

**PENGARUH VARIABEL *FRAUD HEXAGON* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2019)



Oleh:  
**NADA RAHMADILLAH YUANTI**  
**01031381823117**  
**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 VARIABEL *FRAUD HEXAGON* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**  
**STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016 – 2019”**

Disusun oleh :

Nama : Nada Rahmadillah Yuanti  
NIM : 01031381823117  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing



Tanggal :  
29 Juli 2022

Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak  
NIP 197802102001122001



Tanggal :  
24 Juni 2022

H. Abdul Rohman, S.E., M.Si  
NIP 197207192015101101

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**  
**PENGARUH VARIABEL FRAUD HEXAGON TERHADAP**  
**FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN PERBANKAN**  
**YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Disusun Oleh

Nama : Nada Rahmadillah Yuanti

NIM : 01031381823117

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 4 Agustus 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

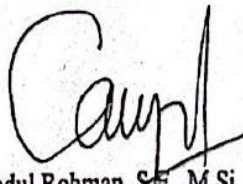
Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 19 Agustus 2022

Ketua



Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak  
NIP.197802102001122001

Anggota



H. Abdul Rohman, S.E., M.Si  
NIP.197207192015101

Anggota



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A.C., Ak  
NIP. 197710162015041002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

**ASLI**

JURUSAN AKUTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

29/08/2022



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

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nada Rahmadillah Yuanti  
NIM : 01031381823117  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi yang berjudul :

Pengaruh Variabel Fraud Hexagon Terhadap Financial Statement Fraud pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia.  
(Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2019).

Pembimbing :

Ketua : Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak  
Anggota : H. Abdul Rohman, S.E., M.Si  
Tanggal Ujian : 4 Agustus 2022

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 4 Agustus 2022

Pembuat Pernyataan



Nada Rahmadillah Yuanti

01031381823117

## MOTTO

فَاذْكُرُونِي أَذْكَرُكُمْ

*“So remember me, I will remember you”*

(QS. Al-Baqarah:152)

*“Do good, but never speak of it”*

(Ali Imran)

*“Be soft, but do not be weak”*

(Ali Imran)

Satu-satunya sumber dari pengetahuan adalah pengalaman

(Albert Einstein)

Dengan menyebut Alhamdulillah

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

- Allah SWT
- Orang Tua Tersayang
- Adik-Adikku Tersayang
- Almamaterku

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang telah dilimpahkan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Variabel *Fraud Hexagon* terhadap *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia” ini guna memenuhi tugas akhir dan syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S1) Universitas Sriwijaya.

Akhirnya dengan kerendahan hati, dan keterbatasan ilmu pengetahuan dan pengalaman, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, maka dari itu semua saran dan komentar yang bersifat membangun dari semua pihak, dengan senang hati penulis terima. Demikian skripsi ini dibuat, penulis mengucapkan terimakasih atas upaya dan kerja sama semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga skripsi ini member manfaat bagi pihak-pihak yang memerlukannya dan dapat menambah khasanah pengetahuan.

Palembang, 19 Agustus 2022

Penulis,



Nada Rahmadillah Yuanti

01031381823117

## UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT karena rahmat dan kehendak-Nya lah peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Sagaff, MSCE, IPU., ASEAN. Eng.** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA.** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu **Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak** selaku Dosen Pembimbing Akademik saya yang telah memberi arahan selama saya menjadi mahasiswa Akuntansi di Universitas Sriwijaya.
5. Ibu **Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak** selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah membimbing, memberikan waktu, saran, motivasi, arahan, dan segala yang terbaik kepada saya dalam penyusunan skripsi ini sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Bapak **H. Abdul Rohman, S.E., M.Si.** selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah membimbing, memberikan waktu, saran, motivasi, arahan, dan segala yang terbaik kepada saya dalam penyusunan skripsi ini sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Ibu **Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A.C., Ak.** selaku Dosen Penguji Ujian Seminar Proposal dan Ujian Komprehensif saya, yang telah banyak memberikan masukan dan saran kepada saya.
8. **Seluruh Dosen** Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membekali saya dengan berbagai ilmu selama proses perkuliahan.
9. **Staff** Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan yang diberikan selama saya menjalani perkuliahan.

10. Kepada orang tuaku yang sangat ku sayangi **Yudianto Latif** dan **Afriyanti** yang telah memberikan doa yang tak pernah henti, kasih sayang, motivasi, arahan, serta lainnya baik materil maupun moril hingga detik ini, kalianlah support system utama dan terbaikku.
11. Sabahatku **Kak Rakas** dan **Rizky** yang telah merelakan waktunya untuk saya dalam membantu menyelesaikan skripsi ini.
12. **Manda** yang selalu membantu, menemani, memberi semangat dan mendengarkan segala keluh kesah ku selama menyelesaikan skripsi ini.
13. Sahabat seperjuanganku AwasBaper, **Ais, Vina, Keizya** dan **Okta** yang selalu ada dalam suka maupun duka. Yang sudah banyak membantu saya selama di Perkuliahan dari awal masuk sampai sekarang terselesainya skripsi ini. Thank you for everything gais, See you on top!
14. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, saya ucapkan terima kasih atas bantuan dan dukungan yang telah diberikan.
15. Dan yang terakhir ucapan terimakasih untuk diriku sendiri, Finally with all this drama, you made it! Terimakasih telah sabar, berusaha, tidak menyerah dan berjuang hingga akhir kuliah dan tersusunlah skripsi ini.

Teruntuk semua yang tertulis dalam ucapan Terimakasih ini, semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan kepada penulis dalam kelancaran penyusunan skripsi ini,

Palembang, 19 Agustus 2022

Penulis,



Nada Rahmadillah Yuanti

NIM. 01031381823117



**ABSTRAK**  
**PENGARUH VARIABEL *FRAUD HEXAGON* TERHADAP**  
***FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN**  
**YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Oleh:

**NADA RAHMADILLAH YUANTI**

Laporan keuangan adalah unsur penting dari seperangkat proses akuntansi yang telah lama bermanfaat untuk pengambilan keputusan. Laporan keuangan merupakan wujud satu rangkaian akuntansi yang dipersiapkan untuk menyampaikan informasi yang akurat untuk pihak manajemen, *supplier*, pelanggan, calon investor, calon kreditor, dan juga pemerintah. Laporan keuangan juga sebagai gambaran finansial suatu perusahaan dan sangat menentukan kemajuan perusahaan.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dimensi *Fraud Hexagon* dalam mendeteksi potensi kecurangan laporan keuangan. *Fraud Hexagon* terdiri atas enam variabel yaitu *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, *Change in Auditor*, Pergantian Direksi, *Frequent number of CEO Picture*, Dan Ikatan Politik dengan politisi atau Pemerintah. Variabel dependen pada penelitian ini adalah *Financial Statement Fraud* untuk menentukan potensi kecurangan laporan keuangan. Sampel pada penelitian ini adalah perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2019 dengan jumlah sampel sebanyak 29 perusahaan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Frequent number of CEO Pic* dan Ikatan Politik berpengaruh positif dan signifikan terhadap potensi kecurangan laporan keuangan.

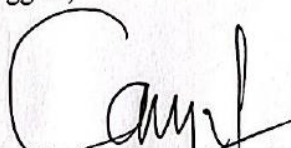
**Kata Kunci:** *Fraud Hexagon*, Laporan Keuangan dan Perusahaan Perbankan.

Ketua,



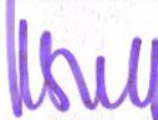
Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak  
NIP.197802102001122001

Anggota,



H. Abdul Rohman, S.E., M.Si  
NIP.197207192015101

Mengetahui  
Ketua Jurusan Akuntansi



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

**ABSTRACT**  
**EFFECT OF HEXAGON FRAUD VARIABLES ON**  
**FINANCIAL STATEMENT FRAUD IN BANKING COMPANIES**  
**LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE**

By:

**NADA RAHMADILLAH YUANTI**

*Financial statements are an important element of a set of accounting processes that have long been useful for decision making. Financial statements are a form of a series of accounting that is prepared to convey accurate information to management, suppliers, customers, potential investors, potential creditors, and also the government. Financial statements are also a financial picture of a company and determine the progress of the company.*

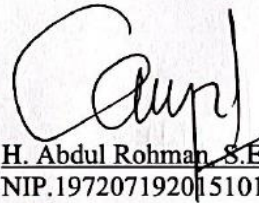
*This study aims to examine the dimensions of the Fraud Hexagon in detecting the potential for fraudulent financial statements. Fraud Hexagon consists of six variables, namely Financial Target, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, Change of Directors, Frequent number of CEO Pictures, and Political Ties with politicians or the Government. The dependent variable in this study is Financial Statement Fraud to determine the potential for fraudulent financial statements. The sample in this study were banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2019 with a total sample of 29 companies. The results of this study indicate that the Frequent number of CEO Pic and Political Association variables have a positive and significant impact on the potential for fraudulent financial statements. **Keyword: Hexagon Fraud, Financial Statements and Banking Companies.***

Advisor,



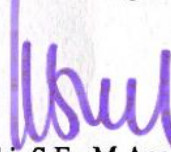
Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak  
NIP.197802102001122001

Vice Advisor,



H. Abdul Rohman, S.E., M.Si  
NIP.197207192015101

Acknowledge,  
Head of Accounting Program



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997051002



## SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa inggris dari mahasiswa :

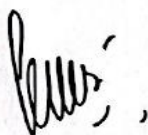
Nama : Nada Rahmadillah Yuanti  
NIM : 01031381823117  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Pengauditan  
Judul Skripsi : Pengaruh Variabel *Fraud Hexagon* Terhadap *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. (Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2019).

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

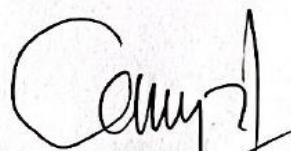
Palembang, 19 Agustus 2022

Ketua,

Anggota,



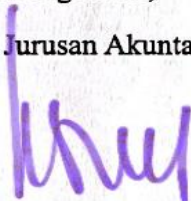
Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak  
NIP.197802102001122001



H. Abdul Rohman, S.E., M.Si  
NIP.197207192015101

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



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

## **RIWAYAT HIDUP**

### **DATA PRIBADI**

Nama : Nada Rahmadillah Yuanti

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat/ Tanggal Lahir : Palembang, 25 Maret 2000

Agama : Islam

Status : Belum Menikah

Alamat : Jl. R Soeprato Karang Dapo III RT05 RW01  
Kel.Tumbak Ulas Kec. Pagaralam Selatan. Kota  
Pagaralam.

Email : nadary21@gmail.com



### **PENDIDIKAN FORMAL**

SD Muhammadiyah 1 Pagaralam : Tahun 2006-2012

SMP Negeri 1 Pagaralam : Tahun 2012-2015

SMA Plus Negeri 17 Palembang : Tahun 2015-2018

S1 Universitas Sriwijaya Jurusan Akuntansi : Tahun 2018-2022

### **PENDIDIKAN NON FORMAL**

Kursus Akuntansi di Prospek : Tahun 2019-2022

## DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II.....	7
TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	7
2.1.2 <i>Fraud</i> .....	8
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan.....	8
2.1.4 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	9
2.1.5 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	10
2.1.6 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	10
2.1.7 <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....	11
2.2 Kerangka Pemikiran.....	16
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	17
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	17
2.3.2 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	18
2.3.3 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	18
2.3.4 Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	19
2.3.5 Pengaruh <i>Frequent number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	20
2.3.6 Pengaruh Ikatan Politik dengan Politisi atau Pemerintah terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	21
BAB III.....	23
METODE PENELITIAN.....	23
3.1 Jenis Penelitian.....	23
3.2 Populasi dan Sampel.....	23
3.2.1 Populasi.....	23
3.2.2 Sampel.....	23
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	26
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	27
3.5 Metode Analisis Data.....	27
3.5.1 Analisa <i>Outer model</i> .....	28
3.5.2 Analisa <i>Inner model</i> .....	29
3.5.3 Uji Hipotesis.....	30
3.6 Definisi Variabel.....	33

3.6.1 Variabel Dependen.....	33
3.6.2 Variabel Independen.....	34
BAB IV.....	40
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	40
4.1 Analisis Data.....	40
4.1.1 Statistik Deskriptif.....	41
4.1.2 Variabel Diagram Jalur.....	45
4.1.3 Uji <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran).....	46
4.1.4 Uji <i>Outer Loadings</i> .....	47
4.1.5 <i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	51
4.1.6 Uji Hipotesis.....	54
4.2 Pembahasan.....	56
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	56
4.2.2 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ...	57
4.2.3 Pengaruh <i>Change In Auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	58
4.2.4 Pengaruh Pergantian Direksi terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	60
4.2.5 Pengaruh <i>Frequent number of CEO's Picture</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	62
4.2.6 Pengaruh Ikatan Politik dengan Politisi atau Pemerintah terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .....	64
BAB V.....	66
KESIMPULAN DAN SARAN.....	66
5.1 Kesimpulan.....	66
5.2 Keterbatasan.....	67
5.3 Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	69

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Industri yang Menjadi Korban Penipuan.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 3.1 <i>Purposive Sampling</i> .....	24
Tabel 3.2 Sampel Perusahaan.....	25
Tabel 3.3 Pengukuran Variabel Independen.....	38
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	41
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel Pergantian Auditor.....	43
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel Pergantian Direksi.....	44
Tabel 4.4 Hasil <i>Outer Loading</i> .....	47
Tabel 4.5 Nilai <i>Average Variance Based (AVE)</i> .....	48
Tabel 4.6 Nilai <i>Fornell-Larcker Criterion</i> .....	49
Tabel 4.7 Hasil <i>Composite Reliability</i> .....	50
Tabel 4.8 Hasil Uji R.....	52
Tabel 4.9 Hasil Uji $Q^2$ .....	53
Tabel 4.10 Hasil Uji $F^2$ .....	53
Tabel 4.11 Hasil Analisis model Fit.....	54
Tabel 4.12 hasil <i>Path Coefficient (Direct Effects)</i> .....	55

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	17
Gambar 4.1 Konstruksi Diagram Jalur.....	46



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Data Variabel.....	72
Lampiran II Hasil <i>Output SmartPLS</i> .....	78

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Laporan keuangan adalah unsur penting dari seperangkat proses akuntansi yang telah lama bermanfaat untuk pengambilan keputusan. Laporan keuangan merupakan wujud satu rangkaian akuntansi yang dipersiapkan untuk menyampaikan informasi yang akurat untuk pihak manajemen, *supplier*, pelanggan, calon investor, calon kreditor, dan juga pemerintah. Laporan keuangan juga sebagai gambaran finansial suatu perusahaan dan sangat menentukan kemajuan perusahaan.

Saat menerbitkan laporan keuangan, tentunya perusahaan ingin memperlihatkan tampilan terbaik tentang perusahaannya, Ini menjadi awal kemungkinan terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan yang bisa mengelabui pengguna laporan keuangan dan investor lainnya. Karena laporan keuangan sangat penting dalam menggambarkan kinerja dan kemampuan perusahaan.

*Association of Capital Fraud Examiners* (ACFE) menyatakan, *fraud* merupakan strategi penipuan yang disebabkan individu atau entitas, dan mereka tahu bahwa kesalahan tersebut bisa menyebabkan kerugian tertentu pada individu maupun entitas. ACFE juga menyatakan bahwa sebagian besar pelaku *fraud* adalah manajemen.

Faktanya, penipuan tak cuma terjadi di bidang manufaktur saja, banyak perusahaan dibidang keuangan dan perbankan yang mengalami *fraud*. Berdasarkan pantauan yang dilakukan oleh *Association of Certified Fraud*

*Examiners* (ACFE) pada tahun 2016 memperlihatkan fakta ternyata sektor keuangan dan perbankan merupakan sektor yang banyak mengalami kasus *fraud* dibanding sektor yang lain setelah sektor pemerintahan.

**Tabel 1.1**

**Industri yang menjadi korban penipuan**



*Sumber : Jurnal Akuntansi Bisnis dan Ekonomi Indonesia*

Pernyataan ini bisa dilihat dari Tabel 1.1 jika dibandingkan dengan sektor lain selain sektor pemerintahan, terlihat bahwa sektor keuangan dan perbankan merupakan sektor terbanyak dalam kasus *fraud*, sehingga peneliti sangat tertarik untuk melakukan studi penelitian pada sektor perusahaan perbankan.

Salah satu praktik kecurangan laporan keuangan pada bidang perbankan dilakukan oleh Bank Bukopin. Bank Bukopin pada tahun 2018 terbukti telah memanipulasi laporan keuangan selama tiga tahun berturut-turut yaitu 2015, 2016, dan 2017. Bank Bukopin pada tahun 2016 merevisi laba bersihnya yang sebelumnya sebesar Rp 1,08 triliun menjadi Rp 183,56 triliun (Rachman, 2018). Selain itu, praktik kecurangan laporan keuangan terjadi pada Bank Tabungan Negara (BTN). Komisi IX DPR memanggil Direktur Utama Bank Tabungan

Negara pada hari Senin, 3 Februari 2020 terkait praktek *window dressing* atau manipulasi laporan keuangan Bank Tabungan Negara tahun 2018. Bank Tabungan Negara melakukan pemolesan laporan keuangan yang berupa penjualan kredit bermasalah perusahaan kepada Perusahaan Pengelola Aset (PPA) serta memberikan kredit kepada Perusahaan Pengelola Aset (PPA) terkait penjualan tersebut. Bank Tabungan Negara (BTN) juga melakukan praktik *window dressing* yang terbukti dengan terdapat pemberian kredit pada termin pertama senilai Rp 100 miliar yang tidak sesuai peruntukannya serta adanya penambahan kredit kepada PT Batam Isldan Marina (BIM) senilai Rp 200 miliar.

Deteksi kecurangan dalam laporan keuangan tidak semua menemukan titik terang, kejadian ini disebabkan oleh berbagai dorongan yang mendasarinya dan beragamnya metode dalam hal melakukan kecurangan laporan keuangan. Menurut teori Vousinas pada tahun 2019 terdapat enam kondisi yang selalu hadir dalam tindakan *fraud* yaitu tekanan, peluang, rasionalisasi, kemampuan, arogansi, dan kolusi yang disebut dengan *fraud hexagon*. Keenam kondisi di atas menjadi faktor terjadinya *fraud* dalam berbagai situasi.

Pada penelitian ini peneliti menetapkan batasan masalah yaitu periode penelitian yaitu tahun 2016-2019 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan variabel yang terdiri dari target keuangan sebagai awal dari elemen *pressure* atau tekanan, longgarnya pengawasan sebagai proksi *opportunity* atau kesempatan, pergantian auditor dan opini auditor sebagai proksi *razionalization* atau rasionalisasi, pergantian direksi sebagai proksi *capability* atau kemampuan, frekuensi kemunculan gambar CEO sebagai proksi

*arrogance* atau arogansi, serta ikatan politik dengan politisi atau pemerintah sebagai proksi *collusion* atau kolusi.

Sebelumnya sudah ada peneliti yang meneliti berhubungan dengan penelitian ini, tapi masih ada hasil yang tidak konsisten diantara penelitian tersebut, diantaranya oleh Shinta Permata Sari dan Nanda Kurniawan Nugroho tahun 2020, yang memberikan hasil bahwa *collusion* (kolusi) berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, penelitian yang dilakukan Tarmizi Achmad, Imam Ghozali dan Imang Dapit Pamungkas tahun 2021 menunjukkan hasil bahwa *collusion* (kolusi) tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Berdasarkan latar belakang di atas maka dan masih adanya inkonsistensi pada penelitian terdahulu maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Variabel *Fraud Hexagon* dalam Mendekteksi *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada Tahun 2016-2019”**.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan diatas, maka rumusan masalah adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana variabel *financial target* berpengaruh pada *financial statement fraud*?
2. Bagaimana variabel *ineffective monitoring* berpengaruh pada *financial statement fraud*?
3. Bagaimana variabel *change in Auditor* berpengaruh pada *financial statement fraud*?

4. Bagaimana variabel pergantian direksi berpengaruh pada *financial statement fraud*?
5. Bagaimana variabel *frequent number of CEO's* berpengaruh pada *financial statement fraud*?
6. Bagaimana variabel ikatan politik dengan politisi atau pemerintah berpengaruh pada *financial statement fraud*?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Sesuai dengan latar belakang dan rumusan masalah, maka penelitian ini dilakukan dengan tujuan sebagai berikut:

1. Mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel *financial target* terhadap terhadap *financial statement fraud*
2. Mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel *ineffective monitoring* terhadap *financial statement fraud*
3. Mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel *change in auditor* terhadap *financial statement fraud*
4. Mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel pergantian direksi terhadap *financial statement fraud*
5. Mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel *frequent number of CEO's* terhadap *financial statement fraud*
6. Mengetahui dan menganalisis pengaruh variabel ikatan politik dengan politisi atau pemerintah terhadap *financial statement fraud*.

#### 1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan penulis melalui penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

Peneliti berharap hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi bagi ilmu pengetahuan dan memberikan referensi bagi ilmu ekonomi dan akuntansi khususnya di bidang *financial statement fraud*.

b. Manfaat Praktis

Secara praktis, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan dan pertimbangan bagi para pengambil keputusan, serta dapat memanfaatkan informasi tentang pengaruh variabel *fraud hexagon* terhadap *financial statement fraud*.

## DAFTAR PUSTAKA

- Agustina,R, Pratomo (2019). “Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan”. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)/ Volume 3 No. 1 Januari – April 2019*.
- Aniek,W, Soelung, Dwi (2021). “Pendeteksian *Fraudulent financial reporting* dengan *fraud hexagon* pada perusahaan di Indonesia”.
- Arisandi,D, Verawaty (2017). “Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Keuangan Dan Perbankan Di Indonesia”.
- Aviantara,R (2021). “The Association Between Fraud Hexagon and Government's Fraudulent Financial Report”.
- Bawekes,H, Simanjuntak, Daat (2018). “ Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting”. *Jurnal Akuntansi & Keuangan Daerah Volume 13, Nomor 1, Mei 2018: 114–134*
- Bayagub,A, Zulfa, Mustoffa (2018). “Analisis Elemen-Elemen Fraud Pentagon Sebagai Determinan Fraudulent Financial Reporting”. *ISSN: 2598-7496 E-ISSN:2599-0578*.
- Damayani,F, Wahyudi, Yuniatie (2017). “Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Infrastruktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016”.
- Devy,K, Wahyuni, Sulindawat (2017). “Pengaruh Frequent Number of CEO’s, Pergantian Direksi Perusahaan Dan Eksternal Pressure Dalam mendeteksi Fraudulent Financial Reporting”. *e-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program S1 (Vol: 8 No: 2 Tahun 2017)*



- Eklamsia,S, Tarjo (2021). “Detecting Indications of Financial Statement Fraud: a Hexagon Fraud Theory Approach”.
- Faradiza,S (2017), “Fraud Pentagon dan Kecurangan Laporan Keuangan”. EkBis: Jurnal Ekonomi”.
- Imang,D, Tarmizi, Imam (2021). “Hexagon Fraud: Detection of Fraudulent Financial Reporting in State-Owned Enterprises Indonesia”.
- Marbun, Putra, Wijayanti (2021). “Koneksi Politik dan Manajemen Skandal: Sebuah Temuan Empiris Perusahaan BUMN”.
- Mukaromah,I, Budiwitjaksono (2021).” Fraud Hexagon Theory dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019”.
- Nanda,K, Shinta (2020). “Financial Statements Fraud dengan Pendekatan Vousinas Fraud Hexagon Model: Tinjauan pada Perusahaan Terbuka di Indonesia”.
- Nasution,M, Suryani, Lestari (2019). “Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)”. *Volume 3 Nomor 3 Edisi Agustus 2019 (153-165)*
- Nisa,K, Oktafiana, Sari (2017). “Fraudulent Financial Statement Ditinjau Dari Model Fraud Pentagon Horwath”.
- Novita,N (2019). “Teori Fraud Pentagon dan Deteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan”. *Jurnal Akuntansi Kontemporer (JAKO) – Vol 11 No 2 – Juli 2019 – Halaman 64-73*

- Saputra,A, Kusumaningrum (2017). “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Reporting Dengan Perspektif Fraud Pentagon Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia”. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan, Vol 22, No.2, Juli 2017*
- Septriani,Y, Handayani (2018). “Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon”. *Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Bisnis Vol. 11, No. 1, Mei 2018, 11-23*
- Siddiq, F, Achyani, Zulfikar (2016). “Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Fraud”. ISSN 2460-0784
- Ulfah,M, Nuraina, Wijaya (2017). “ Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris Pada Perbankan Di Indonesia Yang Terdaftar Di BEI”. *Vol.5 No 1 Oktober 2017*
- Vivianita,A, Indudewi (2018). “Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Pertambangan Yang Dipengaruhi Oleh Fraud Pentagon Theory”. *Dinamika Sosial Budaya, Vol 20, No. 1, Juni 2018, pp 1-15 p-ISSN: 1410-9859& e-ISSN: 2580-8524*
- Zulfa,K, Bayagub (2016). “Analisis Elemen-Elemen Fraud Pentagon Sebagai Determinan Fraudulent Financial Reporting”.