

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON MODEL*  
TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*  
(Studi Kasus Perusahaan BUMN yang Terdaftar di BEI  
Sektor Infrastruktur Tahun 2020-2023)**

**SKRIPSI**

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

**OLEH:  
I GEDE NGURAH WIRA DHARMA  
NIM 2117051037**



**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

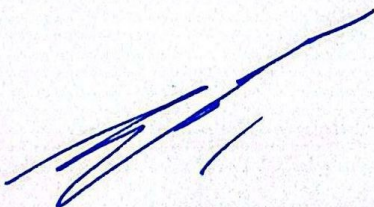
**2025**

# SKRIPSI

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

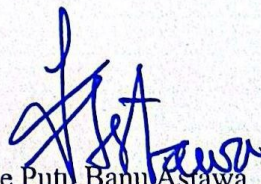
**Menyetujui**

Pembimbing I,



Prof. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 197307271999031001

Pembimbing II,



I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak.  
NIP. 197602182005011004

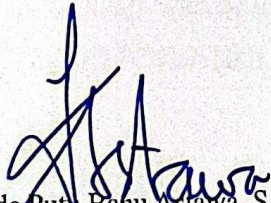
Skripsi oleh I Gede Ngurah Wira Dharma ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 25 Juni 2025

Dewan Penguji,



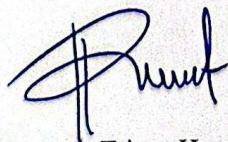
Prof. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 197307271999031001

(Ketua)



I Gede Putu Bahu Astawa, S.T., M.Ak  
NIP. 197602182005011004

(Anggota)



Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.  
NIP. 197703152002122003

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana akuntansi

Pada :

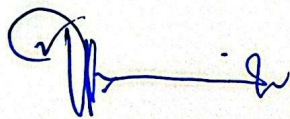
Hari : Rabu

Tanggal : 25 Juni 2025

Mengetahui,

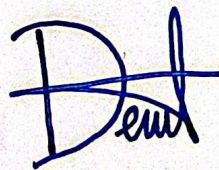
Ketua Ujian

Sekretaris Ujian



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

NIP. 196810291993032001

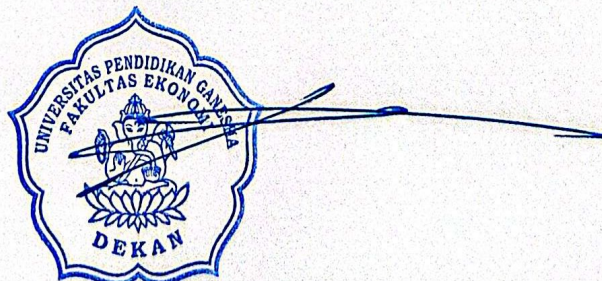


Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.

NIP. 198902272018032001

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 “ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON MODEL* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Kasus Perusahaan BUMN yang Terdaftar di BEI Sektor Infrastruktur Tahun 2020-2023)” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-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 pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 1 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



I Gede Ngurah Wira Dharma

## PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa Ida Sang Hyang Widhi Wasa karena berkat rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH *FRAUD HEXAGON MODEL* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Kasus Perusahaan BUMN yang Terdaftar di BEI Sektor Infrastruktur Tahun 2020-2023)”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik secara moral maupun material dari berbagai pihak. 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 atas motivasi dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Fakultas Ekonomi.
4. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi.
5. Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan petunjuk kepada penulis selama menjadi mahasiswa pada Program Studi S1 Akuntansi.
6. Prof. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak. selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd selaku penelaah yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Staf dosen Program Studi S1 Akuntansi di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah membantu dan membimbing penulis selama mengikuti perkuliahan.
10. I Nyoman Surata, S.H., M. Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Panji Sakti sekaligus dosen saya yang telah mendukung dan memfasilitasi dalam kegiatan pembuatan skripsi.
11. Yang teristimewa kepada Bapak dan Ibu saya yang tiada henti memberi semangat, dukungan, motivasi dan doa sehingga skripsi ini bisa tersusun dan diselesaikan dengan baik.
12. Adik saya I Kadek Ngurah Panji Natha Wijaya yang sudah sangat membantu menghitung, mendukung, dan menghadirkan warna baru dalam pembuatan skripsi saya
13. Keluarga besar saya, Ngurah Family dan Macang Family yang selalu memberi dukungan penuh selama proses penyusunan skripsi ini.
14. Ketut Lia Ayu Purwani yang selalu memberikan motivasi, dukungan, dan menemani dalam susah maupun senang
15. Tim WIKARA yang menjadi teman belajar menulis, membuat, dan menyusun karya ilmiah selama melangsungkan perkuliahan.
16. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 25 Mei 2025

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                                                        |             |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>PRAKATA .....</b>                                                   | <b>i</b>    |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                   | <b>iii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                 | <b>v</b>    |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                              | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                                             | <b>viii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                          | <b>1</b>    |
| <b>1.1. Latar Belakang.....</b>                                        | <b>1</b>    |
| <b>1.2 Identifikasi Masalah .....</b>                                  | <b>7</b>    |
| <b>1.3 Pembatasan Masalah .....</b>                                    | <b>8</b>    |
| <b>1.4 Rumusan Masalah .....</b>                                       | <b>8</b>    |
| <b>1.5 Tujuan Penelitian .....</b>                                     | <b>8</b>    |
| <b>1.6 Manfaat Hasil Penelitian .....</b>                              | <b>9</b>    |
| <b>BAB II KAJIAN TEORI .....</b>                                       | <b>11</b>   |
| <b>2.1. Deskripsi Teoretis.....</b>                                    | <b>11</b>   |
| <i>2.1.1 Hexagon Fraud Theory.....</i>                                 | <i>11</i>   |
| <i>2.1.2 Financial Statement Fraud .....</i>                           | <i>16</i>   |
| 2.1.3 Teori Institusional.....                                         | 17          |
| <b>2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....</b>                  | <b>17</b>   |
| <b>2.3 Kerangka Berpikir.....</b>                                      | <b>22</b>   |
| <b>2.4 Hipotesis Penelitian.....</b>                                   | <b>23</b>   |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                 | <b>29</b>   |
| <b>3.1 Rancangan Penelitian .....</b>                                  | <b>29</b>   |
| <b>3.2 Populasi dan sampel .....</b>                                   | <b>30</b>   |
| <b>3.3 Jenis data dan sumber data.....</b>                             | <b>31</b>   |
| <b>3.4 Metode pengumpulan data.....</b>                                | <b>31</b>   |
| <b>3.5 Variabel dan Definisi operasional variabel Penelitian .....</b> | <b>32</b>   |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>                    | <b>40</b>   |
| <b>4.1 Deskripsi Data .....</b>                                        | <b>40</b>   |
| <i>4.1.1 Deskripsi Umum Objek Penelitian.....</i>                      | <i>40</i>   |
| <i>4.1.2 Statistik Deskriptif.....</i>                                 | <i>40</i>   |
| <b>4.2 Pengujian Asumsi.....</b>                                       | <b>43</b>   |
| 4.2.1 Uji Normalitas .....                                             | 43          |
| 4.2.2 Uji Multikolinearitas.....                                       | 44          |
| 4.2.3 Uji Heterokedastisitas.....                                      | 45          |
| 4.2.4 Uji Autokorelasi .....                                           | 46          |

|                                                                                                              |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>4.3 Pengujian Hipotesis .....</b>                                                                         | <b>47</b> |
| 4.3.1 Regresi Linear Berganda .....                                                                          | 47        |
| 4.3.2 Uji T.....                                                                                             | 49        |
| <b>4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....</b>                                                                 | <b>51</b> |
| 4.4.1 Pengaruh Financial Target terhadap Financial Statement Fraud.....                                      | 51        |
| 4.4.2 Pengaruh Financial Stability terhadap Financial Statement Fraud.....                                   | 52        |
| 4.4.3 Pengaruh CEO Education terhadap Financial Statement Fraud.....                                         | 53        |
| 4.4.4 Pengaruh Proyek Pemerintah terhadap Financial Statement Fraud.....                                     | 53        |
| 4.4.5 Pengaruh Ineffective Monitoring terhadap Financial Statement Fraud.....                                | 54        |
| 4.4.6 Pengaruh Chance Auditor terhadap Financial Statement Fraud.....                                        | 55        |
| 4.4.7 Pengaruh Frequent Number of Frequent Number of CEO Picture terhadap<br>Financial Statement Fraud ..... | 55        |
| <b>4.5 Implikasi Penelitian .....</b>                                                                        | <b>56</b> |
| 4.5.1 Implikasi Teoritis.....                                                                                | 56        |
| 4.5.2 Implikasi Praktis.....                                                                                 | 57        |
| <b>4.6 Keterbatasan Penelitian .....</b>                                                                     | <b>57</b> |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>                                                                                    | <b>58</b> |
| <b>5.1 Rangkuman .....</b>                                                                                   | <b>58</b> |
| <b>5.2 Simpulan .....</b>                                                                                    | <b>58</b> |
| <b>5.3 Saran-saran .....</b>                                                                                 | <b>59</b> |
| <b>DAFTAR RUJUKAN.....</b>                                                                                   | <b>60</b> |

## DAFTAR TABEL

| Tabel                                                                              | Halaman |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| TABEL 1. 1 KERUGIAN AKIBAT FRAUD LAPORAN KEUANGAN DI<br>INDONESIA TAHUN 2020 ..... | 2       |
| TABEL 2. 1 PENELITIAN TERDAHULU.....                                               | 18      |
| TABEL 3. 1 JUMLAH SAMPEL PENELITIAN SESUAI KRITERIA .....                          | 30      |
| TABEL 3. 2 NAMA PERUSAHAAN SAMPEL.....                                             | 31      |
| TABEL 3. 3 OPERASIONAL VARIABEL .....                                              | 32      |
| TABEL 4. 1 HASIL ANALISIS STATISTIK DESKRIPTIF.....                                | 41      |
| TABEL 4. 2 HASIL UJI KOLMOGROV-SMIRNOV TEST .....                                  | 43      |
| TABEL 4. 3 HASIL UJI MULTIKOLINEARITAS.....                                        | 44      |
| TABEL 4. 4 HASIL UJI HETEROKEDASTISITAS .....                                      | 45      |
| TABEL 4. 5 HASIL UJI AUTOKORELASI .....                                            | 46      |
| TABEL 4. 6 HASIL REGRESI LINEAR BERGANDA .....                                     | 47      |
| TABEL 4. 7 HASIL UJI T.....                                                        | 49      |



## DAFTAR GAMBAR

| Gambar                                                                            | Halaman |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|
| GAMBAR 1. 1 JUMLAH KERUGIAN DAN PERSENTASE KASUS<br>BERDASARKAN JENIS FRAUD ..... | 2       |
| GAMBAR 1. 2 JENIS ORGANISASI/LEMBAGA YANG PALING<br>DIRUGIKAN KARENA FRAUD.....   | 3       |
| GAMBAR 2. 1 KERANGKA BERPIKIR.....                                                | 22      |
| GAMBAR 3. 1 RANCANGAN PENELITIAN .....                                            | 29      |

