

**FRAUD OR UNFRAUD: EKSPLORASI HUBUNGAN TEMATIK TERHADAP
LAPORAN KEUANGAN**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:
LU'LUATUL MAKNUNIAH
23.1042.1050

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

**FRAUD OR UNFRAUD: EKSPLORASI HUBUNGAN TEMATIK TERHADAP
LAPORAN KEUANGAN**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



Oleh:
LU'LUATUL MAKNUNIYAH
23.1042.1050

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lu'luatul Maknuniyah

NIM : 2310421050

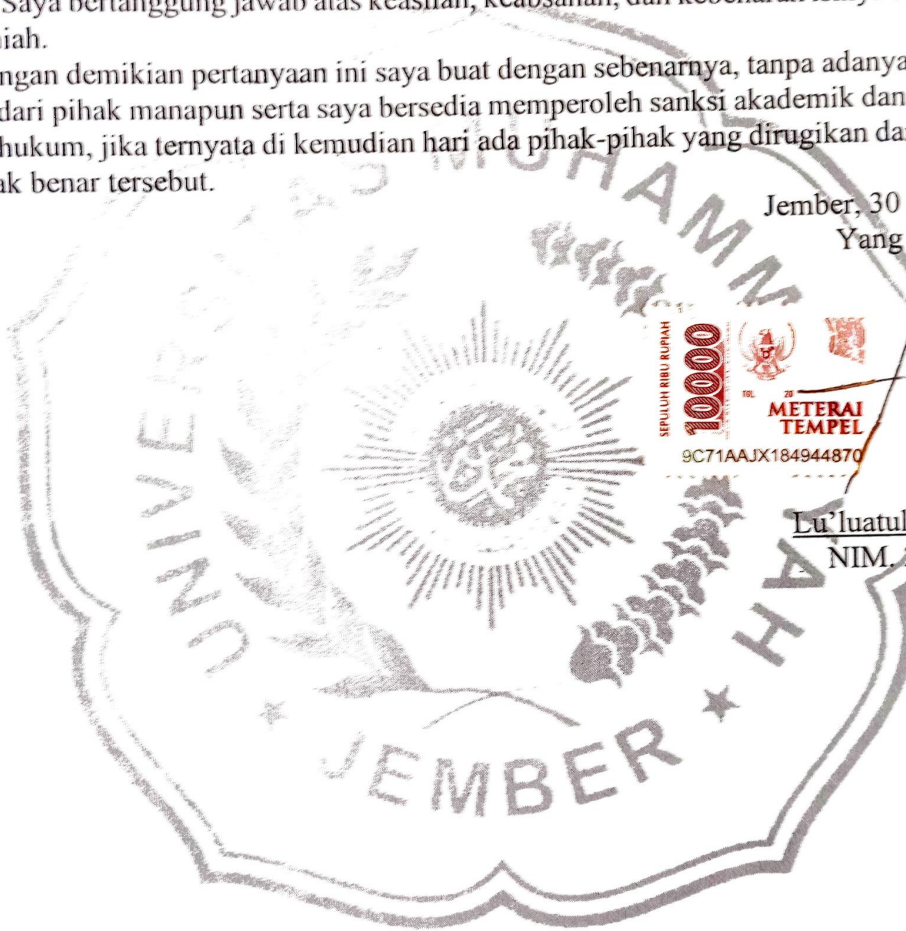
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa tugas akhir yang berjudul: *Fraud Or Unfraud: Eksplorasi Hubungan Tematik Terhadap Laporan Keuangan* adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada instansi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Dengan demikian pertanyaan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 30 Januari 2025

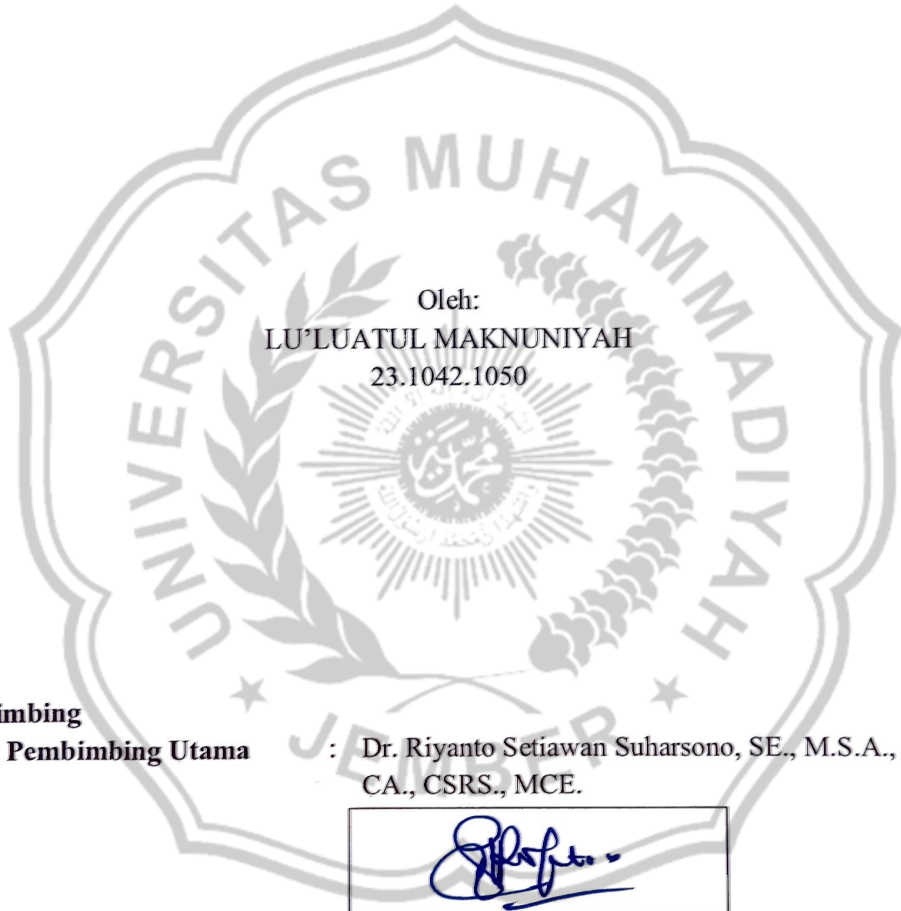
Yang menyatakan,



Lu'luatul Maknuniyah
NIM. 23.1042.1050

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**FRAUD OR UNFRAUD: EKSPLORASI HUBUNGAN TEMATIK TERHADAP
LAPORAN KEUANGAN**



Oleh:
LU'LUATUL MAKNUNYAH
23.1042.1050

**Pembimbing
Dosen Pembimbing Utama** : Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE., M.S.A., Ak.,
CA., CSRS., MCE.

**Dosen Pembimbing
Pendamping** : Nina Martiana, M.Com., Ak., CA.

PENGESAHAN

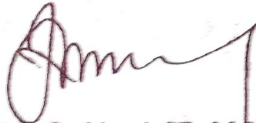
Tugas akhir berjudul: *Fraud Or Unfraud: Eksplorasi Hubungan Tematik Terhadap Laporan Keuangan*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 13 Februari 2025

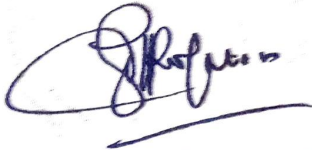
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



Dr. Arik Susbiyani, SE., M.Si.
NPK. 1972112810109289

Anggota 1



Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE.,
M.S.A., Ak., CA., CSRS., MCE.
NPK. 19721229121091118

Anggota 2



Nina Martiana, M.Com., Ak., CA.
NPK. 1971032611509636

Mengesahkan:

Dekan



Maheni Ika Sari, SE., MM
NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi



Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE.,
M.S.A., Ak., CA., CSRS., MCE.
NPK. 19721229121091118

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang dengan segala kasih dan rahmat-Nya telah memberikan kesehatan, keteguhan, serta kelapangan hati dalam menyelesaikan tugas akhir ini sesuai dengan yang direncanakan. Karya ini penulis persembahkan dengan penuh cinta dan rasa hormat kepada:

1. Donatur tercinta yaitu Syamsuni, S.Pd., M.Pd.I. dan Dinil Makhris S.Tr.Keb.Bd. *The real MVPs*, sumber dana tanpa bunga, investor utama dalam setiap langkah kehidupan, sekaligus pemilik saham terbesar kesuksesan ini. Pemilik hati yang selalu penuh doa untuk keberhasilanku. Terima kasih atas segala doa, kasih sayang, dan motivasi yang tak pernah surut. Terima kasih selalu menjadi rumah untukku. Jika hidup ini adalah penelitian, kalian adalah variabel konstan yang selalu mendukung tanpa syarat. *Without you, I am nothing. This success is yours as much as it is mine.*
2. Tim support yang selalu ada yaitu Durotun Ainiyah, S.Si, Ainuddin Mujiburrohman dan Syafiqoh Aniqotun Nuha. Entah sebagai penyemangat atau terkadang justru menjadi faktor distraksi, seperti bertengkar perkara kecil hingga diskusi filosofis di tengah malam. Terima kasih untuk segala tawa, keisengan, dan obrolan random yang sering kali lebih menarik daripada membaca jurnal. *Thank you for being my biggest cheerleaders.*
3. Salimatul Badriyah, A.Md. Ak. *Distance may separate us, but memories keep us close.* Terima kasih tetap menjadi bagian dari perjalanan ini, berusaha memprioritaskanku meskipun kita sudah berjalan di jalur masing-masing. Tak pernah kulupakan untuk menyertaimu dalam doaku. *You are a chapter in my life that I will always treasure. May Allah always bless you.*
4. *Partners in struggle and fellow warriors on the battlefield of deadlines.* Khusus untuk beberapa nama yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini, izinkan aku memberi kalian inisial, bukan hanya sebagai tanda pengenalan, tetapi sebagai simbol dari peran unik kalian dalam cerita ini:
 - a. L.W.P (*The Wake-Up Call*)
Kamu adalah alarm hidup yang menyadarkanku untuk segera menyegerakan semuanya. Setiap kata-katamu selalu menjadi tamparan lembut yang membuatku kembali fokus. Jika bukan karena doronganmu, mungkin skripsi ini akan tetap tertunda dalam daftar rencana tanpa eksekusi.
 - b. I.O.V.P (*The Confidence Booster*)
Di saat aku ragu, kamu selalu ada untuk meyakinkanku bahwa apa yang sudah kukerjakan telah benar dan tepat. Kata-katamu yang selalu penuh keyakinan membuatku percaya diri melangkah maju tanpa dihantui rasa takut yang berlebihan. *You were the voice of certainty in my sea of doubts.*
 - c. B.A.R.N (*The Deadline Keeper*)
Kamu adalah poin terpenting yang membantuku. Terima kasih sudah menjadi sumber informasi tercepat dan paling akurat—tanpamu, mungkin aku sudah ketinggalan segalanya.

- d. S.A.L (*The Deadline Partner-in-Crime*)
Kamu adalah partner yang selalu ada di setiap momen krisis akademik, selalu ketika revisi semalaman. *We survived the storm together, which made all the stress and exhaustion worth it.*
5. *The Unexpected Presence*, Mambo. Satu orang yang sengaja kuletakkan di tempat berbeda. *With you, the weight of deadlines felt less suffocating, and the exhaustion a little less unbearable. You reminded me that there was a world beyond these pages, beyond deadlines and academic struggles. You were the calm in the storm, the unspoken comfort, the presence that didn't need to be loud to be felt. I am grateful that fate allowed our paths to cross...* Terima kasih banyak, ya *habibati*.
6. Dan semua yang tidak bisa disebutkan satu per satu. Karena jika disebut semua, halaman ini bisa berubah jadi appendix. Kalian tahu siapa kalian—terima kasih untuk segala dukungan dan doa yang tak kasat mata tetapi terasa dampaknya.



ABSTRACK

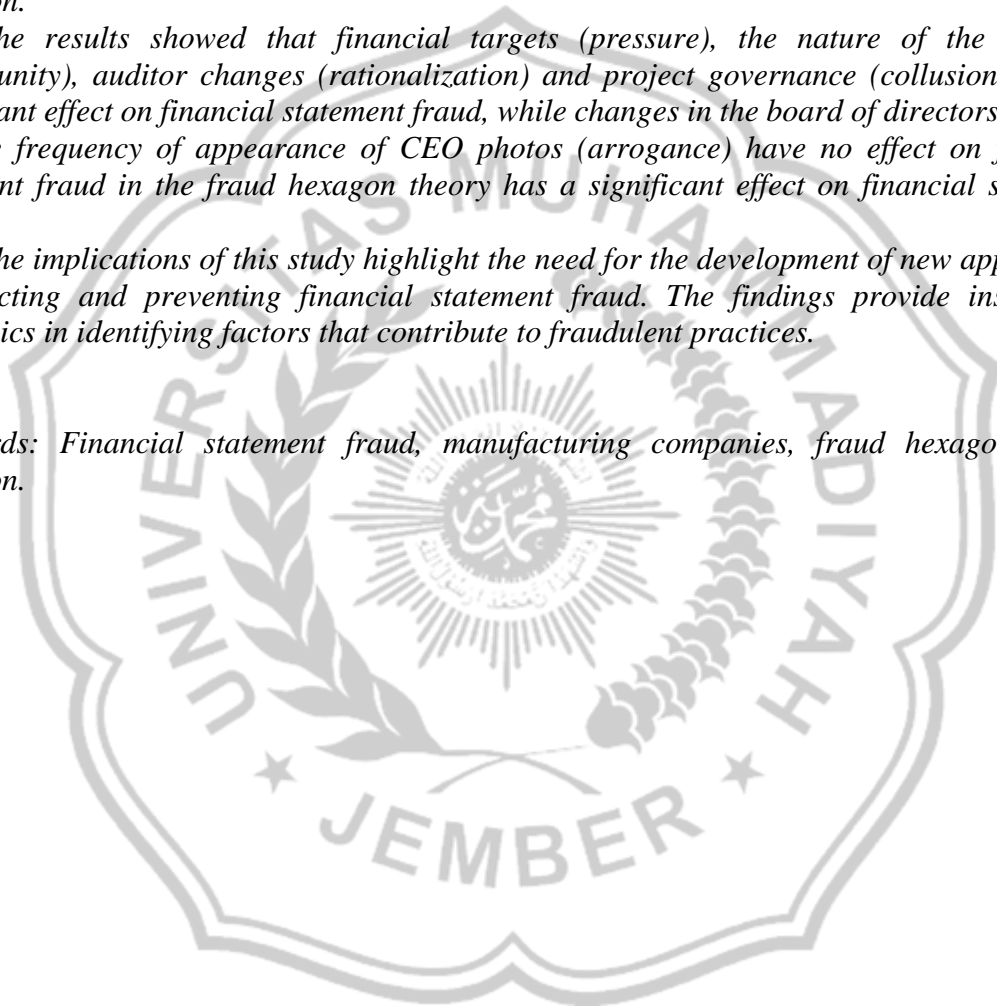
This study aims to explore and describe financial statement fraud in manufacturing companies. This research is focused on exploring the thematic relationships hidden behind company reports and other related documents in the company's financial reporting efforts.

This study uses quantitative methods with regression analysis techniques to test the relationship between variables that contribute to potential fraud. The subjects of this study consisted of 308 manufacturing companies from three main business sectors. The identification of fraud traces is based on previous research using the fraud hexagon theory, which includes six main variables namely pressure, opportunity, rationalization, ability, arrogance and collusion.

The results showed that financial targets (pressure), the nature of the industry (opportunity), auditor changes (rationalization) and project governance (collusion) have a significant effect on financial statement fraud, while changes in the board of directors (ability) and the frequency of appearance of CEO photos (arrogance) have no effect on financial statement fraud in the fraud hexagon theory has a significant effect on financial statement fraud.

The implications of this study highlight the need for the development of new approaches in detecting and preventing financial statement fraud. The findings provide insight for academics in identifying factors that contribute to fraudulent practices.

Keywords: *Financial statement fraud, manufacturing companies, fraud hexagon, fraud detection.*



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi dan mendeskripsikan kecurangan laporan keuangan dalam perusahaan manufaktur. Penelitian ini difokuskan untuk mengeksplorasi hubungan tematik yang tersembunyi di balik laporan perusahaan dan dokumen terkait lainnya dalam upaya pelaporan keuangan perusahaan.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik analisis regresi untuk menguji hubungan antara variabel yang berkontribusi terhadap potensi kecurangan. Subjek penelitian ini terdiri dari 308 perusahaan manufaktur yang berasal dari tiga sektor usaha utama. Identifikasi jejak kecurangan didasarkan pada penelitian sebelumnya yang menggunakan teori fraud hexagon, yang mencakup enam variabel utama yaitu tekanan, kesempatan, rasionalisasi, kemampuan, kesombongan dan kolusi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa target keuangan (tekanan), sifat industri (kesempatan), perubahan auditor (rasionalisasi) dan tata kelola proyek (kolusi) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan perubahan direksi (kemampuan) dan frekuensi kemunculan foto CEO (arogansi) tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan dalam teori fraud hexagon memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Implikasi dari penelitian ini menyoroti perlunya pengembangan pendekatan baru dalam mendeteksi dan mencegah kecurangan laporan keuangan. Temuan ini memberikan wawasan bagi akademisi dalam mengidentifikasi faktor-faktor yang berkontribusi terhadap praktik kecurangan.

Kata kunci: kecurangan laporan keuangan, perusahaan manufaktur, fraud hexagon, deteksi kecurangan.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan rasa syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kelancaran serta rahmad dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “**Fraud or Unfraud: Eksplorasi Hubungan Tematik terhadap Laporan Keuangan**”. Penyusunan skripsi ini adalah syarat untuk meraih gelar Sarjana di Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang memberikan bantuan yang sangat berarti untuk menyelesaikannya dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sangat besar kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Bapak Dr. Riyanto Setiawan Suharsono SE., MSA., Ak., CA., CSRS., CSP., MCE., selaku Ketua Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, sekaligus pembimbing utama yang selalu memberi bimbingan, arahan serta dorongan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Nina Martiana, M.Com., Ak., CA. selaku dosen pembimbing kedua yang selalu memberi bimbingan, arahan serta dorongan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Arik Susbiyani, SE., M.Si. selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan masukannya.
6. Dosen pengajar khususnya program studi akuntansi, terimakasih telah memberikan ilmu yang bermanfaat.

Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada semua pihak yang telah membantu dan skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi almamater tercinta serta bagi pembaca pada umumnya.

Jember, 30 Januari 2025

Lu'luatul Maknuniyah
NIM. 23.1042.1050

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	ii
TUGAS AKHIR	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRACK	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.4.1 Manfaat Teoritis	5
1.4.2 Manfaat Praktis	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Fraud	7
2.1.1 Pengertian	7
2.1.2 Jenis-Jenis Kecurangan	7
2.2 Kecurangan Laporan Keuangan	9
2.2.1 Pengertian	9
2.2.2 Jenis-Jenis	9
2.2.3 Penyebab	11
2.2.4 Upaya Mendeteksi Kecurangan	14
2.2.5 Upaya Pencegahan	15
2.3 Teori <i>Fraud Hexagon</i>	17
2.3.1 Pengertian	17
2.3.2 Elemen-elemen <i>Fraud Hexagon</i>	17
2.3.3 Perbandingan dengan Teori <i>Fraud Triangle</i> , Teori <i>Fraud Scale</i> , <i>Fraud Diamond</i> , <i>Fraud Pentagon</i>	19
2.4 Penelitian Terdahulu	19
2.5 Kerangka Konseptual	21
2.6 Hipotesis	22
2.6.1 Target Keuangan	22
2.6.2 Sifat Industri	22
2.6.3 Perubahan Auditor	22
2.6.4 Perubahan Direksi	23

2.6.5 Frekuensi Kemunculan Foto CEO.....	23
2.6.6 Tata Kelola Proyek	23
BAB 3. METODE PENELITIAN	25
3.1 Desain Penelitian.....	25
3.2 Jenis dan Sumber Data	25
3.3 Populasi dan Penentuan Sampel.....	25
3.3.1 Populasi	25
3.3.2 Sampel	25
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	26
3.5 Identifikasi.....	26
3.5.1 Variabel Independen.....	26
3.5.2 Variabel Dependen	27
3.6 Definisi Operasional Variabel.....	27
3.6.1 Kecurangan Laporan Keuangan (Y).....	27
3.6.2 Target Keuangan (X ₁).....	28
3.6.3 Sifat Industri (X ₂)	28
3.6.4 Perubahan Auditor (X ₃).....	28
3.6.5 Perubahan Direksi (X ₄).....	28
3.6.6 Frekuensi Kemunculan Foto CEO (X ₅).....	28
3.6.7 Tata Kelola Proyek (X ₆)	28
3.6.8 Ringkasan Pengukuran Variabel.....	29
3.7 Teknik Analisis Data.....	30
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	30
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	30
3.7.3 Uji Koefisien Determinasi	31
3.7.4 Uji Regresi Linear Berganda.....	31
3.7.5 Uji Hipotesis	32
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....	33
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	33
4.1.1 Deskripsi	33
4.1.2 Jenis-Jenis.....	33
4.2 Analisis Data dan Pembahasan	36
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	36
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	37
4.3.3 Uji Koefisien Determinasi	40
4.3.4 Uji Regresi Linear Berganda	41
4.3.5 Uji Hipotesis	42
BAB 5. KESIMPULAN	50
5.1 Kesimpulan	50
5.2 Saran.....	50
5.3 Rekomendasi	51
DAFTAR PUSTAKA.....	53
LAMPIRAN	58

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3.1 Pemilihan Sampel.....	26
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel	29
Tabel 4.1 <i>IDX Industrial Classification (IDX-IC)</i>	34
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	36
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	38
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas.....	39
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	39
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi pada SPSS	40
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi	41
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	41
Tabel 4.9 Hasil Uji T	43
Tabel 4.10 Hasil Rekapitulasi Uji Hipotesis	43



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Frekuensi dan Median Kerugian Kasus <i>Occupational Fraud</i>	2
Gambar 1.2 Nilai Kerugian Kecurangan di Indonesia	2
Gambar 1.3 Ringkasan Penelitian Terdahulu	4
Gambar 2.1 Teori Fraud Hexagon	17
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	22



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Nama-Nama Perusahaan Manufaktur	58
Lampiran 2 Daftar Sampel Penelitian	66
Lampiran 3 Lembar Kerja Variabel Y	71
Lampiran 4 Lembar Kerja Variabel X	76

