

FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DITINJAU DENGAN *FRAUD STAR THEORY*

(Studi Empiris Perusahaan Sektor *Consumer Non-Cyclicals* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 – 2021)

Skripsi ini diajukan guna melengkapi

Ketentuan mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Oleh

Gita Octaviani

NPM: 41183403180020



Program S-1

Jurusan Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM "45"**

BEKASI

2023

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT*
FRAUD DITINJAU DENGAN *FRAUD STAR THEORY***

(Studi Empiris Perusahaan sektor *Consumer Non-Cyclicals* yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Tahun 2019-2021)

Tanggal Persetujuan: 03 Februari 2023

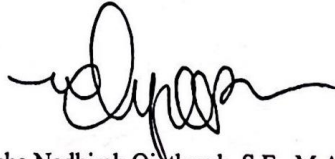
Oleh:

Gita Octaviani

NPM: 41183403180020

Disetujui,

Pembimbing



Yuha Nadhirah Qintharah, S.E., M.Ak

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Isti Puji Astuti, S.E., M.E.

Ketua Jurusan Akuntansi



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCIAL STATEMENT*
FRAUD DITINJAU DENGAN *FRAUD STAR THEORY***

(Studi Empiris Perusahaan sektor *Consumer Non-Cyclicals* yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Tahun 2019-2021)

Tanggal Pengesahan: 10 Februari 2023

Oleh:

Gita Octaviani

NPM: 41183403180020

Diuji oleh,

Penguji I

Nurlaila Maysaroh C, S.E., M.Acc., Ak

Penguji II

Nurma Risa, S.E., M.Ak

Mengetahui,

Pembimbing

Yuha Nadhirah Qirharah, S.E., M.Ak



Dekan Fakultas Ekonomi

Isti Puji Astuti, S.E., M.E.

Ketua Jurusan Akuntansi

Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Gita Octaviani
NPM : 41183403180020
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Email : gitaoctaviani86@gmail.com

Dengan ini sesungguhnya menyatakan bahwa penelitian skripsi yang dilakukan berjudul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Statement Fraud* ditinjau dengan *Fraud Star Theory* (Studi Empiris pada Perusahaan sektor *Consumer Non-Cyclicals* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)”. Rujukan penulisan telah sesuai dengan teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku umum.

Apabila dikemudian hari dapat dibuktikan dan ditemukan adanya unsur plagiat atau plagiaturism, maka saya bersedia menerima sanksi yang sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 10 Februari 2023

Yang membuat pernyataan



(Gita Octaviani)

ABSTRAK

Gita Octaviani (41183403180020)

Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Statement Fraud* ditinjau dengan *Fraud Star Theory* (Studi Empiris pada perusahaan sektor *Consumer Non Cyclical*s yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2021).

XV + 101 Halaman + 6 Gambar + 2022 + 9 Lampiran

Kata Kunci: Kecurangan, *fraud star*, *financial statement fraud*

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah ada elemen-elemen dari *fraud star* yang dapat mempengaruhi terjadinya *financial statement fraud* pada perusahaan sektor *Consumer Non-Cyclical*s yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI). Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *financial target*, *financial stability*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, dan *integrity*. Sedangkan variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *financial statement fraud*.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif kuantitatif serta memiliki jenis data sekunder berupa laporan tahunan dan laporan keuangan tahunan perusahaan. Sampel yang akan digunakan dalam penelitian ini diseleksi menggunakan teknik *purposive sampling*. Berdasarkan pemilihan tersebut terdapat 213 sampel yang berasal dari 71 perusahaan sektor *Consumer Non-Cyclical*s yang tercatat di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021. Pengujian hipotesis dilakukan melalui analisis regresi berganda dengan menggunakan EViews 12 untuk menguji pengaruh antara variabel dependen dan variabel independen.

Berdasarkan hasil pengujian parsial yang telah dilakukan penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *financial target* dan *Ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. *Change in auditor*, *change in director* dan *integrity* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan *financial stability* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Maka dengan ini diharapkan bagi peneliti selanjutnya dapat menggunakan teori *fraud* yang berbeda dan menggunakan variabel dependen yang lain semisal penyalahgunaan asset atau korupsi.

Daftar Pustaka: 56 (1953 – 2022)

ABSTRACT

Gita Octaviani (41183403180020)

The Factors Effect of Financial Statements Fraud are reviewed using the Fraud Star Theory (Empirical Study of Consumer Non Cyclical sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019 – 2021).

XV + 101 Pages + 6 Pictures + 2022 + 9 Attachments

Keywords: Fraud, fraud star, financial statement fraud

This study aims to analyze whether there are elements of a fraud star that can influence the occurrence of financial statement fraud in Consumer Non Cyclical sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The independent variables used in this research are financial targets, financial stability, ineffective monitoring, change in auditors, change in directors, and integrity. While the dependent variable used in this study is financial statement fraud.

The method used in this research is quantitative descriptive and has secondary data types in the form of annual reports and company annual financial reports. The sample to be used in this study was selected using a purposive sampling technique. Based on this selection, there were 213 samples from 71 Consumer Non Cyclical sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2019-2021 period. Hypothesis testing was carried out through multiple regression analysis using EViews 12 to test the effect between the dependent variable and the independent variable.

Based on the results of the partial testing that has been done, this study shows that the financial target and Ineffective monitoring has no effect on financial statement fraud. Change in auditor and change in director has a negative effect on financial statement fraud. Integrity has a negative effect on financial statement fraud. Meanwhile, financial stability has a positive effect on financial statement fraud. So whit this it is hoped that future researchers can use a different theory of fraud and use other dependent variables such as asset misappropriation or corruption.

Bibliography: 56 (1953 – 2022)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmaanirrohiim.

Assalammualaikum wr.wb.

Segala puji bagi Allah SWT atas rahmat serta hidayah-Nya yang telah memberikan kemudahan dalam penulisan skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Statement Fraud* Ditinjau Dengan *Fraud Star Theory* (Studi Empiris Perusahaan Sektor *Consumer Non-Cyclicals* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 – 2021)”.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih atas segala bantuan, bimbingan dan saran kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam pengerjaan skripsi.
2. Ibu Yuha Nadhirah Qintharah, S.E., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan banyak waktunya serta memberikan pengarahan dan memberikan dukungan dalam pembuatan skripsi ini.
3. Ibu Isti Pujihastuti, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
4. Bapak Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
5. Seluruh Dosen dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Islam “45” Bekasi yang telah berjasa dan memberikan ilmu selama perkuliahan.
6. Kedua orang tua tercinta Bapak Nasar dan Ibu Imas Widasari serta nenek-nenek terkasih yang senantiasa selalu mendukung, mendoakan, memotivasi serta memberikan beribu-ribu kasih sayang kepada penulis, sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik dan semaksimal mungkin.

7. Yulia Sari dan Muhammad Rizky Aditya terimakasih adik – adiku yang selalu mengingatkan untuk menyelesaikan skripsi dengan baik.
8. Untuk yang selalu memberikan dukungan penuh dan menemani dalam suka duka Muhammad Syamsul Arifin S.AP. terimakasih telah menyemangati penulis serta menjadi teman dekat untuk berdiskusi dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Untuk sahabat sejak semester awal Sekar, Nabillah, dan Dila serta teman-teman seperjuangan jurusan Akuntansi dan Manajemen Reguler C angkatan 2018 yang selalu memberikan semangat dan menemani dalam menyelesaikan skripsi. Terimakasih telah menemani kuliah suka maupun duka selama 4 tahun.
10. Teman diskusi yaitu Luthfi Miftahul Putri S.Ak dan Muhammad Iqbal S.Ak yang telah banyak membantu dan memberikan masukan serta memberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
11. Dan untuk semua pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, namun tidak mengurangi rasa hormat dan kasih sayang penulis.

Demikian, penulis menyadari jika masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penyelesaian tugas akhir ini. Oleh karena itu, penulis berharap pembaca dapat memberikan masukan, kritik, serta saran yang membangun. Akhir kata yang bisa penulis harapkan, semoga penelitian ini dapat berguna untuk pembaca dan pihak – pihak lain.

Wassalammualaikum wr.wb.

Bekasi, 10 Februari 2023
Penulis

(Gita Octaviani)

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitan.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1 Manfaat Teoritis	6
1.4.2 Manfaat Praktis.....	6
1.5 Batasan Masalah.....	7
1.6 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Kajian Teori.....	9
2.1.1 Teori Keagenan.....	9
2.1.2 <i>Fraud Theory</i>	10
2.1.2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	10
2.1.2.2 <i>Fraud Diamond Theory</i>	10
2.1.2.3 <i>Fraud Star Theory</i>	11
2.1.3 Kecurangan.....	13

2.1.4	<i>Financial Statement Fraud</i>	16
2.1.5	<i>Financial Target</i>	17
2.1.6	<i>Financial Stability</i>	17
2.1.7	<i>Ineffective monitoring</i>	18
2.1.8	<i>Change in Auditor</i>	18
2.1.9	<i>Change in Director</i>	19
2.1.10	<i>Integrity</i>	19
2.2	Penelitian Terdahulu.....	20
2.3	Kerangka Pemikiran	24
2.4	Pengembangan Hipotesis.....	25
2.4.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	25
2.4.2	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	26
2.4.3	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	27
2.4.4	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	28
2.4.5	Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	29
2.4.6	Pengaruh <i>Integrity</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	30
BAB III METODE PENELITIAN		31
3.1	Jenis Penelitian	31
3.2	Populasi dan Sampel.....	31
3.2.1	Populasi	31
3.2.2	Sampel	31
3.3	Jenis dan Sumber data	32
3.4	Metode Pengumpulan Data	32
3.5	Definisi Operasional Variable dan Pengukuran Variable.....	33
3.5.1	Variable Dependen	33
3.5.1.1	<i>Financial statement fraud</i> (Y)	33
3.5.2	Variable Independen.....	35
3.5.2.1	<i>Financial Target</i> (X1)	35
3.5.2.2	<i>Financial Stability</i> (X2).....	35
3.5.2.3	<i>Ineffective Monitoring</i> (X3).....	36

3.5.2.4	<i>Change in Auditor (X4)</i>	37
3.5.2.5	<i>Change in Director (X5)</i>	37
3.5.2.6	<i>Integrity (X6)</i>	37
3.6	Teknik Analisis Data	41
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	41
3.6.2	Uji Asumsi Klasik	41
3.6.2.1	Uji Normalitas	41
3.6.2.2	Uji Multikolinearitas	42
3.6.2.3	Uji Heteroskedastisitas	42
3.6.2.4	Uji Autokorelasi	43
3.6.3	Estimasi Regresi Data Panel.....	43
3.6.3.1	Model Estimasi Regresi Data Panel	43
3.6.3.2	Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel	44
3.6.4	Analisis Regresi Data Panel	s46
3.6.5	Uji Hipotesis	47
3.6.5.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	47
3.6.5.2	Uji Kelayakan Model (Uji F).....	48
3.6.5.3	Uji Statistik t (Uji Parsial)	48
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	50
4.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	51
4.3	Uji Asumsi Klasik	55
4.3.1	Uji Normalitas	55
4.3.2	Uji Multikolinearitas	56
4.3.3	Uji Heteroskedastisitas	57
4.3.4	Uji Autokorelasi	58
4.4	Metode Analisis Data	58
4.4.1	Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel	58
4.4.1.1	Uji Chow	59
4.4.1.2	Uji Hausman	59

4.4.1.3	Uji Lagrange Multiplier.....	60
4.5	Analisis Regresi Data Panel	60
4.6	Uji Hipotesis.....	62
4.6.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	62
4.6.2	Uji Kelayakan Model (Uji F).....	63
4.6.3	Uji Statistik t (Uji Signifikansi Parsial).....	64
4.7	Pembahasan Hasil Penelitian.....	66
4.7.1	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	66
4.7.2	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	67
4.7.3	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	68
4.7.4	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	69
4.7.5	Pengaruh <i>Change in Director</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	70
4.7.6	Pengaruh <i>Integrity</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	70
BAB V	PENUTUP	72
5.1	Kesimpulan.....	72
5.2	Keterbatasan	72
5.3	Saran	73
	DAFTAR PUSTAKA	74
	LAMPIRAN	79

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
Tabel 4.1	Sampel.....	50
Tabel 4.2	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	52
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4.4	Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4.5	Hasil Uji Autokorelasi	58
Tabel 4.6	Hasil Uji Chow.....	59
Tabel 4.7	Hasil Uji Hausman	60
Tabel 4.8	Hasil Analisis Regresi Data Panel	61
Tabel 4.9	Hasil Koefisien Determinasi	63
Tabel 4.10	Hasil Kelayakan Model.....	63
Tabel 4.11	Hasil Uji Statistik t.....	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Persentase Kerugian <i>Fraud</i>	1
Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle Theory</i>	10
Gambar 2.2	<i>Fraud Diamond Theory</i>	11
Gambar 2.3	<i>Fraud Star Theory</i>	13
Gambar 2.4	Kerangka Pemikiran.....	24
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas.....	55

BUKTI CEK PLAGIARISME

PRINT - Skripsi Gita Octaviani

ORIGINALITY REPORT

28%

SIMILARITY INDEX

31%

INTERNET SOURCES

19%

PUBLICATIONS

19%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	lib.unnes.ac.id Internet Source	3%
2	epub.imandiri.id Internet Source	3%
3	repository.uin-suska.ac.id Internet Source	2%
4	eprints.walisongo.ac.id Internet Source	1%
5	Submitted to Universitas Diponegoro Student Paper	1%
6	dspace.uui.ac.id Internet Source	1%
7	Submitted to Academic Library Consortium Student Paper	1%
8	Submitted to POLITEKNIK KEUANGAN NEGARA STAN Student Paper	1%
9	repositori.usu.ac.id Internet Source	1%

10	repository.ub.ac.id Internet Source	1 %
11	Submitted to Universitas Muria Kudus Student Paper	1 %
12	Submitted to Morgan Park High School Student Paper	1 %
13	eprints.perbanas.ac.id Internet Source	1 %
14	jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id Internet Source	1 %
15	etheses.uin-malang.ac.id Internet Source	1 %
16	Submitted to Universitas Pamulang Student Paper	1 %
17	lib.ibs.ac.id Internet Source	1 %
18	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	1 %
19	repository.upstegal.ac.id Internet Source	1 %
20	Submitted to Universitas Nasional Student Paper	<1 %
21	jurnal.umt.ac.id Internet Source	<1 %

22	Submitted to Binus University International Student Paper	<1 %
23	Submitted to Monash College Pty Ltd Student Paper	<1 %
24	adoc.tips Internet Source	<1 %
25	Margaretha Lionardi, Sugi Suhartono. "Pendeteksian Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement menggunakan Fraud Hexagon", Moneter - Jurnal Akuntansi dan Keuangan, 2022 Publication	<1 %
26	adoc.pub Internet Source	<1 %
27	repository.unpas.ac.id Internet Source	<1 %
28	Submitted to Clayton College & State University Student Paper	<1 %
29	repo.darmajaya.ac.id Internet Source	<1 %
30	e-journal.unmas.ac.id Internet Source	<1 %
31	repository.ekuitas.ac.id Internet Source	<1 %

32	repo.bunghatta.ac.id Internet Source	<1 %
33	eprints.unpak.ac.id Internet Source	<1 %
34	daryono.staff.gunadarma.ac.id Internet Source	<1 %
35	Submitted to UIN Raden Intan Lampung Student Paper	<1 %
36	repository.uinsu.ac.id Internet Source	<1 %
37	jurnal.unived.ac.id Internet Source	<1 %
38	repository.uinjkt.ac.id Internet Source	<1 %
39	www.scribd.com Internet Source	<1 %
40	feb.unila.ac.id Internet Source	<1 %
41	jurnal.stie-aas.ac.id Internet Source	<1 %
42	digilib.unhas.ac.id Internet Source	<1 %
43	repo.polinpdg.ac.id Internet Source	<1 %

44	Submitted to Lampasas High School Student Paper	<1 %
45	repository.radenintan.ac.id Internet Source	<1 %
46	jurnal.pancabudi.ac.id Internet Source	<1 %
47	repository.umsu.ac.id Internet Source	<1 %