

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN BERDASARKAN *FRAUD HEXAGON*
(Studi Kasus: Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di
Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Akuntansi**

**OLEH
PUTU RUSIANTIKA DEWI
NIM 1917051167**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2023

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK
MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI**



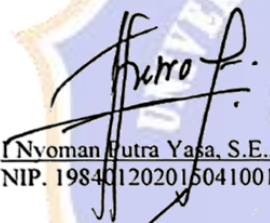
Skripsi oleh Putu Rusiantika Dewi
Telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 24 Juli 2023

Dewan Penguji,



I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.S.A
NIP. 198208262008121002

(Ketua)



I Nyoman Putra Yasa, S.E., M.Si.
NIP. 198401202015041001

(Anggota)



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si.
NIP. 198703212015042001

(Anggota)



Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Pada:

Hari : Senin

Tanggal : 24 Juli 2023

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.

NIP. 196810291993032001



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.

NIP.198301052008122002

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si


NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Berdasarkan *Fraud Hexagon* (Studi Kasus : Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022)**", beserta isinya merupakan benar-benar hasil karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan serta mengutip dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya tindakan pelanggaran atas keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 26 Juli 2023
Yang membuat pernyataan,




Putu Ruslantika Dewi
NIM. 1917051167

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa / Allah Swt, karena berkat rahmat dan karunia-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Berdasarkan *Fraud Hexagon* (Studi Kasus : Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022)”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan dalam mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu, penulis mendapat banyak bantuan dari berbagai pihak baik moral maupun material. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Luh Indrayani S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, yang telah membimbing penulis dalam mengikuti perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi.
5. I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang sudah memberikan motivasi dan membantu segala kelancaran proses administrasi dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing penulis dari awal masa studi hingga tahap penyusunan skripsi.
7. I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A selaku Dosen Pembimbing Utama yang dengan penuh tanggung jawab dan kesabaran mendampingi penulis dalam memberikan bimbingan, motivasi serta arahan yang bermanfaat bagi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

8. I Nyoman Putra Yasa, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah membimbing dan memberi semangat penulis dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si. selaku Dosen Penelaah atas segala masukan-masukan yang diberikan kepada penulis untuk dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini hingga terselesaikan dengan baik.
10. Bapak dan Ibu Dosen yang berada di lingkungan Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang selalu senantiasa membagi ilmu pengetahuan dan memberi motivasi selama penulis mengikuti perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi dan selama pembuatan skripsi ini berlangsung.
11. Badan Usaha Milik Negara serta Bursa Efek Indonesia yang telah memberikan informasi dan menyediakan data penelitian selama proses pengumpulan data skripsi ini berlangsung.
12. Sebagai ungkapan terimakasih, skripsi ini penulis persembahkan kepada orang tua tercinta dan tersayang Ayahanda I Ketut Tika, Ibunda Ni Komang Anggaraini dan Desak Made Sudiasih orang tua yang hebat yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia, yang tiada hentinya selalu memberikan kasih sayang, doa dan motivasi dengan penuh keikhlasan yang tak terhingga kepada penulis. Terimakasih untuk semuanya berkat doa dan dukungan kalian penulis bisa berada sampe dititik ini. Terimakasih sudah selalu berjuang untuk kehidupan penulis. I love you more more more.
13. Saudara kandungku Mustika Angganingsih dan Yoga Mahardika Putra yang senantiasa menjadi penyemangat penulis dalam menyusun skripsi ini, yang telah banyak memberikan doa, kasih sayang, hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
14. Untuk keluarga besar, Kakek, Paman, Bibi, Kakak dan Adik Sepupu yang telah memberikan doa, semangat, kasih sayang sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

15. Untuk sahabat-sahabatku semasa kuliah Regina, Nopita, Elvina, April, Juli, Nince, Dian yang selalu menemani, memberikan semangat serta menjadi teman diskusi selama masa perkuliahan.
16. Untuk sahabatku Deta, Meri, Wulan, Risma, Yuni yang selalu memberikan semangat dan membantu mengurangi pikiran penulis selama pembuatan skripsi ini dan khususnya kepada Bima Aditya yang selalu menemani, memberi semangat, dan mendengar keluh kesah selama pembuatan skripsi, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
17. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa S1 Akuntansi angkatan 2019 Kelas E dan Kelas F yang tidak bisa disebutkan satu per satu, yang juga memberikan semangat serta motivasi dalam pembuatan skripsi.
18. Rayyanza Malik Ahmad (cipung), ponakan virtual yang selalu menjadi mood boster penulis dalam mengerjakan skripsi sehingga penulis bisa mengurangi stres.
19. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penyusunan skripsi ini.
20. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk menyerah meskipun sesulit apapun proses dalam penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis menerima segala kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua.

Singaraja, 13 Juli 2023

Putu Rusiantika Dewi

DAFTAR ISI

	HALAMAN
PRAKATA	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	15
1.3 Pembatasan Masalah.....	17
1.4 Rumusan Masalah	17
1.5 Tujuan Penelitian.....	18
1.6 Manfaat Penelitian.....	18
BAB II KAJIAN TEORI.....	20
2.1 Theory Agency	20
2.2 Laporan Keuangan.....	22
2.3 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	23
2.4 Kecurangan Laporan Keuangan	24
2.5 Fraud Hexagon Theory	26
2.5.1 Tekanan (<i>Pressure</i>)	27
2.5.2 Kemampuan (<i>Capability</i>)	28
2.5.3 Peluang (<i>Oppurtunity</i>).....	29
2.5.4 Rasionalisasi (<i>Rationalitation</i>).....	30
2.5.5 Arogansi (<i>arrogance</i>).....	31
2.5.6 Kolusi (<i>Collusion</i>).....	32
2.6 Penelitian Terdahulu	34
2.7 Kerangka Berpikir	41
2.8 Hipotesis Penelitian	42

BAB III METODE PENELITIAN	53
3.1 Rancangan Penelitian.....	53
3.2 Subjek Penelitian/Populasi Dan Sampel.....	55
3.2.1 Subjek dan Objek Penelitian.....	55
3.2.2 Populasi	55
3.2.3 Sampel.....	56
3.3 Variabel Penelitian Dan Operasional Variabel	58
3.4 Sumber Dan Metode Pengumpulan Data.....	66
3.5 Metode Dan Teknik Analisis Data	67
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	67
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	68
3.5.3 Pengujian Hipotesis.....	70
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	73
4.1 Deskripsi Data.....	73
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	74
4.2 Analisis Data.....	75
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	75
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	80
4.2.3 Uji Hipotesis	82
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	88
4.3.1 Pengaruh Tekanan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	88
4.3.2 Pengaruh Kompetensi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	90
4.3.3 Pengaruh Peluang Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	94
4.3.4 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	96
4.3.5 Pengaruh Arogansi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	100
4.3.6 Pengaruh Kolusi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	103
4.3.7 Implikasi Penelitian.....	106
BAB V PENUTUP	111
5.1 Rangkuman	111
5.2 Simpulan	114
5.3 Keterbatasan dan Saran.....	117
5.3.1 Keterbatasan	117

5.3.2 Saran.....	117
DAFTAR PUSTAKA	119
LAMPIRAN	126



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	34
Tabel 3. 1 Populasi BUMN yang akan diteliti	55
Tabel 3. 2 Proses Pemilihan Sampel.....	57
Tabel 3. 3 Sampel BUMN yang akan diteliti	57
Tabel 4. 1 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Data Numerik	75
Tabel 4. 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel Data Kategori	77
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas.....	80
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas	80
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	81
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi	82
Tabel 4. 7 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	83
Tabel 4. 8 Hasil Uji t.....	84
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	86



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1. 1 Grafik Fraud Indonesia Se-Asia Pasiifik.....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	42
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian.....	54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Tabulasi Data Penelitian.....	127
Lampiran 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif	129
Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Test.....	130
Lampiran 4. Hasil Uji Multikolinearitas	130
Lampiran 5. Hasil Uji Heteroskedastisitas	131
Lampiran 6. Hasil Uji Autokorelasi.....	131
Lampiran 7. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	131
Lampiran 8. Hasil Uji t	132
Lampiran 9. Hasil Analisis Koefisien Determinasi	132
Lampiran 10. Riwayat Hidup	133
Lampiran 11. Surat Pernyataan.....	134

