungan Rasio Total Akrua.....	90
Tabel 4.9 deskriptif variabel rasio total akrual pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023.....	92
Tabel 4.10 Perhitungan Pergantian Direksi	93
Tabel 4.11 deskriptif variabel pergantian direksi pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023.....	94

Tabel 4.12 deskriptif variabel pergantian direksi pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023.....	94
Tabel 4.13 perhitungan jumlah foto CEO	95
Tabel 4.14 deskriptif variabel jumlah foto CEO pada perusahaan BUMN tahun 2018-2023.....	96
Tabel 4.15 deskriptif variabel rangkap jabatan komisaris pada perusahaan BUMN tahun 2018-2023.....	97
Tabel 4.16 deskriptif variabel rangkap jabatan komisaris yang terjadi pada perusahaan BUMN tahun 2018-2023.....	99
Tabel 4.17 deskriptif variabel rangkap jabatan komisaris yang terjadi pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023.....	99
Tabel 4.18 kecurangan laporan keuangan.....	101
Tabel 4.19 deskriptif variabel kecurangan laporan keuangan yang terjadi pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023.....	103
Tabel 4.20 deskriptif variabel kecurangan laporan keuangan yang terjadi pada perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023.....	103
Tabel 4.21 Uji Multikolinearitas	104
Tabel 4.22 Hasil Uji Regresi Logistik	106
Tabel 4.22 kelayakan model regresi.....	108
Tabel 4.23 Block 0	109
Tabel 4.24 Block 1	109
Tabel 4.25 koefisien determinasi	110
Tabel 4.26 Uji Parsial.....	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Frekuensi dan Median Kerugian <i>Fraud</i> Tahun 2024	2
Gambar 1.2. <i>Fraud</i> yang terjadi di Indonesia dan Total Kerugian	3
Gambar 2.1. Paradigma Penelitian.....	57
Gambar 3.2 Daerah Penerimaan Dan Penolakan Uji Wald	76

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1	rata-rata tingkat stabilitas keuangan perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023	84
Grafik 4.2	rata-rata tingkat tekanan eksternal perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023	87
Grafik 4.3	rata-rata tingkat ketidakefektifan pengawasan perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023	89
Grafik 4.4	rata-rata tingkat rasio total akrual perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023	91
Grafik 4.5	frekuensi tingkat pergantian direksi perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023	93
Grafik 4.6	frekuensi tingkat jumlah foto CEO perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023	96
Grafik 4.7	frekuensi tingkat rangkap jabatan komisaris perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023	98
Grafik 4.8	frekuensi tingkat kecurangan laporan keuangan perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2023	102