

TEORI *FRAUD STAR*: PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*

Skripsi diajukan untuk melengkapi
persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Oleh

Siti Masyithoh Wahyuningsih

41183403190112



Strata 1

Program Studi Akuntansi

UNIVERSITAS ISLAM "45"

FAKULTAS EKONOMI

BEKASI

2026

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

TEORI *FRAUD STAR*: PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*

Tanggal: 7 Mei 2026

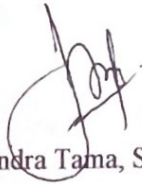
Oleh

Siti Masyithoh Wahyuningsih

NPM: 41183403190112

Disetujui,

Pembimbing



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

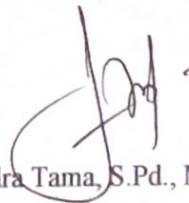
Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.



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

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

TEORI *FRAUD STAR*: PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*

Tanggal: 13 Mei 2026

Oleh

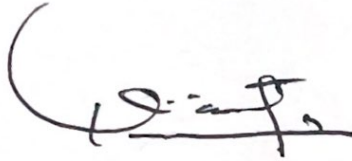
Siti Masyithoh Wahyuningsih

NPM: 41183403190112

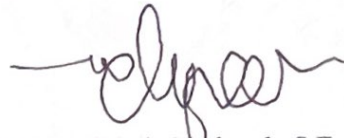
Diuji oleh,

Penguji I

Penguji II



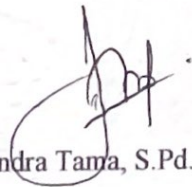
Dr. Diana Fajarwati, S.E., M.M.



Dr. Yuha Nadhirah Qudharah, S.E., M.Ak.

Mengetahui,

Pembimbing



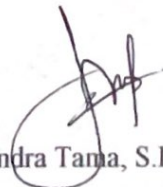
Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.



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

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Masyithoh Wahyuningsih
NPM : 41183403190112
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
E-mail : sitimasyithoh12@gmail.com

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian saya yang berjudul “Teori *Fraud Star*: Pendeteksian *Financial Statement Fraud*” bebas dari plagiarisme. Rujukan penulisan sudah sesuai dengan teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku umum.

Apabila di kemudian hari dapat dibuktikan adanya unsur plagiarisme tersebut, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 30 April 2026

Yang membuat pernyataan,



Siti Masyithoh Wahyuningsih

ABSTRAK

Siti Masyithoh Wahyuningsih (41183403190112)

Teori *Fraud Star*: Pendeteksian *Financial Statement Fraud*

XIV + 81 halaman + 12 tabel + 3 gambar + 15 lampiran.

Kata Kunci: *Financial Statement Fraud*, *Personal Financial Need*, *Change In Director*, *Effective Monitoring*, *Change In Auditor*, *Lack Of Integrity*

Pendeteksian *Financial Statement Fraud* bertujuan untuk mengetahui apakah ada atau tidaknya kecurangan dalam laporan keuangan yang disajikan. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui Pengaruh *Personal Financial Need*, *Change In Director*, *Effective Monitoring*, *Change In Auditor*, dan *Lack Of Integrity* terhadap *Financial Statement Fraud*. Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari *annual report* perusahaan BUMN non perbankan yang terdaftar di BEI periode 2021-2023, dengan teknik pengumpulan data yang menggunakan metode *Purposive Sampling*. Sebanyak 34 perusahaan dengan total sampel sebanyak 28 perusahaan. Metode analisis data yang digunakan yaitu model regresi data panel dengan menggunakan *software Eviews 12*.

Hasil penelitian menghasilkan bahwa *Personal Financial Need* (PFN) tidak berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud* (FSF), *Change In Director* (CID) tidak berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud* (FSF), *Effective Monitoring* (EM) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Statement Fraud* (FSF), *Change In Auditor* (CIA) tidak berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud* (FSF), *Lack Of Integrity* (LOI) tidak berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud* (FSF).

ABSTRACT

Siti Masyithoh Wahyuningsih (41183403190112)

Fraud Star Theory: Detecting Financial Statement Fraud

XIV + 81 pages + 12 tables + 3 picture + 15 attachment.

Keywords: Financial Statement Fraud, Personal Financial Need, Change in Director, Effective Monitoring, Change in Auditor, Lack of Integrity

Financial Statement Fraud Detection aims to determine whether or not fraud exists in the presented financial statements. This study was conducted to determine the influence of Personal Financial Need, Change in Director, Effective Monitoring, Change in Auditor, and Lack of Integrity on Financial Statement Fraud. The data source in this study used secondary data obtained from the annual reports of state-owned enterprises listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2021-2023 period. The data collection technique used a purposive sampling method. A total of 34 companies were sampled, resulting in a total sample of 28 companies. The data analysis method used was a panel data regression model using Eviews 12 software.

The results of the study showed that Personal Financial Need (PFN) had no effect on Financial Statement Fraud (FSF), Change in Director (CID) had no effect on Financial Statement Fraud (FSF), Effective Monitoring (EM) has an impact and is significant on Financial Statement Fraud (FSF), Change in Auditor (CIA) had no effect on Financial Statement Fraud (FSF), and Lack of Integrity (LOI) had no effect on Financial Statement Fraud (FSF).

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala nikmat, rahmat, dan ridho-Nya sehingga penulis dapat menjalani proses perjalanan akademis hingga sampai pada saat ini penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Teori *Fraud Star*: Pendeteksian *Financial Statement Fraud*”.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan akademis dalam mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi. Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis menyadari tidak akan terselesaikan apabila tidak ada bimbingan, dan dukungan yang berarti dari berbagai pihak. Maka dalam kesempatan ini, dengan tulus hati penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang berjasa bagi penulis hingga terselesaikannya skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi dan juga sekaligus selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan sehingga penulis dapat memperoleh ilmu dan solusi atas setiap permasalahan dan kesulitan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
3. Seluruh Dosen dan staff Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi yang telah berkontribusi selama masa perkuliahan.
4. Kedua orang tua tercinta, Bapak Slamet dan Ibu Murtingah. Yang telah banyak berjasa dalam kehidupan penulis secara moral maupun materiil serta tak henti memberikan banyak dukungan, doa dan ridho yang sangat berarti sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.

5. Suami tercinta, Naba Zakaria dan anak Kami yang saat ini masih berada di kandungan. Terimakasih karena sudah menemani proses panjang dan tidak mudah ini dengan sabar dan tentunya dengan dukungan moral dan materiil.
6. Siti Nurkhodiyah selaku kakak kandung dan Ilham Andi Wahidin selaku kakak ipar penulis, juga Nuri Rahmadani selaku adik kandung yang selalu bersedia untuk membantu dan direpotkan dalam keadaan apapun.
7. Meliani Kismawati dan Dea Dwi Artie sebagai teman dekat yang selalu saling memberikan dukungan dan menjadi teman berbagi cerita di luar maupun di dalam perkuliahan.
8. Kakak Zulfatul Amaliyah dan Ibu Lenna Susannahaji sebagai rekan kerja sekaligus atasan kerja yang sangat supportif baik di kantor maupun di kehidupan sehari-hari.
9. Seluruh teman PT. Dinar Makmur Plant Cikarang yang tidak dapat disebutkan satu per satu.
10. Seluruh teman sekelas Akuntansi Reguler C 2019 yang tidak dapat disebutkan satu per satu, atas kebersamaan dan kekompakkan selama perkuliahan.
11. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang terlibat baik secara moral maupun materiil sehingga membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini memiliki banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang dapat membangun, dan juga besar harapan penulis bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak yang berkepentingan.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

DAFTAR ISI

COVER	i
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian	6
1.3.1 Tujuan Penelitian	6
1.3.2 Manfaat Penelitian	7
1.4 Ruang Lingkup Atau Pembahasan Masalah	7
1.5 Sistematika Pelaporan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Tinjauan Pustaka	9
2.1.1 Teori Agensi	9

2.1.2 Teori <i>Fraud Star</i>	10
2.1.3 Tekanan (<i>Pressure</i>)	10
2.1.4 Kemampuan (<i>Capability</i>).....	10
2.1.5 Peluang (<i>Opportunity</i>).....	11
2.1.6 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	11
2.1.7 Integritas (<i>Integrity</i>)	11
2.1.8 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	12
2.1.9 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	12
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	13
2.3 Kerangka Pemikiran.....	18
2.4 Hipotesis Penelitian.....	18
2.4.1 Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .	18
2.4.2 Pengaruh <i>Change In Director</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	19
2.4.3 Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	20
2.4.4 Pengaruh <i>Change In Auditor</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	21
2.4.5 Pengaruh <i>Lack Of Integrity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	21
BAB III METODE PENELITIAN.....	23
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	23
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	23
3.3 Teknik Pengumpulan Data	24
3.4 Jenis dan Sumber Data	24
3.5 Model Penelitian, Deskripsi Variabel Penelitian, dan Cara Pengukurannya ..	25
3.5.1 <i>Financial Statement Fraud</i>	25
3.5.2 <i>Personal Financial Need</i>	27

3.5.3 <i>Change In Director</i>	27
3.5.4 <i>Effective Monitoring</i>	28
3.5.5 <i>Change In Auditor</i>	29
3.5.6 <i>Lack Of Integrity</i>	29
3.6 Metode Analisis Data	30
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif	30
3.6.2 Uji Pemilihan Model	30
3.6.3 Uji <i>Chow</i>	31
3.6.4 Uji Asumsi Klasik	32
3.6.5 Regresi Linear Data Panel.....	34
3.6.6 Uji Hipotesis.....	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	36
4.1 Hasil Penelitian	36
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	36
4.1.2 Analisis Data Penelitian	37
4.2 Pembahasan.....	49
4.2.1 Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i> .	49
4.2.2 Pengaruh <i>Change In Director</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	50
4.2.3 Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	51
4.2.4 Pengaruh <i>Change In Auditor</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	52
4.2.5 Pengaruh <i>Lack Of Integrity</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	53
BAB V PENUTUP.....	54
5.1 Simpulan.....	54
5.2 Saran	54

DAFTAR PUSTAKA	55
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	81

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	13
Tabel 4. 1 Sampel Penelitian.....	36
Tabel 4. 2 Hasil Statistik Deskriptif.....	37
Tabel 4. 3 Uji Chow	41
Tabel 4. 4 Uji Hausman	42
Tabel 4. 5 Uji Heteroskedastisitas.....	43
Tabel 4. 6 Uji Multikolinearitas	43
Tabel 4. 7 Uji Autokorelasi.....	44
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Regresi Data Panel	44
Tabel 4. 9 Uji T (Uji Parsial)	46
Tabel 4. 10 t-Statistic dan t-Table	47
Tabel 4. 11 Uji F (Uji Simultan).....	48
Tabel 4. 12 Koefisien Determinasi.....	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Survey Fraud Indonesia.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	18
Gambar 4. 1 Uji Normalitas	42




DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan Penelitian.....	62
Lampiran 2 Data Financial Statement Fraud	63
Lampiran 3 Data Personal Financial Need.....	64
Lampiran 4 Data Change In Director.....	65
Lampiran 5 Data Effective Monitoring.....	66
Lampiran 6 Data Change In Auditor.....	67
Lampiran 7 Data Lack Of Integrity.....	68
Lampiran 8 Hasil Statistik Deskriptif	70
Lampiran 9 Hasil Pemilihan Model	70
Lampiran 10 Hasil Uji Asumsi Klasik	71
Lampiran 11 Hasil Analisis Regresi Data Panel	72
Lampiran 12 Hasil Uji Hipotesis	73
Lampiran 13 Surat Hasil Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi.....	76
Lampiran 14 Kartu Bimbingan	77
Lampiran 15 Kartu Seminar Proposal.....	78

24% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Top Sources

- 22%  Internet sources
- 13%  Publications
- 10%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

Top Sources

- 22% Internet sources
- 13% Publications
- 10% Submitted works (Student Papers)

Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	Internet	repository.unismabekasi.ac.id	2%
2	Internet	dspace.uui.ac.id	2%
3	Internet	www.cnbcindonesia.com	1%
4	Student papers	Universitas Diponegoro	<1%
5	Internet	repository.upi.edu	<1%
6	Internet	jurnal.dharmawangsa.ac.id	<1%
7	Internet	repository.umsu.ac.id	<1%
8	Publication	Siti Nor Halipah, Anisa Kusumawardani. "Detecting Financial Reporting Fraud thr..."	<1%
9	Internet	eprints.iain-surakarta.ac.id	<1%
10	Internet	journal.prasetiyamulya.ac.id	<1%
11	Internet	jurnal.unismabekasi.ac.id	<1%

12	Internet	repo.bunghatta.ac.id	<1%
13	Internet	repositori.unsil.ac.id	<1%
14	Internet	eprints.unmas.ac.id	<1%
15	Internet	openjournal.unpam.ac.id	<1%
16	Student papers	Hoa Sen University	<1%
17	Publication	Indri Widjayanti, Dien Noviany Rahmatika, Budi Susetyo. "PENGARUH KOMISARIS..."	<1%
18	Internet	repository.unissula.ac.id	<1%
19	Internet	epub.imandiri.id	<1%
20	Internet	lib.unnes.ac.id	<1%
21	Internet	jurnal.umb.ac.id	<1%
22	Internet	www.journal.lembagakita.org	<1%
23	Internet	www.researchgate.net	<1%
24	Student papers	Sriwijaya University	<1%
25	Internet	ejurnal.undana.ac.id	<1%

26	Internet	jurnal.plb.ac.id	<1%
27	Internet	etheses.uin-malang.ac.id	<1%
28	Internet	repo.darmajaya.ac.id	<1%
29	Internet	repositori.usu.ac.id	<1%
30	Internet	repository.itbwigalumajang.ac.id	<1%
31	Internet	ejournal.unsrat.ac.id	<1%
32	Internet	jurnal.polsri.ac.id	<1%
33	Internet	journal.lifescifi.com	<1%
34	Internet	revista.domhelder.edu.br	<1%
35	Internet	eprints.perbanas.ac.id	<1%
36	Internet	repository.syekhnurjati.ac.id	<1%
37	Internet	repository.upstegal.ac.id	<1%
38	Internet	core.ac.uk	<1%
39	Internet	ejournal.atmajaya.ac.id	<1%

40	Internet	repository.umpalopo.ac.id	<1%
41	Publication	Yetty Murni, Grace Yohana Tobing, Khalida Utami. "Pengaruh Profitabilitas, Lever...	<1%
42	Student papers	Okaloosa-Walton Community College	<1%
43	Internet	current.ejournal.unri.ac.id	<1%
44	Internet	journal.ubm.ac.id	<1%
45	Internet	123dok.com	<1%
46	Internet	jea.ppj.unp.ac.id	<1%
47	Publication	Juliana Adiningsih Santoso, Fatchur Rohman. "PENGARUH ENVIRONMENTAL, SOC...	<1%
48	Student papers	Garden Grove Unified School District	<1%
49	Internet	repository.nusaputra.ac.id	<1%
50	Internet	www.ejournal.pelitaindonesia.ac.id	<1%
51	Student papers	Universitas Pamulang	<1%
52	Internet	journal2.uad.ac.id	<1%
53	Internet	ojs.unud.ac.id	<1%

54	Internet	conference.upnvj.ac.id	<1%
55	Internet	journal.arei.or.id	<1%
56	Internet	journal.unigres.ac.id	<1%
57	Internet	repository.widyatama.ac.id	<1%
58	Publication	Dia Kurniasi, Lindawati Lindawati. "Pengaruh Transfer Pricing, Kebijakan Utang, ...	<1%
59	Student papers	Konsorsium Perguruan Tinggi Swasta Indonesia	<1%
60	Internet	docplayer.info	<1%
61	Internet	e-journal.uajy.ac.id	<1%
62	Internet	ejournal.unib.ac.id	<1%
63	Internet	eprints.stiebankbpdjateng.ac.id	<1%
64	Internet	journal.ipm2kpe.or.id	<1%
65	Internet	journal.unika.ac.id	<1%
66	Internet	repo.undiksha.ac.id	<1%
67	Internet	repository.telkomuniversity.ac.id	<1%

68	Student papers	Universitas Muria Kudus	<1%
69	Internet	repositori.unwira.ac.id	<1%
70	Internet	repository.ub.ac.id	<1%
71	Internet	repository.unika.ac.id	<1%
72	Student papers	Universitas Putera Batam	<1%
73	Internet	ejournal.poltekharber.ac.id	<1%
74	Internet	journal-laaroiba.com	<1%
75	Internet	ojs.ekonomi-unkris.ac.id	<1%
76	Publication	Khusnul Khotimah, Shinta Permata Sari. "PERSPEKTIF FRAUD HEXAGON DALAM M...	<1%
77	Internet	akuntansi.pnp.ac.id	<1%
78	Internet	eprints.radenfatah.ac.id	<1%
79	Internet	online-journal.unja.ac.id	<1%
80	Internet	www.studocu.com	<1%
81	Publication	Nur Aulia, Suharman Suharman, Eko Febri Lusiono. "PENGARUH HEXAGON FRAU...	<1%

82	Internet	ejurnal.kampusakademik.co.id	<1%
83	Internet	eprints.kwikkiangie.ac.id	<1%
84	Internet	eprints.undip.ac.id	<1%
85	Internet	eprints.unisbank.ac.id	<1%
86	Internet	eprints.walisongo.ac.id	<1%
87	Internet	journal.almadani.ac.id	<1%
88	Internet	journal.stekom.ac.id	<1%
89	Internet	library.polmed.ac.id	<1%
90	Internet	repository.uin-suska.ac.id	<1%
91	Internet	repository.umy.ac.id	<1%
92	Internet	repository.unpas.ac.id	<1%
93	Internet	riset.unisma.ac.id	<1%
94	Internet	text-id.123dok.com	<1%
95	Publication	Suyanti Suyanti, Nuryawatilina, Putri Dewi Aulia, Ros Ayu Dewi. "Efektivitas Pe...	<1%

96	Internet	ejournal.unklab.ac.id	<1%
97	Internet	eprints.polsri.ac.id	<1%
98	Internet	jom.unpak.ac.id	<1%
99	Internet	jurnal.teknokrat.ac.id	<1%
100	Internet	lydiaelvinaa.blogspot.co.id	<1%
101	Internet	owner.polgan.ac.id	<1%
102	Internet	repository.stei.ac.id	<1%
103	Internet	repository.wima.ac.id	<1%
104	Internet	www.scribd.com	<1%
105	Internet	zh.scribd.com	<1%
106	Publication	Riyani Titian Dyah Ayu Pitaloka, Ngurah Pandji Mertha Agung Durya. "Hubungan ...	<1%
107	Publication	Selvyani Selvyani, Agung Joni Saputra. "Analisis Kecurangan Laporan Keuangan ...	<1%
108	Publication	Natasya Wiguna, Ari Hadi Prasetyo. "Pengaruh Fraud Diamond terhadap Potensi ...	<1%