

**ANALISIS DETERMINAN *FINANCIAL*
STATEMENT FRAUD DENGAN PENDEKATAN
*FRAUD HEXAGON MODELS***

**(Tinjauan pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 – 2020)**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN
MEMPEROLEH GELAR SARJANA (S1)**



SUBANGKIT ADITIYA PRATAMA

2017.69.10.0003

**PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN**

2021

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Kegiatan : Analisis Determinan *Financial Statement Fraud* dengan Pendekatan *Fraud Hexagon Models* (Tinjauan pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2020)

Disusun Oleh : Subangkit Aditiya Pratama

NIM : 201769100003

Fakultas : Ilmu Sosial Ilmu Politik

Jurusan : Administrasi Bisnis

Konsentrasi : Keuangan

Disetujui untuk diresmikan
Pasuruan, 14 Agustus 2021

Mengetahui.

Kaprodi

Pembimbing



Nur Ajizah, S.Sos., M.AB
NIP. Y. 069.15.02.001

TANDA PENGESAHAN

TELAH DIPERTAHANKAN DIDEPAN MAJELIS PENGUJI SKRIPSI FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN PADA

HARI : JUM'AT
TANGGAL : 20 AGUSTUS 2021
JAM : 13.00 – SELESAI
JUDUL : ANALISIS DETERMINAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON MODELS* (Tinjauan Pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020)

DINYATAKAN LULUS

MAJELIS PENGUJI

PENGUJI UTAMA



NURAENI, S.Sos, M.AB
NIP. Y 0690203005

PENGUJI I



Drs. EKO AGUS ALFIANTO, M.AB
NIP. Y 0726086402

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik



Dr. ANYURWATUL WUSKO, M.AB
NIP. Y 0691103037

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Subangkit Aditiya Pratama
NIM : 201769100003
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik
Program Studi : Administrasi Bisnis

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Pasuruan, 17 Agustus 2021



Subangkit Aditiya Pratama
NIM. 2017.69.10.0003

MOTTO

“You can’t change the world, but you can change the facts. And when you change the facts, you can change the points of view. If you change points of view, you may change the vote. When you change a vote, you may change the world.” (Austin O’Malley).

“Daripada mengkhawatirkan hal yang tidak dapat kamu kontrol, cobalah gunakan energimu untuk melakukan sesuatu yang bisa kamu ciptakan.” Roy T. Bennet.

“Kemalasan adalah bentuk ketidakjujuran terhadap anugerah Tuhan atas potensialitas kerja hamba-NYA.” (Emha Ainun Nadjib).

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

Ibu, Bapak dan Adek tercinta

Keluarga

dan Diri sendiri

INTISARI

Subangkit Aditiya Pratama. Program Studi Administrasi Bisnis Universitas Yudharta. Agustus 2021. “**Analisis Determinan *Financial Statement Fraud* dengan Pendekatan *Fraud Hexagon Models* (Tinjauan pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020)**”.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji elemen-elemen dari *fraud hexagon theory* yang menyebabkan terjadinya kecurangan laporan keuangan. Elemen tersebut diukur menggunakan delapan variabel yang terdiri dari tiga elemen *stimulus* (*financial target*, *external pressure*, *financial stability*), satu variabel dari elemen *capability*, satu variabel dari elemen *collusion*, satu variabel dari elemen *opportunity*, satu variabel dari *rationalization* dan satu variabel dari *ego*.

Populasi pada penelitian ini adalah seluruh perusahaan sektor Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2018-2020. Sampel penelitian ini sebanyak 46 perusahaan dengan 138 unit analisis yang diambil menggunakan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi logistik dengan alat analisis SPSS 26.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *external pressure* dan *opportunity* terbukti berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan, *financial target*, *financial stability*, *capability*, *collusion*, *rationalization* dan *ego* terbukti tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *Financial Statement Fraud, Fraud Hexagon Theory, Financial Target, External Pressure, Financial Stability, Capabilty, Collusion, Opportunity, Rationalization, Ego.*

ABSTRACT

Subangkit Aditiya Pratama. Business Administration Universitas Yudharta. August 2021. “*Analysis Determine of Financial Statement Fraud with Fraud Hexagon Models Approach (Observation on Infrastructure, Utility and Transportation Listed on Indonesia Stock Exchange (IDX) period 2018-2020)*”.

The purpose of this study is to analyze the elements of fraud hexagon theory that causes financial statement fraud. That elements is measure by eight variables consist of three variables of stimulus elements (financial target, external pressure, financial stability), one variable of the element capability, one variable of the element collusion, one variable of the element opportunity, one variable of the element rationalization and one variable of the element ego.

The populations of this study is infrastructure, utility and transportation listed on Indonesia Stock Exchange (IDX) period 2018-2020. The samples of this study consist of 46 companies with 138 unit analysis with purposive sampling technique. This study uses logistic regression analysis technique with SPSS 26 analysis tool.

The results of this study show that external pressure and opportunity significantly affect the financial statement fraud. While financial target, financial stability, capability, collusion, rationalization and ego does'nt significantly affect the financial statement fraud.

Keywords: *Financial Statement Fraud, Fraud Hexagon Theory, Financial Target, External Pressure, Financial Stability, Capabilty, Collusion, Opportunity, Rationalization, Ego.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-NYA, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Analisis Determinan *Financial Statement Fraud* dengan Pendekatan *Fraud Hexagon Models* (Tinjauan pada Perusahaan Infrastruktur, Utilitas dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020)”**.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, dorongan, do'a serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Any Urwatul Wusko, M.AB, selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Yudharta Pasuruan.
2. Ibu Nur Ajizah, S.Sos., M.AB, selaku Ketua Program Studi Administrasi Bisnis Universitas Yudharta Pasuruan dan Dosen Pembimbing yang selalu meluangkan waktu untuk memberi bimbingan, arahan serta nasihat dalam penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Nuraeni, S.Sos., M.AB, selaku Dosen Penguji Utama yang telah memberikan koreksi, arahan serta saran dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Drs. Eko Agus Alfianto., M.AB, selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan koreksi serta motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Administrasi Bisnis Universitas Yudharta Pasuruan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.

6. Keluarga inti yaitu orang tua Ibu Tutik dan Bapak Seneman yang telah memberikan dukungan serta motivasi baik secara materiil maupun spiritual. Serta adek Sherly Dwi Ariyanti yang selalu menemani dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh keluarga besar penulis yang telah memberikan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
8. Teman-teman Administrasi Bisnis B 2017 yang telah menemani selama masa studi.
9. Warga RT 17 dan Team Paido yang selalu memberikan motivasi, informasi, semangat, bantuan, serta canda tawa selama masa studi di Universitas Yudharta Pasuruan.

Semoga amal baik yang sudah diberikan oleh semua pihak mendapat balasan dari Tuhan Yang Maha Esa. Penulis menyadari bahwa penulisan ini masih banyak kekurangan dalam teknik penyajian maupun pembahasan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak, sehingga dapat menambah wawasan dan dapat dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya.

Pasuruan, 17 Agustus 2021

Subangkit Aditiya Pratama

DAFTAR ISI

Sampul Depan	i
Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Pernyataan Keaslian	v
Halaman Motto	vi
Halaman Persembahan	vii
Intisari	viii
<i>Abstract</i>	ix
Kata Pengantar.....	x
Daftar Isi.....	xii
Daftar Tabel.....	xv
Daftar Gambar	xvi
Bab I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
Bab II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Kajian Teoritik	
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	11
2.1.2 Teori <i>Fraud Hexagon</i>	12
2.2 <i>Fraud</i>	
2.2.1 Definisi <i>Fraud</i>	12
2.3 Kajian Variabel Penelitian	
2.3.1 <i>Financial Statements Fraud</i>	14
2.3.2 Stimulus (<i>Pressure</i>)	
2.3.2.1 <i>Financial Stability</i>	24
2.3.2.2 <i>External Pressure</i>	26
2.3.2.3 <i>Financial Targets</i>	27

2.3.3 <i>Capability</i>	28
2.3.4 <i>Collusion</i>	28
2.3.5 <i>Opportunity</i>	29
2.3.6 <i>Rationalization</i>	30
2.3.7 <i>Ego</i>	31
2.4 Penelitian Terdahulu	32
2.5 Hubungan Antar Variabel	
2.5.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	42
2.5.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .	43
2.5.3 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .	43
2.5.4 Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	44
2.5.5 Pengaruh <i>Collusion</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	45
2.5.6 Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	46
2.5.7 Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	47
2.5.8 Pengaruh <i>Ego</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	48
2.6 Model Kerangka Konseptual	49
2.7 Hipotesis Penelitian.....	49
Bab III: METODE PENELITIAN	
3.1 Jenis Penelitian	51
3.2 Lokasi Penelitian.....	51
3.3 Populasi dan Sampel	51
3.4 Teknik Pengumpulan Data	53
3.5 Definisi Operasional Variabel	
3.5.1 Variabel Dependen	53
3.5.2 Variabel Independen.....	55
3.6 Teknik Analisis Data	
3.6.1 Statistik Deskriptif.....	62
3.6.2 Analisis Regresi Logistik.....	62
Bab IV : ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	66
4.2 Analisis Data	
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	66

4.2.2 Analisis Regresi Logistik	
4.2.2.1 Menilai Keseluruhan Model (<i>overall model fit</i>).....	71
4.2.2.2 Koefisien Determinan (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	73
4.2.2.3 Menilai Kelayakan Model Regresi	73
4.2.2.4 Matriks Klasifikasi.....	74
4.2.2.5 Model Regresi yang Terbentuk	75
4.2.2.6 Pengujian Hipotesis Penelitian	78
4.2.3 Pembahasan	
4.2.3.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	81
4.2.3.2 Pengaruh <i>External Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	82
4.2.3.3 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	84
4.2.3.4 Pengaruh <i>Capability</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	85
4.2.3.5 Pengaruh <i>Collusion</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	86
4.2.3.6 Pengaruh <i>Opportunity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	88
4.2.3.7 Pengaruh <i>Rationalization</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	89
4.2.3.8 Pengaruh <i>Ego</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	90
Bab V Penutup	
5.1 Kesimpulan.....	92
5.2 Saran.....	93
Daftar Pustaka	94
Lampiran	97

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3.1	Kriteria Sampel.....	52
Tabel 3.2	Tabel Variabel dan Indikator	59
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif.....	66
Tabel 4.2	<i>Iteration History Block 0</i>	72
Tabel 4.3	<i>Iteration History Block 1</i>	72
Tabel 4.4	<i>Model Summary</i>	73
Tabel 4.5	Uji <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	74
Tabel 4.6	Matriks <i>Step 0</i>	74
Tabel 4.7	Matriks <i>Step 1</i>	75
Tabel 4.8	<i>Variable in the Equation</i>	76
Tabel 4.9	<i>Omnibus test of model coefficients</i>	78
Tabel 4.10	<i>Variable in the Equation</i>	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Fraud hexagon models</i> (Vousinas, 2019)	12
Gambar 2.2	<i>Fraud tree</i>	13
Gambar 2.3	Kerangka pemikiran (Sari dan Nugroho, 2020)	32
Gambar 2.4	Kerangka pemikiran (Rukmana, 2018).....	33
Gambar 2.5	Kerangka pemikiran (Pratiwi dan Nurbaiti, 2018)	34
Gambar 2.6	Kerangka pemikiran (Septriani dan Handayani, 2018)	34
Gambar 2.7	Kerangka pemikiran (Kinanti dan Setiawati, 2018)	35
Gambar 2.8	Kerangka pemikiran (Siddiq dan Suseno, 2019).....	36
Gambar 2.9	Kerangka konseptual (Pratama, 2021).....	49

