



**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MELALUI
ANALISIS *FRAUD HEXAGON* DALAM PERSPEKTIF ISLAM:
STUDI EMPIRIS PADA BANK SYARIAH DI KAWASAN
ASEAN TAHUN 2020–2024**



UNIVERSITAS
NANI WAHYUNI
55524110017
MERCU BUANA

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
(2026)**



**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MELALUI
ANALISIS *FRAUD HEXAGON* DALAM PERSPEKTIF ISLAM:
STUDI EMPIRIS PADA BANK SYARIAH DI KAWASAN
ASEAN TAHUN 2020–2024**

TESIS

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Magister

**UNIVERSITAS
NANI WAHYUNI
55524110017
MERCU BUANA**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
(2026)**

HALAMAN PENYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nani Wahyuni
NIM : 55524110017
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Magister Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Tesis berjudul:

“Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan melalui Analisis *Fraud Hexagon* dalam Perspektif Islam: Studi Empiris pada Bank Syariah di Kawasan ASEAN Tahun 2020–2024” adalah hasil karya saya sendiri, tidak mengandung unsur plagiarisme, pelanggaran hak cipta, atau konten ilegal dalam bentuk apapun dan tidak melanggar hukum atau hak pihak manapun.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap pernyataan ini, saya bersedia menanggung seluruh konsekuensi hukum dan membebaskan Universitas Mercu Buana dari segala bentuk tuntutan hukum dan saya siap mendapatkan sanksi akademis yang berlaku di Universitas Mercu Buana.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 23 April 2026



Nani Wahyuni



**BIRO PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

Q

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : NANI WAIYUNI
NIM : 55524110017
Fakultas / Program Studi : PASCA / Magister Akuntansi
Jenis : Tesis
Judul Tugas Akhir : DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MELALUI FRAUD
HEXAGON DALAM PERSPEKTIF ISLAM: STUDI EMPIRIS PADA BANK
SYARIAH DI KAWASAN ASEAN TAHUN 2020–2024
Hasil Pengecekan Turnitin : 14%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **14%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk mengajukan sidang tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 06 February 2026
Kepala Biro Perpustakaan



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk pendaftaran sidang Tesis.

2026/Februari/06/0000000772/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh:

Nama : Nani Wahyuni
NIM : 55524110017
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/Magister Akuntansi
Judul Tesis : Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan melalui Analisis Fraud Hexagon dalam Perspektif Islam: Studi Empiris pada Bank Syariah di Kawasan ASEAN Tahun 2020–2024

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 23 bulan April 2026 di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister pada Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Disahkan oleh:

Pembimbing



(Taufik Akbar, S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA, CESA)

NIDN/NUPTK: 0313058705/115870482

Jakarta, 27 April 2026

Mengetahui,

Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis



(Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak.)
NIDN/NUPTK: 0307036901/195690168

Ketua Program Studi
Magister Akuntansi



(Shinta Melzatia, S.E., M.Ak., Ph.D.)
NIDN/NUPTK: 0327067405/116740530

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan Tesis ini. Penulisan Tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Magister Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tesis ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan Tesis ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Andi Adriansyah, M. Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana;
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis;
3. Ibu Shinta Melzatia, S.E., M.Ak., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi;
4. Bapak Taufik Akbar, S.E, M.S.i., Ph.D., Ak., CA., CESA., selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan Tesis ini;
5. Semua pihak yang telah membantu kelancaran Tesis ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih atas dorongan, motivasi, bantuan dan doa yang telah diberikan.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tesis ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 23 April 2026



Penulis

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB**

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nani Wahyuni
NIM : 55524110017
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Magister Akuntansi
Judul Tesis : Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan melalui Analisis *Fraud Hexagon* dalam Perspektif Islam: Studi Empiris pada Bank Syariah di Kawasan ASEAN Tahun 2020–2024

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 23 April 2026

Yang menyatakan,



(Nani Wahyuni)

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MELALUI
ANALISIS *FRAUD HEXAGON* DALAM PERSPEKTIF ISLAM: STUDI
EMPIRIS PADA BANK SYARIAH DI KAWASAN ASEAN
TAHUN 2020–2024**

NANI WAHYUNI

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada bank syariah di kawasan ASEAN dengan memadukan model *Fraud Hexagon* dan *Islamic Corporate Governance (ICG)*. Sampel penelitian menggunakan 30 bank syariah di Indonesia, Malaysia, Brunei Darussalam, dan Filipina dengan 152 observasi laporan tahunan periode 2020–2024. Kecurangan diukur menggunakan *F-Score Dechow et al.*, sedangkan pengujian hubungan antarvariabel dilakukan dengan PLS-SEM melalui SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *CEO Tenure* dan *Corporate with Government Project (CWGP)* berpengaruh positif signifikan terhadap *F-Score*, sehingga meningkatkan indikasi kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, *Growth Pressure*, *Effective Monitoring*, *RPT Sales*, dan *CEO Education* tidak berpengaruh secara langsung. ICG terbukti memperlemah pengaruh *Growth Pressure* dan *Effective Monitoring* terhadap *F-Score*, tetapi memperkuat pengaruh *CEO Education*. Temuan ini menegaskan pentingnya penguatan peran Dewan Pengawas Syariah dan audit syariah internal, serta manajemen risiko atas masa jabatan CEO yang panjang dan keterlibatan bank dalam proyek pemerintah.

Kata Kunci: *Fraud Hexagon*; *Islamic Corporate Governance*; Kecurangan Laporan Keuangan; Bank Syariah ASEAN; *F-Score*

**DETECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD THROUGH THE
FRAUD HEXAGON ANALYSIS FROM AN ISLAMIC PERSPECTIVE:
AN EMPIRICAL STUDY OF ISLAMIC BANKS IN THE ASEAN REGION,
2020–2024**

NANI WAHYUNI

ABSTRACT

This study aims to detect financial statement fraud in ASEAN Islamic banks by integrating the Fraud Hexagon model with Islamic Corporate Governance (ICG). The sample consists of 30 Islamic banks in Indonesia, Malaysia, Brunei Darussalam, and the Philippines, yielding 152 firm-year observations from audited annual reports for 2020–2024. Fraud risk is proxied by the F-Score of Dechow et al., and the hypotheses are tested using PLS-SEM with SmartPLS 4. The results show that CEO Tenure and corporate involvement in government projects (CWGP) have a significant positive effect on F-Score, indicating a higher likelihood of financial statement fraud. In contrast, Growth Pressure, Effective Monitoring, related-party sales, and CEO Education have no direct effect. ICG weakens the effects of Growth Pressure and Effective Monitoring on F-Score, but strengthens the effect of CEO Education. These findings highlight the need to reinforce the role of the Sharia Supervisory Board and internal Sharia audit, and to manage risks arising from long CEO Tenure and exposure to government projects in order to preserve the integrity of Islamic banks' financial statements.

Keywords: *Fraud Hexagon; Islamic Corporate Governance; Financial Statement Fraud; ASEAN Islamic Banks; F-Score*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	0
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENYATAAN KARYA SENDIRI.....	ii
HALAMAN SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.4.1 Aspek Teoritis	8
1.4.2 Aspek Praktis.....	8
1.4.3 Aspek Kebijakan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Kajian Pustaka.....	10
2.1.1 Landasan Teori.....	10
2.1.2 Definisi Variabel yang Dipilih	19
2.1.3 Penelitian Terdahulu	23
2.2 Kerangka Pemikiran.....	27
2.3 Hipotesis Penelitian.....	33
2.3.1 Hipotesis Parsial.....	34

2.3.2 Hipotesis Moderasi.....	35
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	38
3.1 Objek Penelitian	38
3.2 Metode Penelitian.....	38
3.2.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	38
3.2.2 Rancangan Penelitian	39
3.2.3 Operasionalisasi Variabel Penelitian	40
3.2.4 Sumber Data, Instrumen Penelitian dan Alat Ukur	40
3.2.5 Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel serta Penentuan Unit Analisis.....	46
3.2.6 Pengolahan dan Analisis Data	49
3.2.7 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Hasil Penelitian	53
4.1.1 Uji Statistik Deskriptif	54
4.1.2 Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	56
4.1.3 Uji Hipotesis.....	59
4.2 Pembahasan.....	70
4.2.1 Pengaruh <i>Growth Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	72
4.2.2 Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	73
4.2.3 Pengaruh <i>RPT Sales</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	74
4.2.4 Pengaruh <i>CEO Education</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	75
4.2.5 Pengaruh <i>CEO Tenure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	76
4.2.6 Pengaruh CWGP terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	77
4.2.7 Peran ICG dalam Memoderasi Pengaruh <i>Growth Pressure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	78
4.2.8 Peran ICG dalam Memoderasi Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	79

4.2.9 Peran ICG dalam Memoderasi Pengaruh <i>RPT Sales</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	80
4.2.10 Peran ICG dalam Memoderasi Pengaruh <i>CEO Education</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	80
4.2.11 Peran ICG dalam Memoderasi Pengaruh <i>CEO Tenure</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	81
4.2.12 Peran ICG dalam Memoderasi Pengaruh CWGP terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	82
4.2.13 Sintesis Hasil Pembahasan	83
BAB V KESIMPULAN	85
5.1 Kesimpulan	85
5.2 Saran	86
5.3 Keterbatasan Penelitian	86
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN	97



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 2.2 Peta Hipotesis Penelitian (Pengaruh Langsung dan Moderasi)	36
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	41
Tabel 3.2 Daftar Bank Syariah di ASEAN dan Jumlah Sampel	48
Tabel 3.3 Alokasi Waktu Penelitian.....	52
Tabel 4.1 Uji Statistik Deskriptif	54
Tabel 4.2 Uji R-Square (R^2).....	56
Tabel 4.3 Uji Q-Square (Q^2)	57
Tabel 4.4 Uji Goodness of Fit (GoF)	58
Tabel 4.5 Koefisien Jalur (Original Sample/O) dan Nilai p.....	60
Tabel 4.6 Hasil Regresi dan Keputusan Hipotesis	71



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Nilai F-Score Lima Bank Syariah di ASEAN (2020-2024)	2
Gambar 2.1 Elemen <i>Fraud Hexagon</i>	14
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	33
Gambar 3. 1 Alur Penelitian.....	40
Gambar 4.1 Kerangka Konseptual SmartPLS.....	53
Gambar 4.2 Model Struktural PLS-SEM Setelah Bootstrapping	59
Gambar 4.3 Grafik <i>Simple Slopes Growth</i> (ACHANGE) $\times$ Indeks ICG terhadap <i>F-Score</i>	65
Gambar 4.4 Grafik <i>Simple Slopes Effective Monitoring</i> (BDOUT) $\times$ Indeks ICG terhadap <i>F-Score</i>	66
Gambar 4.5 Grafik <i>Simple Slopes RPT Sales</i> (RPT_Sales) $\times$ Indeks ICG terhadap <i>F-Score</i>	67
Gambar 4.6 Grafik <i>Simple Slopes</i> Latar Belakang Pendidikan CEO (CEO_EDU) $\times$ Indeks ICG terhadap <i>F-Score</i>	68
Gambar 4.7 Grafik <i>Simple Slopes</i> Masa Jabatan CEO (CEO_TEN) $\times$ Indeks ICG terhadap <i>F-Score</i>	69
Gambar 4.8 Grafik <i>Simple Slopes</i> Keterlibatan Proyek Pemerintah (CWGP) $\times$ Indeks ICG terhadap <i>F-Score</i>	70

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pengolahan Data
- Lampiran 2. Bukti Bimbingan Tugas Akhir
- Lampiran 3. Curriculum Vitae

