

***ANALISIS AUDIT TENURE, CEO EDUCATION, DAN INEFFECTIVE
MONITORING TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT
PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2021-
2023***

SKRIPSI



Oleh:

Umi Nur Fryda Kusli Rochmah

21013010047/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

***ANALISIS AUDIT TENURE, CEO EDUCATION, DAN INEFFECTIVE
MONITORING TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT
PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2021-
2023***

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh:

Umi Nur Fryda Kusli Rochmah

21013010047/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI

**ANALISIS AUDIT TENURE, CEO EDUCATION, DAN INEFFECTIVE MONITORING
TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN
BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2021-2023**

Disusun Oleh :

Umi Nur Fryda Kusli Rochmah
21013010047/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 13 Juni 2025**

**Pembimbing:
Pembimbing Utama**

Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si., CFA
NIP. 196706222021211001

**Tim Penguji:
Ketua,**

Sofie Yumida Putri, S.E., M.Ak
NIP. 199505202022032014

Anggota,

Dra. Ec. Dyah Ratnawati, M.M
NIP. 196702131991032001

Anggota,

Ulfa Puspa Wanti Widodo, S.A., M.Ak
NIP. 199209082022032003

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Umi Nur Fryda Kusli Rochmah
NPM : 21013010047
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/Desertasi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 13 Juni 2025
Yang Membuat Pernyataan



Umi Nur Fryda Kusli Rochmah
NPM. 21013010047

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah Subhanahu Wata'ala karena atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis diberikan kemudahan serta dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis *Audit Tenure*, *CEO Education*, Dan *Ineffective Monitoring* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2021-2023” ini dengan lancar. Penyusunan skripsi diajukan untuk memenuhi Sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Sebagai seorang manusia biasa, penulis menyadari bahwa tidak akan dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik tanpa bimbingan, saran, dukungan, motivasi, serta bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, terima kasih atas segala kasih sayang, doa, dan dukungan berupa moral maupun materil yang tidak terhingga sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana hingga selesai di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si., CFrA., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah berperan penting dalam proses penulisan skripsi. Terima kasih atas segala kebahagiaan, dukungan, arahan, dan doa yang telah membantu penulis sehingga meraih prestasi membanggakan selama perkuliahan.

3. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si., CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Dra. Endah Susilowati, M. Si., CFrA., CBV., CMA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Tantina Haryati, S. E., M. Aks., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Bapak dan Ibu dosen pengajar pada Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur atas bekal ilmu pengetahuan yang telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan.
8. Sahabat-sahabat penulis yaitu Tasya Dwi Puspita, Eka Fitri Nurjannah, Fitri Erliya Wati. Terima kasih telah menjadi rumah kedua bagi penulis. Terima kasih atas segala canda, tawa, pengalaman, dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini bersama kalian di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
9. Terakhir, untuk diri sendiri Umi Nur Fryda Kusli Rochmah. Terima kasih telah berusaha keras untuk meyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa dapat menyelesaikan studi ini sampai selesai.

Penulis juga tidak lupa memohon maaf apabila terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Semoga Allah Subhanahu Wata'ala memberikan balasan pahala atas segala amal yang telah diberikan dan semoga skripsi ini berguna bagi kita semua khususnya para pembaca.

Surabaya, 21 Mei 2025

Umi Nur Fryda Kusli Rochmah

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian	14
1.4 Manfaat Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Landasan Teori	27
2.2.1 <i>Agency Theory</i>	27
2.2.2 <i>Fraud Theory</i>	28
2.2.3 <i>Fraudulent Financial Statement</i>	30
2.2.4 <i>Audit Tenure</i>	31
2.2.5 <i>CEO Education</i>	32
2.2.6 <i>Ineffective Monitoring</i>	33
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis	34
2.3.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	34
2.3.2 Pengembangan Hipotesis	36

BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	42
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	42
3.2.1 Variabel Dependen (Y).....	42
3.2.2 Variabel Independen (X)	44
3.3 Populasi dan Sampel.....	46
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	50
3.5.1 Teknik Analisis	50
3.5.2 Uji Hipotesis	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	57
4.1 Deskripsi Variabel Penelitian.....	57
4.1.1 <i>Audit Tenure</i>	57
4.1.2 <i>CEO Education</i>	59
4.1.3 <i>Ineffective Monitoring</i>	61
4.1.4 <i>Fraudulent Financial Statement</i>	63
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	65
4.2.1 Uji Statistik Deskriptif.....	65
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	66
4.2.3 Uji Pemilihan Model	70
4.2.4 Analisis Regresi Data Panel.....	74
4.2.5 Uji Hipotesis	75
4.3 Pembahasan.....	78
4.3.1 <i>Audit Tenure Terhadap Fraudulent Financial Statement</i>	78
4.3.2 <i>CEO Education Terhadap Fraudulent Financial Statement</i>	80
4.3.3 <i>Ineffective Monitoring Terhadap Fraudulent Financial Statement</i>	81
4.3.4 <i>Audit Tenure, CEO Education, Dan Ineffective Monitoring Terhadap Fraudulent Financial Statement</i>	82

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	85
5.1 Kesimpulan.....	85
5.2 Saran	86
5.3 Keterbatasan Implikasi.....	87
5.3.1 Keterbatasan.....	87
5.3.2 Implikasi	88
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN	94

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kasus Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan BUMN.....	7
Tabel 2.1 <i>Audit Tenure</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	16
Tabel 2.2 <i>CEO Education</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	18
Tabel 2.3 <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap <i>Fraudulent Financial Statement</i>	23
Tabel 3.1 Rasio Keuangan <i>Beneish M-Score</i>	43
Tabel 3.2 Operasional Variabel Independen Dan Pengukuran	46
Tabel 3.3 Prosedur Pemilihan Sampel	47
Tabel 3.4 Daftar Perusahaan BUMN	49
Tabel 4.1 Periode Auditor Perusahaan BUMN Tahun 2021-2023.....	58
Tabel 4.2 Pengukuran Tingkat <i>CEO Education</i> Perusahaan BUMN Tahun 2021-2023.....	60
Tabel 4.3 Perhitungan Rasio Dewan Komisaris Perusahaan BUMN Tahun 2021-2023.....	62
Tabel 4.4 Pengukuran Tingkat <i>Fraudulent Financial Statement</i> Perusahaan BUMN Tahun 2021-2023.....	64
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	65
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinieritas	68
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	69
Tabel 4.8 Hasil Uji Auto Korelasi	70
Tabel 4.9 Hasil Uji Chow.....	71
Tabel 4.10 Hasil Uji Hausman	72
Tabel 4.11 Hasil Uji Breusch-Pagan.....	73
Tabel 4.12 Analisis Regresi Data Panel.....	74
Tabel 4.13 Hasil Uji T (Parsial).....	76
Tabel 4.14 Hasil Uji F (Simultan)	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Persentase Kasus dan Rata-rata Kerugian <i>Fraud</i>	5
Gambar 1.2 Grafik Organisasi yang Dirugikan oleh <i>Fraud</i>	6
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	36
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas	67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Nama Auditor Dan Periode Audit Perusahaan BUMN Tahun 2021-2023.....	94
Lampiran 2 Pengukuran Tingkat Pendidikan CEO Perusahaan BUMN Tahun 2021-2023.....	97
Lampiran 3 Perhitungan Rasio Dewan Komisaris Perusahaan BUMN Tahun 2021-2023.....	99
Lampiran 4 Perhitungan <i>M-Score</i> Perusahaan BUMN Tahun 2021-2023	101

ANALISIS *AUDIT TENURE*, *CEO EDUCATION*, DAN *INEFFECTIVE MONITORING* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2021-2023

Umi Nur Fryda Kusli Rochmah

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *audit tenure*, *CEO education*, dan *ineffective monitoring* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2021-2023. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan analisis regresi data panel pada 19 perusahaan BUMN sebagai sampel. Data yang digunakan merupakan data sekunder diperoleh dari *annual report* dan menggunakan *software E-Views 12*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *audit tenure* dan *ineffective monitoring* tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial statement*, sedangkan *CEO education* berpengaruh negatif signifikan yang berarti semakin tinggi pendidikan CEO, semakin rendah kemungkinan terjadinya kecurangan. Secara simultan, ketiga variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial statement*. Penelitian ini memberikan kontribusi terhadap pemahaman mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan di sektor publik, serta pentingnya pendidikan dan pengawasan yang efektif dalam mencegah praktik kecurangan.

Kata Kunci: *audit tenure*, *CEO education*, *fraudulent financial statement*, *ineffective monitoring*