

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
PERSPEKTIF *HEXAGON FRAUD* PADA BADAN USAHA
MILIK NEGARA (BUMN) SEKTOR INFRASTRUKTUR
PERIODE 2019-2023**

SKRIPSI



**OLEH :
INDAH BR SINAGA
NIM : 112010222**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
PERSPEKTIF *HEXAGON FRAUD* PADA BADAN USAHA
MILIK NEGARA (BUMN) SEKTOR INFRASTRUKTUR
PERIODE 2019-2023**

Diajukan Kepada Universitas Pelita Bangsa
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam
Menyelesaikan Program Sarjana Manajemen

SKRIPSI



OLEH :
INDAH BR SINAGA
NIM : 112010222

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertandatangan dibawah ini. Dosen Pembimbing Skripsi :

Nama : Indah Br Sinaga

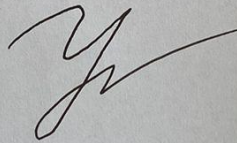
NIM : 112010222

Judul Skripsi : Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Perspektif
Hexagon Fraud pada Badan Usaha Milik Negara (BUMN)
Sektor Infrastruktur

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti ujian skripsi pada program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Bekasi, 20 Juni 2024

Dosen Pembimbing



Yuki Dwi Darma, SE, M.M, M.Ak, Ak

NIDN : 0408077704

SKRIPSI

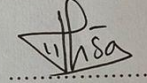
**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
PERSPEKTIF HEXAGON FRAUD PADA BADAN USAHA MILIK
NEGARA (BUMN) SEKTOR INFRASTRUKTUR PERIODE 2019-
2023**

Dipersiapkan Dan Disusun Oleh
Indah Br Sinaga
112010222

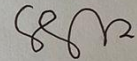
Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji Sidang Skripsi pada hari sabtu,
tanggal 20, bulan Juli, tahun 2024, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu
persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana Manajemen.

Ketua Penguji
Dr. Lisa Kustina, S.E., M.B.A
NIDN: 0404128403

Tanda Tangan

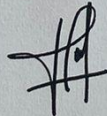


Anggota Penguji
Sesri Sellina, S.E., M.M
NIDN: 0419088109



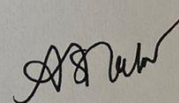
Mengetahui,

Ka. Prodi Manajemen



Yunita Ramadhani RDS., S.E., M.Sc
NIDN : 0406068402

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis



Dr. Preatmi Nurastuti., S.E.,
M.M

PERNYATAAN KEASLIAN PROPOSAL

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Indah Br Sinaga
NIM : 112010222
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa proposal skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Universitas Pelita Bangsa seluruhnya hasil karya saya sendiri.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan proposal skripsi yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Bekasi, 20 Juni 2024


Indah Br Sinaga

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Iqra` bismi rabbikallaẓī khalaq, khalaqal-insāna min 'alaq, iqra` wa rabbukal-akram, allaẓī 'allama bil-qalam, 'allamal-insāna mā lam ya'lam.”

“Bacalah dengan (menyebut) nama Tuhanmu Yang menciptakan. Dia telah menciptakan manusia dari segumpal darah. Bacalah, dan Tuhanmulah Yang Maha Pemurah. Yang mengajar (manusia) dengan perantaran kalam. Dia mengajar kepada manusia apa yang tidak diketahuinya.”

“Jika kamu tidak tahan terhadap lelahnya belajar, maka kamu akan menanggung pahitnya kebodohan”

(Imam Syafi'i)

“Tidak perlu menjelaskan tentang dirimu kepada siapa pun, karena yang menyukaimu tidak butuh itu. Dan yang membencimu tidak akan percaya itu.”

(Ali Bin Abi Thalib)

“The only way to do great work is to love what you do. If you haven't found it yet, keep looking. Don't settle.”

(Steve Jobs)

"Jadilah anak muda yang produktif, sehingga menjadi pribadi yang profesional dengan tidak melupakan dua hal yaitu iman dan takwa."

(BJ Habibie)

Karya ini kupersembahkan untuk :

1. Diriku sendiri, karena sampai sejauh ini sudah berjuang dan bertahan.
2. Nenek, keluarga, pasangan dan sahabat yang selalu mendoakan serta menginginkan yang terbaik untukku.
3. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta teladan yang sangat bermanfaat.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, dengan ini penulis panjatkan puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal ini dengan judul **“Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Perspektif *Hexagon Fraud* pada Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Sektor Infrastruktur Periode 2019-2023”** Dan tidak lupa shalawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang menjadi suri tauladan yang baik bagi kita semua. Penyusunan Tugas Akhir/Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Strata Satu Sarjana Manajemen (S.M) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa (UPB).

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir/Skripsi ini dapat diselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Bapa Yuki Dwi Darma, S.E, M.M, M.Ak, Ak selaku Pembimbing Utama yang telah membimbing, meluangkan waktu, memberikan banyak kemudahan, memberikan masukan, keteladanan serta motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan Skripsi ini.
2. Bapak Hamzah Muhammad Mardi Putera., SKM., M.M D.B.A Selaku Rektor Universitas Pelita Bangsa.
3. Bapak Muhammad Hatta Fahamsyah, S.Sy., M.Sc. Selaku Wakil Rektor 1 Universitas Pelita Bangsa.
4. Ibu Dr. Preatmi Nurastuti, S.E., M.M. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.
5. Ibu Yunita Ramadhani DS., S.E., M.Sc. Selaku Ketua program Sarjana-Program Studi Manajemen Universitas Pelita Bangsa.
6. Bapak/Ibu Dosen Universitas Pelita Bangsa yang telah membimbing, menasehati dan membagi ilmu sebagai bekal bagi penulis.
7. Keluarga dan sahabat terimakasih atas doa, semangat serta saran yang diberikan.

8. Dheny FP yang selalu menemani dalam pembuatan skripsi, memberikan semangat dan bantuan moril kepada penulis.
9. Bapak Herdian selaku owner perusahaan di tempat saya bekerja, dan teman-teman kerja di perusahaan, terimakasih untuk segala support, dukungan dan bantuannya serta segala kemudahan kemudahan yang saya terima selama saya menjalankan masa kuliah dan penyusunan skripsi.
10. Teman-teman mahasiswa/mahasiswi angkatan 2020 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa terimakasih atas keakraban, diskusi, saran dan semangat yang diberikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kelemahan dan ruang untuk peningkatan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik constructive dari para pembaca agar skripsi ini dapat lebih sempurna.

Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah banyak membantu. Semoga skripsi ini dapat menjadi sumbangan yang berharga bagi dunia akademik dan praktik lapangan.

Bekasi, 20 Juni 2024

Indah Br Sinaga

DAFTAR ISI

Halaman

| | |
|---|-------------------------------|
| HALAMAN JUDUL | Error! Bookmark not defined.i |
| HALAMAN PERSETUJUAN | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN | v |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | iv |
| KATA PENGANTAR | vi |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR TABEL | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xxi |
| ABSTRACT | Xxii |
| ABSTRAK | xiiiv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 5 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 6 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 6 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 8 |
| 2.1 Landasan Teori..... | 8 |
| 2.1.1 Stakeholder Theory..... | 8 |
| 2.1.2 Agency Theory..... | 9 |
| 2.1.3 Fraud Theory..... | 9 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu..... | 18 |
| 2.3 Hipotesis dan Model Penelitian..... | 20 |
| 2.3.1 Hipotesis | 20 |
| 2.3.2 Model Penelitian..... | 24 |
| BAB III METODE DAN PENELITIAN | 27 |
| 3.1 Jenis dan Desain Penelitian | 27 |
| 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel..... | 28 |
| 3.3 Populasi dan Sampel..... | 30 |
| 3.3.1 Populasi | 30 |
| 3.3.2 Sampel | 31 |
| 3.4 Metode Pengumpulan Data | 33 |
| 3.5 Metode Analisis Data | 33 |
| BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN | 39 |
| 4.1 Analisis Data Penelitian..... | 39 |

| | |
|---|-----------|
| 4.1.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif | 49 |
| 4.1.2 Penetapan Metode Regresi Data Panel..... | 41 |
| 4.1.3 Hasil Uji Asumsi Klasik | 42 |
| 4.1.4 Hasil Uji Hipotesis Penelitian | 44 |
| 4.2 Pembahasan | 47 |
| BAB V PENUTUP | 52 |
| 5.1 Kesimpulan..... | 52 |
| 5.2 Saran..... | 53 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 54 |
| LAMPIRAN..... | 56 |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|--|---------|
| Tabel 3.1 Definisi Operasional..... | 30 |
| Tabel 3.2 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian | 31 |
| Tabel 3.3 Perusahaan Sampel Penelitian..... | 32 |
| Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif | 40 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji FEM | 42 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas | 43 |
| Tabel 4.4. Hasil Uji Multikolinearitas | 43 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Hipotesis FEM | 44 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji F | 46 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji R <i>Squared</i> | 46 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Ringkasan Hipotesis | 47 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|---|---------|
| Gambar 1.1 Lembaga Fraud di Indonesia1.1 Latar Belakang | 2 |
| Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i> | 10 |
| Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i> | 13 |
| Gambar 2.3 <i>Fraud Pentagon</i> | 14 |
| Gambar 2.4 <i>Fraud Hexagon</i> | 14 |
| Gambar 2.5 Model Penelitian | 23 |
| Gambar 3.1 Desain Penelitian | 27 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | Halaman |
|---|---------|
| Lampiran 1 Laporan Keuangan Yang Diolah | 56 |
| Lampiran 2 Data Mentah Laporan Keuangan | 5 |
| Lampiran 3 Hasil Output Eviews | 6 |
| Daftar Riwayat Hidup | 6 |

***Detecting Financial Statement From The Perspective Of The Hexagon Fraud
in State-Owned Enterprises in the Infrastructue Sector Periode 2019-2023***

Indah Br Sinaga ¹⁾

Yuki Dwi Darma, S.E, M.M, M.Ak, Ak ²⁾

Abstract

The importance of information on financial statements to encourage management to do everything possible so that the financial statements presented always look good, which in turn creates the risk of fraudulent practices. Therefore, the information contained in the financial statements is very important in preventing the risk of fraudulent practices. This study aims to identify the potential for fraudulent financial statements using the fraud hexagon approach with indicators of pressure, capability, collusion, opportunity, rationalization, and ego. The population in this study were BUMN companies with 5 years of observation, namely 2019 to 2023, and using regression analysis with alate views to test the hypothesis. The results show that ego can detect potential financial reporting fraud. CEO duality provides an excellent opportunity for fraudulent financial reporting practices to occur because when there is a position war, there is no cross check between departments, so other departments cannot detect potential fraud committed by the CEO. This condition also indicates a weak control process which provides a wider opportunity for fraudulent financial statements. Meanwhile, pressure, capability, collusion, opportunity, rationalization cannot detect fraudulent financial statements

Keywords : Financial Reports, Fraud Hexagon Theory, State-owned Enterprise

1) Indah Br Sinaga

2) Yuki Dwi Darma, S.E, M.M, M.Ak, Ak

Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Perspektif *Hexagon Fraud* pada Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Sektor Infrastruktur Periode 2019-2023

Indah Br Sinaga ¹⁾

Yuki Dwi Darma, S.E, M.M, M.Ak, Ak ²⁾

ABSTRAK

Pentingnya informasi pada laporan keuangan untuk mendorong manajemen melakukan segala cara agar laporan keuangan yang disajikan terlihat selalu baik yang pada akhirnya menciptakan risiko adanya praktik kecurangan. Oleh karena itu informasi yang terdapat pada laporan keuangan sangat penting dalam mengupayai tidak adanya risiko praktik kecurangan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi potensi kecurangan laporan keuangan menggunakan pendekatan fraud hexagon dengan indikator tekanan, kapabilitas, kolusi, peluang, rasionalisasi, dan ego. Populasi dalam penelitian ini adalah Perusahaan BUMN dengan observasi 5 tahun yaitu 2019 sampai dengan 2023, dan menggunakan analisis regresi dengan alate views untuk menguji Hipotesis.

Hasil ini menunjukkan bahwa ego dapat mendeteksi potensi kecurangan pelaporan keuangan. Dualitas CEO memberika peluang yang sangat baik untuk terjadinya praktik kecurangan pelaporan keuangan karena Ketika terjadi perang posisi, tidak terjadi cross check antar departemen, sehingga bagian lain tidak dapat mendeteksi potensi kecurangan yang dilakukan oleh CEO. Kondisi ini juga mengindikasikan lemahnya proses pengendalian yang memberikan peluang lebih luas bagi terjadinya kecurangan laporan keuangan. Sedangkan tekanan, kapabilitas, kolusi, peluang, rasionaliasi tidak dapat mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci : Laporan Keuangan, *Fraud Hexagon Theory*, Badan Usaha Milik Negara