

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *CONSUMER*
NON CYCLICALS YANG TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2020 – 2024**

Skripsi

Untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Angelia Stefanie

NPM: 210426032

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
2025**

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *CONSUMER NON
CYCLICALS* YANG TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2020 – 2024**

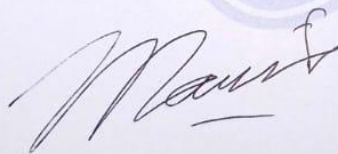
Disusun oleh:

Angelia Stefanie

NPM: 210426032

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

9 Juni 2025

Skripsi

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN *CONSUMER NON
CYCLICALS* YANG TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2020 – 2024**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Angelia Stefanie

NPM: 210436032

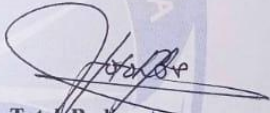
Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 11 Juli 2025
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu
persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (SI)
Program Studi Akuntansi

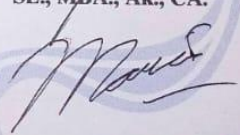
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Anggota Panitia Penguji


Rustiana, SE., M.Si., Ph.D.


Dr. A. Totok Budisantosa,
SE., MBA., Ak., CA.


Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

Yogyakarta, 11 Juli 2025

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas

Atma Jaya Yogyakarta


Wenefrida Mahestu Noviantra Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
CONSUMER NON CYCLICALS YANG TERDAFTAR DI BEI PADA
TAHUN 2020 – 2024**

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 21 Juni 2024

Yang menyatakan,



Angelia Stefanie

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Analisis Pengaruh Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Consumer Non-Cyclicals yang Terdaftar di BEI pada Tahun 2020–2024”*** dengan baik dan lancar. Proses penulisan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, serta semangat yang diberikan oleh berbagai pihak sepanjang perjalanan penyusunannya. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat, kasih, dan penyertaan-Nya yang senantiasa menuntun setiap langkah penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Mami dan Daddy, yang selalu memberikan cinta, doa, serta dukungan tanpa henti. Adik-adik tersayang, Emily dan Oliver, yang selalu menghadirkan tawa dan keceriaan, menjadi sumber kebahagiaan dalam perjalanan ini.
3. Bapak Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc., selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang dengan sabar memberikan arahan, bimbingan, dan dukungan penuh kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini, serta perhatian dan motivasi yang sangat berarti bagi penulis.
4. William Reinaldo Chandra, selaku kekasih saya yang selalu mendampingi dan memberikan bantuan serta kesabaran selama penulisan skripsi ini.
5. Purideitons Girls (Vicky Michelle Tandiamal, Rani Ivanka, Grace Mariska, Rosa Maria Elena, Olivia Marveline, dan Chyntia Tan) yang selalu memberikan dukungan, keceriaan, dan tawa yang mewarnai perjalanan masa perkuliahan ini.
6. Teman-teman se-perbimbingan Pak Mario serta teman semasa kuliah (Antonia Ni Wayan, Devita Relian, Jocelyn Helsa, dan Moses Vallentino) yang telah memberikan dukungan dan berbagi informasi dari awal hingga akhir proses pengerjaan skripsi.

7. STEDI 9 (Indira, Nanda, Lita, Agatha, Ivon, Angel, dan Grace) yang selalu memberikan dukungan tanpa henti sejak masa SMA, meskipun jarak memisahkan kita.
8. Teman-teman komsel BPM Yogyakarta dan PD Missiodei yang selalu mendukung, mendoakan, serta berbagi pengalaman seru dan berkesan.
9. Teman-teman KOPMA UAJY 21,22,23 yang telah memberikan kebahagiaan dan pengalaman berharga dalam berorganisasi selama masa perkuliahan.
10. Untuk diriku sendiri, terima kasih telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena telah tetap kuat dan semangat dalam menyelesaikan skripsi, meskipun rasa malas dan lelah kerap datang menghampiri. Meski tak selalu mudah, semuanya akhirnya bisa diselesaikan dengan baik.
11. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, atas segala bentuk dukungan dan motivasi yang telah diberikan selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.

Yogyakarta, 21 Juni 2025



Angelia Stefanie

MOTTO

"Percayalah, semua akan indah pada waktunya. Waktu Tuhan tak pernah terlambat, selalu yang terbaik."

-Unknown-

"Sebab Aku ini mengetahui rancangan-rancangan apa yang ada pada-Ku mengenai kamu, demikianlah firman TUHAN, yaitu rancangan damai sejahtera dan bukan rancangan kecelakaan, untuk memberikan kepadamu hari depan yang penuh harapan."

Yeremia 29:11

DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
MOTTO	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Manfaat Kebijakan	8
1.4.2 Manfaat Praktis.....	9
1.5 Sistematika Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Teori Agensi.....	11
2.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	12
2.2.1 Jenis <i>Frauds</i>	13
2.3 Kecurangan Laporan Keuangan	14
2.4 <i>Fraud Hexagon</i>	17
2.5 Elemen <i>Fraud Hexagon</i>	19
2.5.1 Tekanan (<i>Pressure</i>)	19
2.5.2 Kesempatan (<i>Opportunity</i>).....	21
2.5.3 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	24
2.5.4 Kemampuan (<i>Capability</i>)	25
2.5.5 Ego (<i>Arrogance</i>).....	28
2.5.6 Kolusi (<i>Collusion</i>)	29
2.6 Penelitian Terdahulu	31
2.7 Pengembangan Hipotesis	38

2.7.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	38
2.7.2 Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	39
2.7.3 Pengaruh <i>Change in auditor</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	41
2.7.4 Pengaruh <i>Change in director</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	43
2.7.5 Pengaruh <i>Frequent number of CEO's pictures</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	44
2.7.6 Pengaruh <i>Politic connection</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	46
BAB III METODE PENELITIAN	48
3.1 Jenis Penelitian	48
3.2 Objek Penelitian	48
3.3 Subjek Penelitian	48
3.4 Populasi dan sampel	49
3.4.1 Populasi	49
3.4.2 Sampel	49
3.5 Variabel Penelitian	50
3.6 Operasional Variabel	51
3.7 Model Penelitian	56
3.8 Jenis Teknik Pengumpulan Data	57
3.8.1 Jenis Data	57
3.8.2 Teknik Pengumpulan Data	57
3.9 Analisis Data	57
3.9.1 Uji Statistika Deskriptif	57
3.10 Uji Regresi Logistik	58
3.10.1 Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit Test</i>)	59
3.10.2 Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Overall Model Fit</i>)	59
3.10.3 Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>)	60
3.11 Uji Hipotesis	60
3.11.1 Hipotesis Penelitian Dan Notasi Statistik	60
3.11.2 Model Pengujian Statistik	62

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	64
4.1 Sampel Penelitian	64
4.2 Uji Statistika Deskriptif	65
4.3 Hasil Uji Regresi Logistik	68
4.3.1 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	69
4.3.2 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan	69
4.3.3 Koefisien Determinasi	70
4.3.4 Uji Hipotesis	71
4.4 Pembahasan Hasil Hipotesis	73
4.4.1 Pengaruh <i>Financial stability</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	73
4.4.2 Pengaruh <i>Ineffective monitoring</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	75
4.4.3 Pengaruh <i>Change in auditor</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	77
4.4.4 Pengaruh <i>Change in director</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	79
4.4.5 Pengaruh <i>Frequent number of ceo's picture</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	80
4.4.6 Pengaruh <i>politic connection</i> terhadap kecurangan laporan keuangan	82
BAB V	84
5.1 Kesimpulan	84
5.2 Implikasi	84
5.3 Keterbatasan	85
5.4 Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	92

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	53
Tabel 3. 2 Beneish M- Score	54
Tabel 4.1 Daftar Sampel Penelitian	64
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Keseluruhan Data.....	65
Tabel 4.3 Data Penelitian Yang Diproses.....	68
Tabel 4.4 Hasil Uji Kelayakan Model.....	69
Tabel 4.5 Perbandingan Block Number = 0 dan Block Number = 1	70
Tabel 4.6 Koefisien Determinasi	70
Tabel 4.7 Hasil Uji Hipotesis	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Hexagon.....	19
Gambar 3.1 Model Penelitian	56

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON* DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
CONSUMER NON CYCLICALS YANG TERDAFTAR DI BEI PADA
TAHUN 2020 – 2024**

Disusun oleh:

Angelia Stefanie

210426032

Pembimbing

Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.

Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jalan Babarsari 43, Yogyakarta

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor-faktor kecurangan laporan keuangan dalam teori *fraud hexagon* pada perusahaan *consumer non cyclical*s selama periode 2020–2024. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari Bursa Efek Indonesia (BEI). Variabel dependen dalam penelitian ini diukur menggunakan model Beneish M-Score. Faktor-faktor dalam elemen *fraud hexagon* yaitu tekanan yang diukur menggunakan *financial stability*, peluang yang diukur dengan *ineffective monitoring*, rasionalisasi diukur dengan *change in auditor*, kemampuan yang diukur dengan *change in director*, ego yang diukur dengan *frequent of number CEO* dan kolusi yang diukur dengan *politic connection*. Penelitian ini menggunakan analisis regresi logistik dengan metode *purposive sampling*, di mana sebanyak 78 perusahaan memenuhi kriteria sebagai sampel penelitian. Pengolahan data dilakukan dengan menggunakan SPSS versi 25.0. Hasil analisis menunjukkan bahwa *financial stability* memiliki pengaruh positif terhadap potensi terjadinya kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, variabel *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, *frequent number of photo CEO* dan *politic connection* tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap potensi kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : kecurangan laporan keuangan , *fraud hexagon* , *financial stability* , *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, *frequent number of photo CEO* dan *politic connection*