

**ANALISIS *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN  
PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON MODEL* PADA  
SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI  
TAHUN 2016-2020**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)  
Pada Program Studi Akuntansi  
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun oleh:**

**Amelia Chintia Bernadeth**

**NPM: 180423885**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2022**

**Skripsi**

**ANALISIS *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN  
PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON MODEL* PADA  
SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI  
TAHUN 2016-2020**



**Disusun oleh:**

**Amelia Chintia Bernadeth**

**NPM: 180423885**

**Telah dibaca dan disetujui oleh:**

**Pembimbing**



**A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA., Dr.**

**14 Juni 2022**



**SURAT KETERANGAN**

**No. 759/J/I**

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Rabu, 13 Juli 2022 dengan susunan penguji sebagai berikut:

1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. (Ketua Penguji)
2. Anggreni Dian K, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA. (Anggota)
3. Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. (Anggota)

Tim Penguji Pendadaran Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta telah memutuskan bahwa:

Nama : Amelia Chintia Bernadeth

NPM : 180423885

Dinyatakan

**Lulus Dengan Revisi**

Pada saat ini skripsi Amelia Chintia Bernadeth telah selesai direvisi dan revisian tersebut telah diperiksa dan disetujui oleh semua anggota panitia penguji.

Surat Keterangan ini dibuat agar dapat digunakan untuk keperluan Yudisium kelulusan Sarjana Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UAJY.

Dekan,



FAKULTAS BISNIS  
DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

**Alamat**

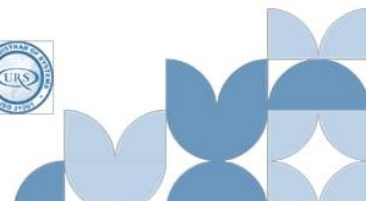
Kampus III Gedung Bonaventura  
Jalan Babarsari 43 Yogyakarta 55281

**URL**

<https://fbe.uajy.ac.id>

**Kontak**

Telepon : +62-274-487711 ext. 3120, 3127  
Fax : +62-274-485227  
Surel : fbe@uajy.ac.id



## PERNYATAAN

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

**ANALISIS *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN PENDEKATAN  
*FRAUD HEXAGON MODEL* PADA SEKTOR PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2016-2020**

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, 6 Juni 2022

Yang menyatakan



Amelia Chintia Bernadeth

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus serta Bunda Maria atas berkat, perlindungan, serta penyertaan-Nya hingga penulis dapat menyelesaikan masa perkuliahan dan tugas akhir skripsi yang berjudul “Analisis Potensi Terjadinya *Financial Statement Fraud* dengan Pendekatan *Fraud Hexagon Model* pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2016-2020” dengan baik. Penyusunan skripsi ini guna memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi di Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan berjalan lancar tanpa adanya bantuan dan dukungan dari beberapa pihak. Maka pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang teramat baik dengan kasih, perlindungan, pertolongan, serta janji-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi hingga tugas akhir dengan baik.
2. Diri sendiri karena tidak menyerah hingga saat ini meskipun terkadang hilang rasa percaya diri.
3. Papa, Mama, Cika dan Marhara yang paling tulus berdoa untuk kesuksesan penulis, memberikan dukungan baik moral maupun finansial, serta menjadi tempat pulang ketika kesulitan datang.
4. Bapak A. Totok Budisantosa, SE., MBA., CA., Dr. selaku dosen pembimbing yang bersedia menyempatkan waktu beliau untuk memberikan arahan, bimbingan kritik, serta saran selama proses penyusunan skripsi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Segenap dosen yang mengajari penulis sedari awal hingga penulis menyelesaikan studi yang mengajarkan dan membagikan ilmu dengan tulus.
6. Guurllsss: Windy, Sylvia, Rilla, dan Dewi yang merupakan teman seperjuangan, keluarga, dan tempat berkeluh kesah penulis sejak awal perkuliahan hingga saat ini.
7. Teman-teman penulis: Lula, Cicil, Rika, Dayu, Anis, Mimi, Ace dan Mariza yang meskipun jarang bertemu namun dukungan dan doanya selalu ada.
8. Akuntansi 2018: Bagus, Sima, Windy, Sylvia, Feli dan Lita yang menjadi teman belajar penulis sejak semester 1 dan amat membantu dalam perkuliahan penulis.
9. Keluarga besar Senat Mahasiswa dan *Student Staff* KTMT yang banyak memberi bantuan, dukungan, semangat, serta memberi warna dalam kehidupan perkuliahan penulis.
10. Penghuni kost putri pondok biroe: Windy, Uly, Tasya, Nikken, Danish, Nina, dan Nia yang memberikan semangat dan menghibur dikala susah.
11. Kak Kitty, Kak Shania, Kak Dea, Kak Carmel, Kak Evelyn, dan Kak Renny yang memberikan banyak bantuan dalam perkuliahan penulis.
12. Jimbo, Aiko, Mizzu, Hachi, Michi, dan Mochi yang keberadaannya memberikan semangat hidup dan kebahagiaan bagi penulis.

13. Semua pihak yang namanya tidak dapat disebut satu persatu dan telah mendukung penulis secara langsung maupun tidak langsung dalam proses perkuliahan hingga proses penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 6 Juni 2022

Penulis,



Amelia Chintia Bernadeth

## MOTTO

“Karena masa depan sungguh ada dan harapanmu tidak akan hilang”

(Amsal 23:18)

“Pencobaan-pencobaan yang kamu alami ialah pencobaan-pencobaan biasa, yang tidak melebihi kekuatan manusia. Sebab Allah setia dan karena itu Ia tidak akan membiarkan kamu dicobai melampaui kekuatanmu. Pada waktu kamu dicobai Ia akan memberikan kepadamu jalan ke luar, sehingga kamu dapat menanggungnya”

(1 Korintus 10:13)



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB 1</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II</b> .....	<b>8</b>
<b>DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	<b>8</b>
2.1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	8
2.2. Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Financial Statement Fraud</i> ) .....	9
2.2.1. Perataan Laba ( <i>Income Smoothing</i> ) .....	11
2.3. <i>Fraud Theory</i> .....	12
2.3.1. <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	12
2.3.2. <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	13
2.3.3. <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	14
2.3.4. <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....	15
2.4. <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....	15
2.4.1. <i>Pressure / Stimulus</i> (Tekanan).....	15
2.4.2. <i>Opportunity</i> (Peluang).....	16
2.4.3. <i>Rationalization</i> (Rasionalisasi) .....	17
2.4.4. <i>Capability</i> (Kemampuan).....	19
2.4.5. <i>Arrogance</i> (Ego).....	20
2.4.6. <i>Collusion</i> (Kolusi).....	21
2.5. Penelitian Terdahulu.....	21
2.6. Pengembangan Hipotesis .....	26

2.6.1.	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	26
2.6.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	28
2.6.3.	Pengaruh <i>Audit Opinion</i> terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	29
2.6.4.	Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	31
2.6.5.	Pengaruh <i>CEO Duality</i> terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	32
2.6.6.	Pengaruh <i>State Owned Enterprise</i> terhadap Potensi Terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i> .....	33
<b>BAB III</b> .....		<b>35</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN</b> .....		<b>35</b>
3.1.	Jenis Penelitian .....	35
3.2.	Objek Penelitian .....	35
3.3.	Populasi Penelitian .....	35
3.4.	Sampel Penelitian .....	36
3.5.	Variabel Penelitian .....	36
3.6.	Operasionalisasi Variabel.....	37
3.7.	Model Penelitian.....	38
3.8.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	39
3.8.1.	Jenis Data .....	39
3.8.2.	Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.9.	Uji Pendahuluan .....	39
3.9.1.	Uji Statistik Deskriptif .....	39
3.10.	Analisis Regresi Logistik.....	40
3.10.1.	Uji Kelayakan Model Regresi ( <i>Goodness of Fit</i> ).....	40
3.10.2.	Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan.....	40
3.10.3.	Uji Signifikansi .....	41
3.11.	Uji Hipotesis .....	41
3.11.1.	Hipotesis Penelitian dan Notasi Statistika.....	41
3.11.2.	Tingkat Kesalahan.....	43
3.11.3.	Model Pengujian .....	43
3.11.4.	Koefisien Determinasi.....	44
3.12.	Rencana Pembahasan.....	45
<b>BAB IV</b> .....		<b>46</b>

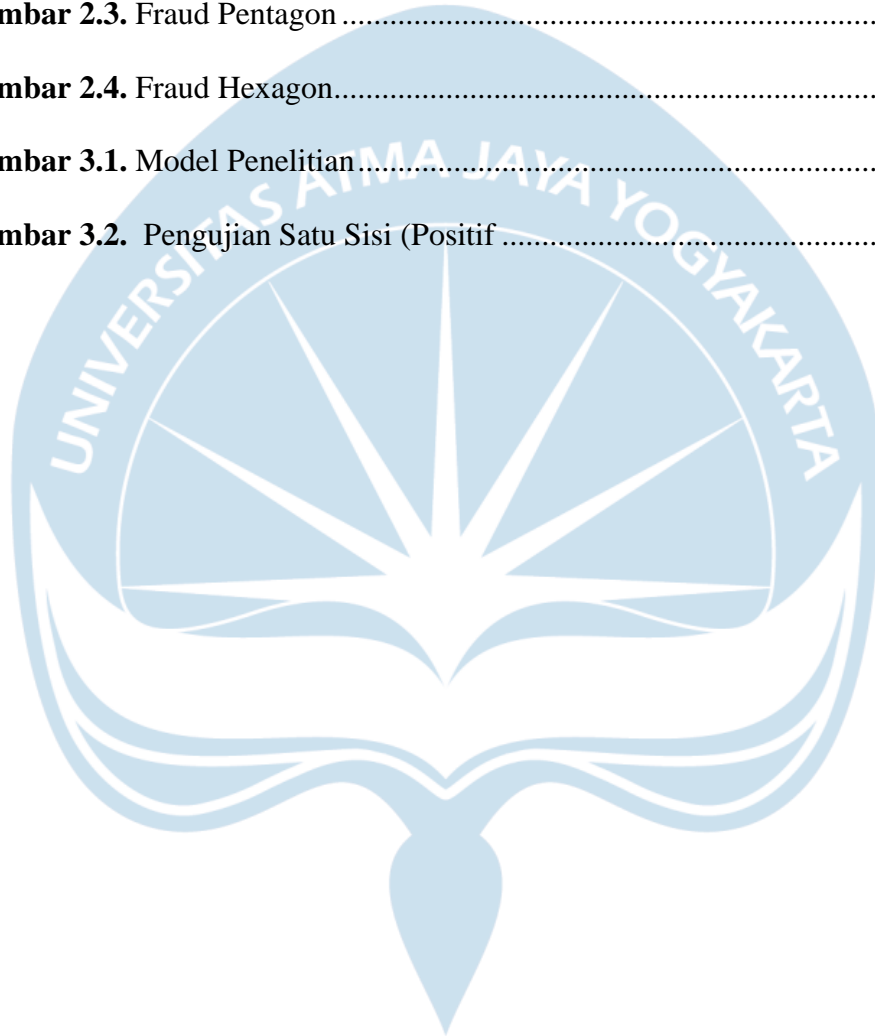
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>46</b>
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian .....	46
4.1.1. Deskripsi Umum Penelitian .....	46
4.1.2. Deskripsi Sampel Penelitian .....	46
4.2. Analisis Data .....	47
4.2.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	47
4.3. Analisis Regresi Logistik .....	49
4.3.1. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi .....	50
4.3.2. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan .....	51
4.3.3. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	52
4.3.4. Hasil Uji Hipotesis .....	52
4.4. Pembahasan Hasil Analisis .....	55
4.4.1. Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> . 55	
4.4.2. Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> 56	
4.4.3. Pengaruh <i>Audit Opinion</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..... 57	
4.4.4. Pengaruh <i>Change in Directors</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> 58	
4.4.5. Pengaruh <i>CEO Duality</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> ..... 59	
4.4.6. Pengaruh <i>Stateowned Enterprise</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> 60	
<b>BAB V.....</b>	<b>62</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>62</b>
5.1. Kesimpulan.....	62
5.2. Implikasi.....	64
5.3. Keterbatasan .....	65
5.4. Saran.....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>70</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1.</b> Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	23
<b>Tabel 3.1.</b> Operasionalisasi Variabel.....	37
<b>Tabel 4.1.</b> Proses Seleksi Sampel.....	46
<b>Tabel 4.2.</b> Statistik Deskriptif Keseluruhan Data.....	47
<b>Tabel 4.3.</b> Indikasi Financial Statement Fraud.....	49
<b>Tabel 4.4.</b> Data yang Diolah.....	49
<b>Tabel 4.5.</b> Kategori Variabel Dependen.....	50
<b>Tabel 4.6.</b> Hosmer and Lemeshow Test.....	50
<b>Tabel 4.7.</b> Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Keseluruhan.....	51
<b>Tabel 4.8.</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	52
<b>Tabel 4.9.</b> Hasil Uji Hipotesis.....	53
<b>Tabel 4.10.</b> Persamaan Model Regresi.....	53

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1.</b> Fraud Triangle .....	12
<b>Gambar 2.2.</b> Fraud Diamond .....	14
<b>Gambar 2.3.</b> Fraud Pentagon .....	14
<b>Gambar 2.4.</b> Fraud Hexagon.....	15
<b>Gambar 3.1.</b> Model Penelitian.....	38
<b>Gambar 3.2.</b> Pengujian Satu Sisi (Positif .....	43



**ANALISIS *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN  
PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON MODEL* PADA  
SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI  
TAHUN 2016-2020**

**Disusun oleh:**

**Amelia Chintia Bernadeth**

**NPM: 180423885**

**A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA., Dr.**

**Program Studi Akuntansi**

**Fakultas Bisnis dan Ekonomika**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial stability*, *change in directors*, *stateowned enterprise*, *ineffective monitoring*, *audit opinion*, dan *CEO duality* terhadap potensi terjadinya *financial statement fraud* yang diprosikan dengan *indeks eckel* pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020.

Penelitian ini menggunakan jenis data sekunder dengan metode pengambilan sampel *purposive sampling* yang memperoleh sampel sebanyak 177 sampel. Pengolahan data menggunakan *software IBM SPSS Statistics 25* dengan menggunakan metode analisis regresi logistik.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *stateowned enterprise* berpengaruh positif terhadap potensi terjadinya *financial statement fraud*, *change in directors* berpengaruh negatif terhadap potensi terjadinya *financial statement fraud*, sedangkan *financial stability*, *ineffective monitoring*, *audit opinion*, dan *CEO duality* tidak berpengaruh terhadap potensi terjadinya *financial statement fraud*.

**Kata kunci:** *financial stability*, *ineffective monitoring*, *audit opinion*, *change in directors*, *CEO duality*, *stateowned enterprise*, *potensi terjadinya financial statement fraud*.