PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

(Studi di Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2016-2020)

Skripsi Oleh :

Rif'atul Choiriah

01031281823079

Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,

RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2022

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi di Perusahaan Manufaktur sektor industri barang konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020)

Disusun oleh:

Nama	: Rif'atul Choiriah
Nim	: 01031281823079
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi	: Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

: 13 Desember 2021

Ketua

(Abukosim, S.E., M.M., Ak.,CA)
NIP. 196205071995121001

Tanggal

: 29 desember 2021

Anggota

(Fardinant Adhitama, S.E., M. Si., Ak)
NIP. 198601032017011201

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi di Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020)

Disusun Oleh :

Nama	: Rif'atul Choiriah
NIM	: 01031281823079
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi	: Pengauditan 1

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 12 Januari 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima .

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 12 Januari 2022

Ketua,	Anggota,	Anggota,
Abukosim, S.E., M.M., Ak.,CA	**Fardinant Adhitama, S.E., M. Si., Ak**	**Drs. H. Burhanuddin, M.Acc., Ak, CA**
NIP. 196205071995121001	NIP. 198601032017011201	NIP. 195808281988101001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI
26/01 2022

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 19730312 199703 1 002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Rif'atul Choiriah

NIM : 01031281823079

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengauditan

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

Pengaruh *Fraud Hexagon* terhadap kecurangan laporan keuangan (Studi di Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2016-2020).

Pembimbing:

Ketua : Abukosim, S.E., M.M., Ak.,CA

Anggota : Fardinant Adhitama, S.E., M. Si., Ak

Tanggal Ujian : 12 Januari 2022

Adalah benar hasil karya saya sendiri, dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat sebenernya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 25 Januari 2022

Pembuat Pernyataan

Rif'atul Choiriah

NIM. 01031281823079

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

(QS. Al Baqarah: 286)

"Kesuksesan hanya dapat diraih dengan segala upaya dan usaha yang disertai dengan doa, karna sesungguhnya nasib seseorang tidak akan berubah dengan sendirinya tanpa berusaha."

"Akan ada solusi untuk setiap masalah. Hidup terlalu singkat jika hanya untuk mengeluh. Berusaha, percaya diri, dan berdoa."

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

- **Allah SWT**
- **Kedua Orang Tua ku**
- **Kakakku**
- **Teman-temanku**
- **Keluarga Besarku**
- **Almamater**

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayahnya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat meneyelesaikan skripsi dengan judul "Pengaruh *Fraud Hexagon* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi di Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2016-2020)" sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada Program sarjana fakultas ekonomi jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa data yang diperoleh dari website resmi Bursa Efek Indonesia, yaitu www.idx.co.id.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan penulis. Akhir kata penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Indralaya, 20 Januari 2022

Penulis,

Rif'atul Choiriah

NIM. 01031281823079

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini terdapat banyaknya kendala dan hambatan yang dihadapi oleh penulis. Hambatan dan kendala tersebutdapat teratasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak maka dari itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE,** Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E,. ME,** Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Dr. Azwardi, S.E., M.Si,** Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu **Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak,** Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak **Drs. H. Dian Eka., S.E., MM,** Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA,** Ketua Jurusan Akuntansi.
7. Ibu **Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak., CA,** Sekretaris Jurusan Akuntansi.
8. Bapak **Aryanto, S.E., MTI., Ak,** Dosen Pembimbing akademik saya.
9. Bapak **Abukosim, S.E., M.M., Ak.,CA,** Dosen Pembimbing pertama yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai.
10. Bapak **Fardinant Adhitama, S.E., M. Si., Ak,** Dosen Pembimbing kedua saya yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai.
11. Bapak **Drs. H. Burhanuddin, M. Acc., Ak,** Dosen penguji seminar proposal dan penguji ujian komprehensif saya yang telah memberi kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini.
12. Seluruh dosen akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada saya.
13. Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Inderalaya.
14. Diri saya sendiri yang selalu bangkit ketika dihadapkan rasa malas dan juga rasa

ingin menyerah dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini.

15. Kedua orang tua saya, Ayah **Tamimi Asmuni** dan Ibu **Zaleha** yang selalu memberikan dukungan. Terima kasih sudah menyayangi, mendukung dan menyemangati saya ketika saya mulai kehilangan semangat.
16. Keempat kakak saya, Nazri Hafiz, Apriadi Haris, Ridwan Hanis, Adlan Qowi yang selalu menyemangati dan mendukung saya.
17. Shafira Joanita, yang selalu menemani penulis, menjadi tempat berbagi keluh kesah serta memberikan arahan dan masukkan yang baik untuk penulis yang sangat membantu selama masa perkuliahan.
18. Teman teman SMA dan SMP saya yaitu: Riska, Sri, Robiyatul, Putri Ayu, dan Nyayu yang telah mendukung saya dan menjadi tempat berkeluh kesah dikala saya kehilangan semangat.
19. Teman teman kuliah Rumpi dan Racun Shopee yaitu : Yuni, Dwi, Meita, Meysi, Risti, Devi, Visca, Novel, yang selalu sigap membantu ketika saya membutuhkan bantuan dan informasi dan juga yang memotivasi saya untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
20. Teman teman Gass Ngeng saya yaitu : Fariz, Abiyu, Adam, Ejak, Bhagus, Ricky, Adel, Citra, Novi, Seny, yang selalu menemani saya nongki pada saat lelah, stress, dan juga yang memotivasi saya untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
21. Teman teman organisasi saya yaitu: Ria, Amelia, Utik, Yati, Risda, Nisak, Fanya, Shella, Fadhila, Mei, Juna, Cholbi, dan Fajin yang selalu sigap membantu ketika saya membutuhkan bantuan dan informasi dan juga yang memotivasi saya untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
22. Yongki Restu Anelarda, yang selalu membantu saya dalam keadaan apapun, yang selalu menyemangati dan menghibur saya ketika saya merasa sedih dan lelah.
23. Seluruh anggota Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi (BEM FE) yang telah memberikan pengalaman dan pelajaran secara mendalam dalam kegiatan Organisasi serta kesempatannya untuk bekerjasama dalam setiap program kerja yang dijalankan.
24. Seluruh anggota Satu Amal Indonesia yang telah memberikan pengalaman dan pelajaran secara mendalam dalam kegiatan Organisasi serta kesempatannya untuk

bekerjasama dalam setiap program kerja yang dijalankan.

25. Seluruh teman-teman Akuntansi Unsri 2018 yang telah memberikan bantuan, motivasi, dukungan, kritik dan saran selama masa perkuliahan yang ditempuh oleh penulis.
26. Untuk semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih banyak telah memberikan dukungan kepada penulis.

Indralaya, 25 Januari 2022

Penulis,

Rif'atul Choiriah

NIM. 01031281823079

ABSTRAK

PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi di Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020)

Oleh:
Rif'atul Choiriah

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh teori *pressure, opportunity, rationaliazion, competence, arrogance* dan *collusion* terhadap kecurangan laporan keuangan. Jenis data yang digunakan pada penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan tahunan perusahaan. Populasi penelitian adalah perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2016-2020. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dengan total sampel sebanyak 150 sampel. Teknik analisis yang digunakan adalah Regresi Linear Berganda dengan menggunakan program SPSS 26.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *pressure, competence*, dan *arrogance* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan variabel *opportunity, rationaliazion, dan collusio*n berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Secara simultan ke-6 variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *pressure, opportunity, rationaliazion, competence, arrogance, collusio*n, kecurangan laporan keuangan.

Ketua,	Anggota
(Abukosim, S.E., M.M., Ak.,CA)	(Fardinant Adhitama, S.E., M. Si., Ak)
NIP. 196205071995121001	NIP. 198601032017011201

Ketua Jurusan Akuntansi
Mengetahui,

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

THE EFFECT OF HEXAGON FRAUD ON FRAUD FINANCIAL STATEMENTS (Study in Manufacturing Companies in the Consumer Goods Industry Sector Listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2016-2020 Period)

By:

Rif'atul Choiriah

The purpose of this study was to examine the effect of the theory of pressure, opportunity, rationalization, competence, arrogance and collusion on financial statement fraud. The type of data used in this study is secondary data in the form of company annual reports. The research population is the Consumer Goods Industrial Sector Manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2016-2020 period. Sampling was done by using purposive sampling method with a total sample of 135 samples. The analytical technique used is Multiple Linear Regression using SPSS 26.0 program.The results showed that the variables of pressure, competence, and arrogance had no significant effect on financial statement fraud, while the opportunity, rationalization, and collusion variables had a significant effect on financial statement fraud. Simultaneously these 6 variables have a significant effect on financial statement fraud.

Keywords: pressure, opportunity, rationalization, competence, arrogance, collusion, financial statement fraud.

Chairman,

Abukosim, S.E., M.M., Ak.,CA
NIP. 196205071995121001

Member,

Fardinant Adhitama, S.E., M. Si., Ak
NIP. 198601032017011201

Acknowledge,

Head of Accounting Program

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Rif'atul Choiriah

NIM 01031281823079

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Pengauditan

Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Hexagon* terhadap kecurangan laporan keuangan (Studi di Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2016-2020)

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setujui untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, 25 Januari 2022

Ketua,	Anggota,
Abukosim, S.E., M.M., Ak.,CA	Fardinant Adhitama, S.E., M. Si., Ak
NIP. 196205071995121001	NIP. 198601032017011201

Ketua Jurusan Akuntansi

Mengetahui,

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 197303171997031002

RIWAYAT HIDUP

DATA DIRI

Nama	: Rif'atul Choiriah
Jenis Kelamin	: Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir	: Palembang, 12 November 2000
Agama	: Islam
Alamat	: Palembang
Email	: Ripatulhoyria@gmail.com

Pendidikan Formal

2006 – 2012	: SD N 75 Palembang
2012 – 2015	: MTS N 1 Palembang
2015 – 2018	: MAN 1 Palembang
2018 – 2022	: S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

Pendidikan Non Formal

Kursus Ganesha Operation 2017

Kursus Bahasa Inggris MEC Indonesia 2020

Kursus Akuntansi Prospek Palembang 2019-2020

Pengalaman Organisasi

Wakil Sekretaris OSIS MAN 1 Palembang 2015-2016

Bendahara OSIS MAN 1 Palembang 2016-2017

Staff Muda Seskab BEM KM FE Unsri 2019-2020

Staff Muda Divisi Sosro IMA FE Unsri 2019-2020

Sekretaris Dinas Ekonomi Kreatif BEM KM FE Unsri 2020-2021

Anggota Relawan Satu bahu Palembang 2021

PIK R Palembang Unsri 2020-2021

Genertasi Peduli Umat 2021

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN v
KATA PENGANTAR vii
UCAPAN TERIMAKASIH vii
ABSTRAK ix
ABSTRACT ..... ix**i**
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK ..... ix**ii**
RIWAYAT HIDUP xii
DAFTAR ISI xiv
DAFTAR TABEL iii
DAFTAR GAMBAR iv
DAFTAR LAMPIRAN v
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Perumusan Masalah 6
1.3 Tujuan Penelitian 7
1.4 Manfaat Penelitian 7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA 10
2.1 Landasan Teori 10
2.1.1 Teori Agensi 10
2.1.2 Teori Asimetri Informasi 11
2.1.3 *Fraud* 11
2.1.4 *Fraud Hexagon* 12
2.2 Penelitian Terdahulu 13
2.3 Alur Pikir 19
2.4 Hipotesis Penelitian 20
2.4.1 Pengaruh *Pressure* terhadap kecurangan laporan keuangan 20
2.4.2 Pengaruh *Opportunity* terhadap kecurangan laporan keuangan 20
2.4.3 Pengaruh *Rationalization* terhadap kecurangan laporan keuangan 21
2.4.4 Pengaruh *Competence* terhadap kecurangan laporan keuangan 21
2.4.5 Pengaruh *Arrogance* terhadap kecurangan laporan keuangan 22
2.4.6 Pengaruh *Collusion* terhadap kecurangan laporan keuangan 23
2.4.7Pengaruh *Pressure, Opportunity, Rationalization, Competence, Arrogance, Collusion* terhadap kecurangan laporan keuangan 23
BAB III METODE PENELITIAN 25
3.1 Ruang Lingkup Penelitian 25
3.2 Rancangan Penelitian 25
3.3 Jenis dan Sumber Data 25
3.4 Teknik Pengumpulan Data 26
3.5 Populasi dan Sampel 26
3.5 Populasi 26

3.5.2 Sampel 27
3.6 Teknik Analisis Data 28
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif 28
3.6.2 Uji Asumsi Klasik 28
3.6.3 Analisis Regresi Linear Berganda 31
3.6.4 Uji Hipotesis 32
3.7 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel 34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 39
4.1 Hasil Penelitian 39
4.1.1 Gambaran Umum Penelitian 39
4.1.2 Analisis Data 39
4.1.2.1 Analisis Statistik Deskriptif 39
4.1.2.2 Uji Asumsi Klasik 42
4.1.2.3 Analisis Regresi Linear Berganda 46
4.1.2.4 Uji Hipotesis 47
4.2 Pembahasan 51
4.2.1 Pengaruh *Pressure* terhadap kecurangan laporan keuangan 51
4.2.2 Pengaruh *Opportunity* terhadap kecurangan laporan keuangan 54
4.2.3 Pengaruh *Rationalization* terhadap kecurangan laporan keuangan 55
4.2.4 Pengaruh *Competence* terhadap kecurangan laporan keuangan 58
4.2.5 Pengaruh *Arrogance* terhadap kecurangan laporan keuangan 61
4.2.6 Pengaruh *Collusion* terhadap kecurangan laporan keuangan 64
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 67
5.1 Kesimpulan 67
5.2 Keterbatasan Penelitian 69
5.3 Saran 69
DAFTAR PUSTAKA 71

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu 13
Tabel 3.1 Kriteria Populasi Sampel 27
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel 34
Tabel 4.1 Analisis Statistik Deskriptif 40
Tabel 4.2 Uji Normalitas 42
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas 43
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi 44
Tabel 4 5 Analisis Regresi Linear Berganda 46
Tabel 4.6 Uji Koefisien Determinasi 47
Tabel 4.7 Uji Regresi Parsial (Uji t) 48
Tabel 4.8 Uji F 50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Komponen Fraud Hexagon 13

Gambar 2.2 Alur Pikir..... 19

Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas..... 45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Sampel Perusahaan 75

Lampiran 2. Daftar Variabel 77

Lampiran 3. Data Outlier 82

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perusahaan *go public* memiliki tanggung jawab untuk membagikan informasi keuangannya kepada masyarakat umum. Karena itu, setiap manajemen akan bekerja keras untuk memberikan layanan yang lebih baik. Akibatnya manajemen termotivasi untuk memanipulasi laporan keuangan, dengan melaporkan keuangan perusahaan yg positif, sehingga menyebabkan manajemen perusahaan melakukan tindakan kecurangan supaya laporan keuangan terlihat baik.

Laporan keuangan sebagai media bagi manajemen untuk memberikan informasi kepada pengguna harus bebas dari kesalahan material yang diakibatkan oleh kesalahan atau kecurangan agar tidak menyesatkan pengguna laporan keuangan. Perusahaan akan meningkatkan eksistensi kinerjanya, namun hasil kinerja yang tertuang dalam laporan keuangan dimaksudkan untuk mendapatkan kesan "baik" dari berbagai pihak. Sehingga pada akhirnya menyajikan informasi yang tidak semestinya dan tentunya kecurangan-kecurangan yang dilakukan perusahaan untuk memanipulasi laporan keuangan sering disebut dengan *fraud*.

Fraud adalah kecurangan atau penipuan dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan secara material dan *non material*. Penelitian ini menggunakan *fraud hexagon* untuk menguji pengaruhnya terhadap kecurangan laporan keuangan, karena teori *fraud hexagon* adalah pengembangan dari *fraud triangle*, *diamond*, dan *pentagon*. *Fraud hexagon* diharapkan dapat melihat lebih

banyak kecurangan dalam laporan keuangan dengan memperkenalkan komponen *collusion* yang tidak ada di penelitian sebelumnya (Kusumosari, 2020).

Kecurangan laporan keuangan merupakan risiko utama yang memberi dampak jangka panjang dalam bisnis. Setiap risiko memerlukan penetapan tindakan pencegahan dalam rangka mendeteksi kecurangan. Saat melakukan audit, penting untuk memiliki level head ketika berhadapan dengan *fraud.*

Berdasarkan kasus *fraud* yang terjadi pada PT Tiga Pilar Sejahtera Food Tbk (AISA) yaitu terlibat kasus penipuan. Hasil laporan pemeriksaan PT Ernst & Young Indonesia (EY) pada manajemen baru AISA tanggal 12 Maret 2019 yaitu terdapat perkiraan membesarkan pendapatan, diduga terjadi pada aset tetap grup AISA, piutang, dan persediaan (CNBC Indonesia, 2019). Bukti bahwa direktur lama melakukan penggelembungan dana sebesar Rp 4 triliun, kemudiaan pendapatan senilai Rp 662 miliar, dan membesarkan jumlah uang lain senilai Rp 329 miliar pada pajak, depresiasi, amortisasi, dan laba sebelum bunga (CNBC Indonesia, 2019).

Aspek lain laporan PT Ernst & Young Indonesia (EY) termasuk distribusi uang tunai Rp 1,78 triliun kepada individu dan organisasi yang terafiliasi dengan manajemen sebelumnya. " Antara lain menggunakan pencairan pinjaman Grup AISA pada beberapa bank, pencairan deposito berjangka, transfer dana di rekening bank, dan pembiayaan beban pihak terafiliasi oleh Grup AISA" (CNBC Indonesia, 2019). Pernyataan ini secara tidak langsung berkaitan dengan tujuan penelitian ini, yaitu untuk memberikan gambaran umum laporan keuangan yang

mengandung unsur *fraud*, dan mengetahui pengaruh terjadinya antara *fraud Hexagon* dengan laporan keuangan.

Penelitian tentang faktor yang memengaruhi kecurangan laporan keuangan yang diteliti oleh beberapa peneliti terdahulu menyatakan hasil yang berlainan, adapun penelitian tentang pengaruh *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan perbankan diteliti oleh Lestari & Henny (2019) yaitu Stabilitas keuangan, pergantian auditor, target keuangan, ketidakefektifan pengawasan, frekuensi jumlah foto direktur adalah variabel yang digunakan. Hasil penelitiannya variabel stabilitas keuangan dan efektivitas manajemen berpengaruh negatif, kemudian variabel kinerja auditor, target keuangan, dan frekuensi foto direktur berpengaruh pada kecurangan laporan keuangan.

Selanjutnya penelitian oleh Agusputri & Sofie (2019) yaitu kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur. Target keuangan, tekanan eksternal, stabilitas keuangan, rasionalisasi, ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, sifat industri, pergantian direksi, dan frekuensi gambar CEO adalah variabel yang digunakan. Penelitian ini membuktikan bahwa rasionalisasi, tekanan eksternal, sifat *industry*, dan pergantian auditor semuanya berpengaruh negatif. tetapi target keuangan, dan ketidakefektifan pengawasan berpengaruh positif. dan variabel lain yaitu pergantian direksi, stabilitas keuangan, frekuensi gambar CEO berpengaruh negatif pada kecurangan laporan keuangan.

Selanjutnya adalah penelitian di perusahaan infrastruktur oleh *Damayani et al* (2017) target keuangan, ketidakefektifan pengawasan, stabilitas keuangan,

sifat *industry*, pergantian dewan direksi, kepemilikan manajerial, tekanan pihak luar, pergantian auditor, dan frekuensi gambar CEO adalah variabel yang digunakan. Hasil penelitian ini yaitu variable stabilitas keuangan, kepemilikan manajerial, ketidakefektifan pengawasan, pergantian dewan direksi target keuangan, tekanan pihak luar, pegantian auditor dan frekuensi gambar CEO tidak berpengaruh signifikan, sedangkan variabel sifat *industry* berpengaruh signifikan terhadap *fraud* laporan keuangan,

Berdasarkan hasil penelitian sebelumnya tentang kecurangan laporan keuangan telah menghasilkan hasil yang berbeda, dimana terdapat permasalahan serta banyak kasus kecurangan yang terjadi pada laporan keuangan. Sehingga penelitian layak diuji kembali.

Penelitian ini berfokus pada *fraud hexagon* sebagai metode untuk mendeteksi laporan keuangan. Karena teori ini adalah teori terbaru dan masih sedikit yang menelitinya. Diharapkan *Fraud hexagon* dapat menemukan kecurangan pada laporan keuangan lebih akurat lagi, karena terdapat penambahan komponen yaitu *collusion* yang sebelumnya tidak ada pada *fraud triangle*, *fraud diamond*, dan *fraud pentagon*.

Penelitian ini mempunyai tujuan yang sama dengan penelitian yang dilakukan oleh (Sari & Nugroho, 2020). Jurnal tersebut berjudul "*Financial Statements Fraud* dengan Pendekatan *Vousinas Fraud Hexagon Model* : Tinjauan Pada Perusahaan Terbuka di Indonesia". Jurnal ini menggunakan metode regresi logistik, variabel kecurangan laporan keuangan menggunakan *beneish m-score*, *opportunity* menggunakan *nature of industry*, *rationalization* menggunakan

dummy. Sedangkan perbedaan pada penelitian ini yaitu menggunakan metode regresi linear berganda. Variabel kecurangan laporan keuangan menggunakan *f-score*, *opportunity* menggunakan *inventory turnover ratio*, *rationalization* menggunakan *TATA*.

Perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di BEI pada tahun 2016-2020 adalah objek dari penelitian ini. Peneliti menggunakan perusahaan manufaktur pada penelitian ini karena mempunyai jumlah perusahaan yang banyak dibandingkan sektor lain, sehingga yang digunakan lebih beragam, dan dapat memperkuat serta membuktikan pengaruh variabel *Pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *competence*, *arrogance*, *collusion* yang pernah diteliti sebelumnya. Alasan selanjutnya, peneliti memilih perusahaan manufaktur yaitu untuk mengetahui dan membandingkan seberapa signifikan *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *competence arrogance collusion* dalam mempengaruhi kecurangan laporan keuangan.

Berdasarkan latar belakang yang dijelaskan di atas, ketidakserasian dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan menggunakan *fraud hexagon* serta kondisi yang dialami perusahaan manufaktur rentan akan risiko kecurangan laporan keuangan. Sehingga penulis tertarik untuk menyusun penelitian dengan judul : **"PENGARUH *FRAUD HEXAGON* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Studi di Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2016-2020)".**

1.2 Perumusan Masalah

Penelitian ini menggunakan *fraud hexagon* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan, dimana pada *fraud hexagon* terdapat 6 komponen *yaitu pressure, opportunity, rationalization, competence, arrogance,* dan *collusion.* Maka perumusan masalah yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1) Bagaimana pengaruh *Pressure* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi?

2) Bagaimana pengaruh *Opportunity* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi?

3) Bagaimana pengaruh *Rationalization* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi?

4) Bagaimana pengaruh *Competence* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi?

5) Bagaimana pengaruh *Arrogance* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi?

6) Bagaimana pengaruh *Collusion* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi?

7) Bagaimana pengaruh *Pressure, Opportunity, Rationalization, Competence, Arrogance, Collusion* secara bersama terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi*?*

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian ini menggunakan *fraud hexagon* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan, dimana pada *fraud hexagon* terdapat 6 komponen *yaitu pressure, opportunity, rationalization, competence, arrogance,* dan *collusion.* Sehingga Penelitian ini memiliki tujuan sebagai berikut :

1) Untuk mengukur dan menilai pengaruh *Pressure* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi.
2) Untuk mengukur dan menilai pengaruh *Opportunity* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi.
3) Untuk mengukur dan menilai pengaruh *Rationalization* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi.
4) Untuk mengukur dan menilai pengaruh *Competence* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi.
5) Untuk mengukur dan menilai pengaruh *Arrogance* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi.
6) Untuk mengukur dan menilai pengaruh *Collusion* terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi.
7) Untuk mengukur dan menilai pengaruh *Pressure, Opportunity, Rationalization, Competence, Arrogance, Collusion* secara bersama terhadap kecurangan laporan keuangan di perusahaan manufaktur sektor industri barang konsumsi.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini mampu memberikan sumbangan pemikiran tentang ilmu auditing terhadap kecurangan, secara khusus yang berfokus pada faktor-faktor yang dapat mempengaruhi kecurangan dalam laporan keuangan.

b. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini dapat bermanfaat baik secara langsung maupun tidak langsung kepada pihak yang berkepentingan, sebagaimana dijelaskan sebagai berikut:

1) Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan yang berkenaan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya *fraud* pada laporan keuangan serta dapat menerapkan ilmu yang telah diperoleh selama masa perkuliahan.

2) Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan pedoman sebagai peringatan bagi perusahaan untuk mengetahui apa saja yang dapat menyebabkan terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan. Dengan begitu perusahaan dapat melakukan pengendalian internal yang lebih baik lagi. Dan peneliti juga berharap agar hasil penelitian tersebut dapat digunakan perusahaan sebagai upaya perbaikan sistem perusahaan agar dapat mencegah berbagai tindakan fraud yang masih mungkin terjadi.

3) Bagi Investor

Hasil penelitian ini dapat memberikan tambahan informasi dan gambaran dalam hal pengambilan keputusan untuk berinvestasi atau tidak pada suatu perusahaan. Dan diharapkan investor lebih berhati-hati dalam melihat kemungkinan terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan perusahaan.

4) Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai sumber referensi dan tambahan informasi untuk kegiatan penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

Agusputri, H., & Sofie. (2019). Faktor-faktor yang berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting* dengan menggunakan analisis *fraud pentagon. Jurnal Informasi Perpajakan, Akuntansi, Dan Keuangan Publik*, *14*(2), 105–124.

Alfina, D. F., & Amrizal, A. (2020). Pengaruh faktor tekanan, peluang, rasionalisasi, kompetensi, dan arogansi terhadap kecurangan laporan keuangan. *Akuntabilitas*, *13*(1), 63–76.

Amarakamini, N. P., & Suryani, E. (2019). Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2016 Dan 2017. *Jurnal Akuntansi*, *7*(2), 125–136.

Andriani, R. (2019). Pengaruh *fraud triangle* terhadap kecurangan laporan keuangan (studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2015. *Jurnal Riset Akuntansi Tirtayasa*, *04*(01), 64–74.

Annisya, M., Lindrianasari, & Yuztitya, A. (2016). Menganalisis faktor-faktor yang mendorong laporan keuangan penipuan dengan analisis. *23*(1), 72–89.

Ardiyani, S., & Utaminingsih, N. S. 2015. Analisis Determinan Financial Statement Melalui Pendekatan Fraud Triangle. Accounting Analysis Journal, 4(1), 1–10. Retrieved from http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/aaj%0AANALISIS.

Cnbc, I. (2019). *tiga pilar dan drama penggelembungan dana.*

Damayani, F., Wahyudi, T., & Yuniartie, E. (2017). Pengaruh *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan leuangan pada perusahaan infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014 – 2016. *Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi*, *11*(2), 151–170.

Dian, V. (2021). *Pengaruh Hexagon fraud theory dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan (Studi Pada Perusahaan Asuransi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020).*

Djasri, H., Rahma, P. A., & Hasri, E. T. (2016). Korupsi dalam pelayanan kesehatan di era jaminan kesehatan nasional: kajian besarnya potensi dan sistem pengendalian *fraud*. *Integritas*, *2*(1), 113–133.

Faradiza, S. A. (2019). *Fraud Pentagon* Dan Kecurangan Laporan Keuangan. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, *2*(1), 1.

Febrianto, H. G., & Fitriana, A. I. (2020). Mendeteksi kecurangan laporan keuangan dengan analisis *fraud diamond* dalam perspektif islam (Studi empiris bank umum syariah di indonesia). *Jurnal Profita*, *13*(1), 85.

Ghozali. (2016). Aplikasi analisis *multivariete* dengan program *IBM SPSS 23*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hadi1, M. S. W., Kirana2, D. J., & Wijayanti3, A. (2019). Pendeteksian *fraudulent*

financial reporting (Ffr). 8, 1–10.

Haqq, A. P. N. A., & Budiwitjaksono, G. S. (2020). *Fraud Pentagon for Detecting Financial Statement Fraud*. *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, *22*(3), 319–332.

Internal, C. F. E. I. P. (2015). Pencegahan dan pendeteksian kecurangan. *Pengantar Auditing*, *5* (Internal Audit), 1–17.

sa*k Exchange. Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, *3*(3), 1995–2010.

Kusumosari, L. (2020). Melalui *fraud hexagon* pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018.

Lestari, M. I., & Henny, D. (2019). Pengaruh *fraud pentagon* terhadap *fraudulent financial statements* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, *6*(1), 141–156.

Manurung, D. T. H., & Hardika, A. L. (2015). *Analysis of factors that influence financial statement fraud in the perspective fraud diamond: Empirical study on banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange year 2012 to 2014*. *International Conference on Accounting Studies (ICAS)*, *August*.

Marks. (2012). Fakultas ekonomika dan bisnis universitas diponegoro semarang 2012. *Semarang , Universitas Diponogoro*, 2015.

Meckling, J. dan. (2019). *Racial diversity and its asymmetry within and across hierarchical levels: The effects on financial performance. Human Relations*, *72*(10), 1671–1696.

Mertha Jaya, I. M. L., & Poerwono, A. A. A. (2019). Pengujian teori *fraud pentagon* terhadap kecurangan laporan keuangan kada perusahaan pertambangan di indonesia. *Akuntabilitas*, *12*(2), 157–168.

Mukaromah, I., & Budiwitjaksono, G. S. (2021). *Fraud hexagon theory* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2015-2019. *Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, *14*(1), 61–72.

Oktarigusta, L. (2017). Terjadinya *financial statement fraud* di perusahaan (studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI Tahun 2012-2015). *Jurnal Daya Saing*, *19*(2), 93–108.

Prayoga, M. adam, & Sudarmaji, E. (2019). Kecurangan laporan keuangan dalam perspektif *fraud diamond theory*: studi empiris pada perusahaan sub sektor transportasi di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, *21*(1), 89–102.

Putri, S. amira. (2021). *Preventive detection system pada kecurangan laporan keuangan berbasis hexagon fraud analysis (Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015 – 2019).*

Rusmana, O., & Tanjung, H. (2019). dentifikasi kecurangan laporan keuangan

dengan *fraud pentagon* studi empiris BUMN terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi (JEBA), 21*.

Sari, S. P., & Nugroho, N. K. (2020). *Financial statements fraud* dengan pendekatan *Vousinas fraud hexagon model*: tinjauan pada perusahaan terbuka di Indonesia. *1st ANNUAL CONFERENCE ON IHTIFAZ: Islamic Economics, Finance, and Banking (ACI-IJIEFB)*, 409–430.

Sari, S. T., Dp, E. N., & Rusli, R. (2016). Pengaruh *Financial Stability, External Pressure, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Rationalization* pada *Financial Statement Fraud* dengan Perspektif *Fraud Triangle* (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan Periode 2012-2014 yang Terdaftar di Bursa. *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, *3*(1), 664–678.

Sasongko, N., & Wijayantika, S. F. (2019). Faktor resiko *fraud* terhadap pelaksanaan *fraudulent financial reporting* (berdasarkan pendekatan *Crown'S fraud pentagon theory*). *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, *4*(1), 67–76.

Sihombing Rahardjo. (2019). Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2016 – 2018. *Prosiding Seminar Nasional Cendekiawan*, 2.

Siregar, R. U., & Hadiprajitno, P. B. (2019). Pengaruh *Corporate Governance*, Arus Kas Bebas dan *Leverage* terhadap Manajemen Laba. *Diponegoro Journal of Accounting*, *8*(1), 1–11.

Sugiyono. (2012). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi *(Mixed Method).* Alfabeta CV.

Taco, C., & Ilat, V. (2016). Pengaruh *Earning Power,* Komisaris Independen, Dewan Direksi, Komite Audit Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Manajemen Laba Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis, Dan Akuntansi*, *4*(4), 873–884.

Ulfah, M., Nuraina, E., & Wijaya, A. L. 2017. Pengaruh Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris pada Perbankan di Indonesia yang Terdaftar di BEI). The 9th Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi (FIPA), 5(1), 399–417.

Utama, G. P. O. S., Wayan, R., & Badera, D. N. (2018). Analisis faktor-faktor dalam perspektif *fraud triangle* sebagai prediktor *fraudulent financial reporting*. *2337-3067*, *1*, 251–278.

Vousinas, G. L. (2019). Advancing theory of fraud: the S.C.O.R.E. model. *Journal of Financial Crime*, *26*(1), 372–381.

Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). *The fraud diamond : considering the*

four elements of fraud: certified public accountant. *The CPA Journal*, *74*(12), 38–42.

Yesiariani, M., & Rahayu, I. (2017). Deteksi *financial statement fraud*: pengujian dengan *fraud diamond*. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, *21*(1), 49–60.

34	Mayora Indah Tbk
35	Merck Indonesia Tbk
36	Sekar Laut Tbk