

PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, INEFFECTIVITY MONITORING, AUDITOR CHANGE, CHANGE IN DIRECTOR, CEO DUALITY, DAN POLITICAL CONNECTION (PERSEPSI FRAUD HEXAGON)* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PT. GARUDA INDONESIA (PERSERO) TBK. YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2022.

SKRIPSI

Disusun Guna Memenuhi Persyaratan Ujian
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Oleh:

M. KHAERUL FADILLAH
NIM : 2421901810



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK
2023



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi

PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, INEFFECTIVITY MONITORING, AUDITOR CHANGE, CHANGE IN DIRECTOR, CEO DUALITY, DAN POLITICAL CONNECTION (PERSEPSI FRAUD HEXAGON)* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PT. GARUDA INDONESIA (PERSERO) TBK. YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2022.

Oleh :

Nama : M. KHAERUL FADILLAH
NIM : 2421901810
Jurusan : Akuntansi

Telah Disetujui dan Disahkan di Depok Pada Tanggal 06 Juli 2023

Dosen Pembimbing

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi,

Israfil Munawarah, SE., M.Ak

Israfil Munawarah, SE., M.Ak

Mengesahkan,
Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Sri Gambir Melati Hatta, SH



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

Skripsi Berjudul

PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, INEFFECTIVITY MONITORING, AUDITOR CHANGE, CHANGE IN DIRECTOR, CEO DUALITY, DAN POLITICAL CONNECTION (PERSEPSI FRAUD HEXAGON)* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PT. GARUDA INDONESIA (PERSERO) TBK. YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2022.

Oleh :

Nama : M. KHAERUL FADILLAH
NIM : 2421901810
Jurusan : Akuntansi

Telah Dipertahankan di Hadapan Sidang Tim Penguji Skripsi, Pada :

Hari : Kamis
Tanggal : 10 Agustus 2023
Waktu : 10.20 - 11.40

DAN YANG BERSANGKUTAN DINYATAKAN LULUS

Tim Penguji Skripsi

Ketua : Anessa Musfitria, SE., M.Si., M.S.Ak (.....)
Anggota : Afrizal Aziz, SE., MM., Ak., CA., CTA., Asean CPA (.....)

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE., M.Ak

ABSTRAK

M. KHAERUL FADILLAH, NIM 2421901810, PENGARUH *FINANCIAL STABILITY, INEFFECTIVITY MONITORING, AUDITOR CHANGE, CHANGE IN DIRECTOR, CEO DUALITY, DAN POLITICAL CONNECTION* (PERSEPSI *FRAUD HEXAGON*) TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PT. GARUDA INDONESIA (PERSERO) TBK. YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2022.

Seiring berjalannya waktu nilai perusahaan akan selalu menjadi objek perhatian di Bursa Efek Indonesia (BEI) dikarenakan semua investor melihat nilai perusahaan sebagai indikator keadaan perusahaan tersebut, hal ini membuat perusahaan harus menggunakan segala cara dan strategi agar nilai perusahaan terlihat dalam kondisi yang optimal dan baik. Laporan keuangan merupakan sarana utama perusahaan dalam mengkomunikasikan informasi keuangan kepada pihak luar perusahaan dan bertujuan untuk menyediakan informasi pelaporan keuangan sebagai transparansi bagi pengguna laporan keuangan untuk berbagi penggunaan laporan. Aspek-aspek yang memengaruhi *financial statement fraud / fraudulent financial reporting* sebelumnya telah dikaji untuk mengetahui kecurangan dalam pelaporan keuangan yang dilakukan perusahaan guna menunjukkan bahwa perusahaan tersebut berada dalam kondisi baik. Pada tahun 2019 PT. Garuda Indonesia (Persero) Tbk. Mengalami kerugian sebesar Rp. 8,8 triliun rupiah karena adanya kecurangan dalam pelaporan keuangan mengenai pengadaan pesawat dengan tersangka direktur dan juga manajer perusahaan PT. Garuda Indonesia (Persero) Tbk.

Hasil penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *fraud hexagon (financial stability, ineffectivity monitoring, auditor change, change in director, ceo duality, dan political connection)* terhadap *fraudulent financial reporting / financial statement fraud* di PT. Garuda Indonesia (Persero) Tbk. Periode 2018-2022 dengan menggunakan metode *Beneish M-Score* untuk menentukan tingkat kesehatan laporan keuangan suatu perusahaan dalam pelaporan keuangan.

Melalui tahapan-tahapan analisis pengumpulan data, pengolahan data, analisis data dan menginterpretasikan hasil analisis yaitu menunjukkan bahwa secara parsial *financial stability* dan *auditor change* tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial reporting*, sedangkan secara parsial *ineffectivity monitoring, change in director, ceo duality* dan *political connection* berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial reporting*. Serta secara simultan *financial stability, ineffectivity monitoring, auditor change, change in director, ceo duality* dan *political connection* berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial reporting / financial statement fraud*.

Kata Kunci : *Financial Stability, Ineffectivity Monitoring, Auditor Change, Change in Drirector, CEO Duality, Political Connection, dan Fraudulent Financial Reporting*

ABSTRACT

M. KHAERUL FADILLAH, NIM 2421901810, THE INFLUENCE OF FINANCIAL STABILITY, INEFFECTIVITY MONITORING, AUDITOR CHANGE, CHANGE IN DIRECTOR, CEO DUALITY, AND POLITICAL CONNECTION (PERCEPTION OF FRAUD HEXAGON) ON FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PT. GARUDA INDONESIA (PERSERO) TBK. LISTED ON INDONESIA'S STOCK EXCHANGE FOR 2018-2022.

Over time, the company's value will always be the object of attention on the Indonesia Stock Exchange (IDX) because all investors see the company's value as an indicator of the company's condition, this makes the company have to use all means and strategies so that the company's value is seen in optimal and good conditions. Financial reports are the company's main means of communicating financial information to parties outside the company and aim to provide financial reporting information as transparency for users of financial reports to share use of reports. Aspects that affect financial statement fraud / fraudulent financial reporting have previously been studied to find out fraud in financial reporting by companies to show that the company is in good condition. As of 2019, PT. Garuda Indonesia (Persero) Tbk. Experiencing a loss of Rp. 8.8 trillion rupiah due to fraud in financial reporting regarding the procurement of aircraft with the suspected director and also the company manager PT. Garuda Indonesia (Persero) Tbk.

The results of this study aim to determine the effect of hexagon fraud (financial stability, ineffectiveness monitoring, auditor change, change in director, ceo duality, and political connection) on fraudulent financial reporting / financial statement fraud at PT. Garuda Indonesia (Persero) Tbk. The 2018-2022 period uses the Beneish M-Score method to determine the soundness of a company's financial statements in financial reporting.

Through the stages of analysis of data collection, data processing, data analysis and interpreting the results of the analysis, it shows that partially financial stability and auditor change have no significant effect on fraudulent financial reporting, while partially ineffectiveness monitoring, change in director, ceo duality and political connection significant effect on fraudulent financial troublesome. And simultaneously financial stability, ineffectiveness monitoring, auditor change, change in director, ceo duality and political connection have a significant effect on fraudulent financial reporting / financial statement fraud.

Key Words : *Financial Stability, Ineffectivity Monitoring, Auditor Change, Change in Drirector, CEO Duality, Political Connection, and Fraudulent Financial Reporting*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah, Tuhan Yang Maha Esa peneliti panjatkan karena berkat rahmat, dan kasih karunia-Nya, peneliti dapat menyelesaikan proposal penelitian ini tepat pada waktunya. Penelitian dengan judul Pengaruh *Financial Stability, Ineffectivity Monitoring, Auditor Change, Change in Director, CEO Duality*, dan *Political Connection* (Persepsi *Fraud Hexagon*) Terhadap *Fraudulent Financial Reporting* PT. Garuda Indonesia (Persero) Tbk. Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2022. Penelitian ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.

Alasan pemilihan judul tersebut karena peneliti tertarik untuk melakukan analisis terhadap potensi-potensi terjadinya sebuah tindakan kecurangan (*fraud*) di suatu perusahaan, agar kedepannya perusahaan-perusahaan dapat mengambil langkah yang lebih tepat juga agar tidak ada pihak yang dirugikan.

Dalam proses penulisannya, tentunya penulis dibantu oleh banyak pihak. Oleh sebab itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak H. Nurdin Rifai, SE., MAP selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berusaha untuk selalu mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI ini dengan baik.
2. Ibu Prof Dr. Sri Gambir Melati Hatta, SH selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan cukup baik.
3. Bapak Israfil Munawarah, SE., M.Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI dan selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah dengan sabar bersedia membimbing serta mengarahkan penulis dari awal hingga akhir penulis menyusun skripsi, dan yang terus berusaha memajukan Prodi ini hingga kini telah mendapatkan Akreditasi B.
4. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI khususnya Jurusan Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah dengan penuh ketekunan dan dedikasi yang tinggi mengajar penulis hingga bisa menjadi seorang Sarjana Ekonomi seperti sekarang ini.

5. Para Staff dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah melayani penulis dengan sepenuh hati.
6. Rekan-rekan mahasiswa angkatan 2019 yang telah bersama-sama penulis menjalani masa perkuliahan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI selama empat tahun dengan penuh suka cita.
7. Ayahanda Iwan Setiawan serta Ibunda Nurhasanah tercinta yang telah memberikan doa dan dukungan kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini dengan baik.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan yang luar biasa selama proses pembuatan skripsi ini.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak memerlukan penyempurnaan. Oleh sebab itu penulis selalu mengharapkan saran dan kritik dari para pembaca semuanya. Harapannya, di masa yang akan datang nanti penulis mampu menulis dengan lebih baik lagi. Akhir kata sekali lagi penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga dan semoga kita semua selalu diberikan kesuksesan. Aamiin.

Depok, 21 Agustus 2023

M. Khaerul Fadillah

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	ii
LEMBAR SIDANG	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii

BAB I. PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	6
1.3 Batasan Masalah	7
1.4 Rumusan Masalah	7
1.5 Tujuan Penelitian	7
1.6 Manfaat Penelitian	8
1.7 Sistematika Penulisan	9

BAB II. TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 <i>Fraud Tree Theory</i>	13
2.1.1.1 <i>Agency Theory</i>	16
2.1.1.2 <i>Theory Planned of Behavior</i>	18
2.1.1.3 <i>Fraud Hexagon Theory</i>	19
2.1.1.4 <i>Fraudulent Financial Reporting/Financial Statement</i> <i>Fraud</i>	22
2.1.1.5 <i>Financial Stability</i>	23
2.1.1.6 <i>Ineffectivity Monitoring</i>	26
2.1.1.7 <i>Auditor Change</i>	29
2.1.1.8 <i>Change in Director</i>	30
2.1.1.9 <i>CEO Duality</i>	32
2.1.1.10 <i>Political Connection</i>	32
2.2 Penelitian Terdahulu	33
2.3 Kerangka Pemikiran	36
2.4 Hipotesis	38
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial</i> <i>Reporting</i>	38
2.4.2 Pengaruh <i>Ineffectivity Monitoring</i> Terhadap <i>Fraudulent</i> <i>Financial Reporting</i>	38
2.4.3 Pengaruh <i>Auditor Change</i> Terhadap <i>Fraudulent</i> <i>Financial Reporting</i>	38
2.4.4 Pengaruh <i>Change in Director</i> Terhadap <i>Fraudulent</i> <i>Financial Reporting</i>	38
2.4.5 Pengaruh <i>CEO Duality</i> Terhadap <i>Fraudulent</i>	

<i>Financial Reporting</i>	38
2.4.6 Pengaruh <i>Political Connection</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	39
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	40
3.2 Jenis Penelitian	40
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	40
3.3.1 Populasi	41
3.3.2 Sampel	41
3.4 Teknik Pengumpulan Data	42
3.5 Definisi Operasional Variabel	43
3.5.1 Variabel Bebas	
<i>Financial Stability</i> (X1).....	44
<i>Ineffectivity Monitoring</i> (X2)	45
<i>Auditor Change</i> (X3)	45
<i>Change in Director</i> (X4)	46
<i>CEO Duality</i> (X5)	46
<i>Political Change</i> (X6)	46
3.5.2 Variabel Terikat	
<i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Y)	47
3.6 Teknik Analisa Data	48
3.6.1 Statistik Deskriptif	49
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	49
3.6.2.1 Uji Normalitas	49
3.6.2.2 Uji Heteroskedasitas	50
3.6.2.3 Uji Multikolinieritas	51
3.6.2.4 Uji Autokorelasi	51
3.6.3 Uji Regresi Linier Berganda	51
3.6.4 Uji Hipotesis	52
3.6.4.1 Uji T (Parsial)	53
3.6.4.2 Uji F (Simultan)	54
3.6.4.3 Uji Koefisien Determinasi	55
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	57
4.1.1 Deskriptif Data Penelitian	57
4.1.2 Gambaran Umum Perusahaan	57
4.1.3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	58
4.1.4 Hasil Uji Asumsi Klasik	60
4.1.5 Analisis Persamaan Regresi Linear Berganda	66
4.1.6 Hasil Uji Hipotesis	68
4.2 Pembahasan	71
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> (X1) terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Y)	71
4.2.2 Pengaruh <i>Ineffectivity Monitoring</i> (X2) terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Y)	72

4.2.3 Pengaruh <i>Auditor Change</i> (X3) terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Y)	72
4.2.4 Pengaruh <i>Change in Director</i> (X4) terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Y)	72
4.2.5 Pengaruh <i>CEO Duality</i> (X5) terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Y)	72
4.2.6 Pengaruh <i>Political Connection</i> (X6) terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Y)	73
4.2.7 Pengaruh <i>Financial Stability</i> (X1), <i>Ineffectivity Monitoring</i> (X2), <i>Auditor Change</i> (X3), <i>Change in Director</i> (X4), <i>CEO Duality</i> (X5), <i>Political Connection</i> (X6) Secara Simultan terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i> (Y)	73
 BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Saran	76
 DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN	82

DAFTAR TABEL

2.1 Penelitian Terdahulu	33
3.1 Jadwal Pelaksanaan Penelitian	40
3.2 Keterangan Rumus <i>Benesih M-Score</i>	47
3.3 Definisi Operasional Variabel	48
4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	58
4.2 Hasil Uji Normalitas Menggunakan <i>Kolmogrov-Smirnov</i>	61
4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	65
4.4 Hasil Uji Autokorelasi	66
4.5 Hasil Uji Persamaan Regresi Linear Berganda	66
4.6 Hasil Uji T (Uji Parsial)	68
4.7 Hasil Uji F (Uji Simultan)	70
4.8 Hasil Koefisien Determinasi	70

DAFTAR GAMBAR

1.1 <i>Bevior Intention</i>	19
2.1 Gambar Kerangka Pemikiran	37
4.1 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Histogram	62
4.2 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Histogram P-P <i>Plot of regression standarized residual</i>	63
4.3 Hasil Uji Heteroskedasitas	64