

**PENGARUH PERSONAL FINANCIAL NEED, INEFFECTIVE
MONITORING, DAN DIRECTOR CHANGE TERHADAP FINANCIAL
STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KESEHATAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024**

SKRIPSI



Oleh:

MIRNA NISFAUL LAILI

2101310336/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

PENGARUH *PERSONAL FINANCIAL NEED*, *INEFFECTIVE MONITORING*, DAN *DIRECTOR CHANGE* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* PADA PERUSAHAAN SEKTOR KESEHATAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

MIRNA NISFAUL LAILI

2101310336/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH PERSONAL FINANCIAL NEED, INEFFECTIVE MONITORING, DAN
DIRECTOR CHANGE TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA
PERUSAHAAN SEKTOR KESEHATAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2021-2024**

Disusun Oleh :

MIRNA NISFAUL LAILI
2101310336/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 :10 Oktober 2025**

Pembimbing Utama

Drs. Ec. Muslimin, M.Si
NIP. 196207121992031001

Tim Ketua Penguji

Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks.,CMA
NIP. 196610111992032001

Anggota

Drs. Ec. Munari, M.M.
NIP. 196104021988031001

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 : Mirna Nisfaul Laili

NPM : 21013010336

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : 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.

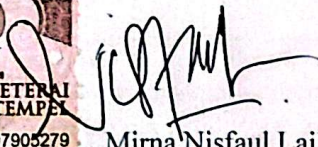
Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemuan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/Desertasi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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

Surabaya, 14 Oktober 2025

Yang Membuat Pernyataan




Mirna Nisfaul Laili
21013010336

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala anugerah dan karunia-Nya yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam Menyusun Laporan Proposal Penelitian ini sesuai waktu yang ditentukan. Dalam penyusunan Skripsi ini, tentunya mendapat banyak hambatan, bantuan, dukungan, motivasi dan bimbingan dari berbagai pihak yang berkenan melibatkan dalam proses penyelesaian laporan ini baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini pula saya ucapkan rasa syukur dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberi banyak pertolongan dan kenikmatan sehingga dapat menyusun Skripsi hingga selesai
2. Kedua orang tua saya Bapak Kamim Sudarnoto dan Ibu Trisni Syahnur Dianiyuti serta kakak dan adik saya Anhar Firmansyah dan Primas Daud Nasrulloh atas doa, dukungan, dan motivasi yang telah mereka berikan dalam penulisan Skripsi.
3. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU selaku rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, Msi selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Bapak Drs. Ec. Muslimin, M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan, masukan, motivasi, dan dukungan selama penulisan skripsi.
7. Teman seperjuangan Farania Dwi Noer Rahmah, Shani Nur Sabrina, dan Febi Febrianti yang telah memberikan banyak informasi, bantuan, dan senantiasa mendengarkan keluh kesah selama dibangku perkuliahan.

8. Teman sekaligus kating Firly Adrian Pratama dan Aruni yang telah mengarahkan penulis walaupun mereka juga kehilangan arah
9. Teman-teman PPM Angkatan 21 yang satu persatu lulus dan meninggalkan Kota Surabaya untuk melanjutkan karirnya, sehingga memotivasi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
10. Semua pihak yang mungkin tidak disebutkan satu persatu yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak dalam menyelesaikan skripsi.

Saya menyadari sepenuhnya bahwa penulisan Proposal Penelitian ini jauh dari kata sempurna, baik dalam hal materi maupun penyajiannya. Karena sesungguhnya segala kesempurnaan hanya ada pada Allah SWT. Oleh karena itu saya mengharapkan adanya saran dan kritik yang bersifat membangun agar kelak tulisan ini dapat bermanfaat bagi semua orang yang membaca dan mempelajarinya.

Surabaya, 1 Oktober 2025

Mirna Nisfaul Laili

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
ABSTRAK.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Penelitian Terdahulu	8
2.2 Landasan Teori.....	15
2.2.1 Teori Keagenan (Agency Theory).....	15
2.2.2 Fraud Diamond Theory	16
2.2.3 Personal Financial Need.....	18
2.2.4 Ineffective Monitoring	19
2.2.5 Director Change	20
2.2.6 Financial Statement Fraud.....	21
2.3 Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis.....	22
2.3.1 Pengaruh personal financial need terhadap financial statement fraud	23
2.3.2 Pengaruh Ineffective Monitoring terhadap Financial Statement Fraud	23
2.3.3 Pengaruh Director Change terhadap Financial Statement Fraud	24
BAB III METODE PENELITIAN	26
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	26

3.1.1	Jenis Penelitian.....	26
3.1.2	Objek penelitian	26
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	26
3.2.1	Variabel Independen	27
3.2.1	Variabel Dependen	29
3.3	Populasi dan Sampel.....	30
3.3.1	Populasi.....	30
3.3.2	Sampel	30
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	32
3.5.1	Statistik Deskriptif.....	33
3.5.2	Uji Asumsi Klasik.....	34
3.5.3	Analisis Regresi Linier Berganda	37
3.5.4	Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	38
3.5.5	Uji Signifikasi Parameter Individual (Uji-T).....	38
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN	39
4.1	Deskripsi Subjek dan Objek Penelitian	39
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	40
4.3	Analisis Statistik Deskriptif.....	45
4.4	Hasil Penelitian.....	46
4.4.1	Uji Asumsi Klasik.....	46
4.4.2	Analisis Regresi Linear Berganda	51
4.4.3	Uji Hipotesis	52
4.5	Pembahasan	55
4.5.1	Pengaruh Personal Financial Need Terhadap <i>Financial statement fraud</i>	55
4.5.2	Pengaruh Ineffective Monitoring Terhadap <i>Financial statement fraud</i>	57

4.5.3 Pengaruh Director Change Terhadap <i>Financial statement fraud</i>	59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	61
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Keterbatasan Penelitian	61
5.3 Saran	62
DAFTAR PUSTAKA.....	64
LAMPIRAN	66

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	11
Tabel 3. 1 Patokan Nilai F-Score	29
Tabel 3. 3 Kriteria sampel Penelitian	31
Tabel 3. 4 Sampel PenelitianPerusahaan di Sektor Kesehatan Tahun 2021-2024.	31

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pergerakan Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG)	1
Gambar 4. 1 Histogram	47
Gambar 4. 2 P-Plot	48

**PENGARUH PERSONAL FINANCIAL NEED, INEFFECTIVE
MONITORING, DAN DIRECTOR CHANGE TERHADAP FINANCIAL
STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN SEKTOR KESEHATAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024**

Mirna Nisfaul Laili

ABSTRAK

Studi ini bertujuan mengkaji pengaruh dari kebutuhan keuangan pribadi, lemahnya pengawasan, dan perubahan direksi terhadap praktik kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor kesehatan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia selama periode 2021 hingga 2024. Penelitian dilakukan dengan pendekatan kuantitatif menggunakan regresi linier berganda. Sampel sebanyak 22 perusahaan dipilih secara purposive dan data yang digunakan merupakan data sekunder dari laporan tahunan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kebutuhan keuangan pribadi tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, kelemahan pengawasan dan perubahan direksi terbukti memiliki pengaruh signifikan. Hasil ini menunjukkan bahwa faktor-faktor di luar kerangka fraud diamond mungkin memiliki kontribusi yang lebih besar dalam mendorong terjadinya manipulasi laporan keuangan. Dengan demikian, penelitian ini merekomendasikan pentingnya penguatan sistem pengawasan dan regulasi khususnya di sektor kesehatan guna mencegah terjadinya kecurangan di masa depan.

Kata kunci : *financial statement fraud, personal financial need, ineffective monitoring, director change*