

**PENGARUH PENGAWASAN, STRATEGI *ANTI-FRAUD*, DAN
AUDIT KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP UPAYA *FRAUD*
PREVENTIF**

**(EMITEN SEKTOR LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2023)**

SKRIPSI

Oleh:

Muhammad Maulana Hafizh

202110315112



PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA

2025

**PENGARUH PENGAWASAN, STRATEGI *ANTI-FRAUD*, DAN
AUDIT KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP UPAYA *FRAUD*
PREVENTIF**

**(EMITEN SEKTOR LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2023)**

SKRIPSI

Oleh:

Muhammad Maulana Hafizh

202110315112



PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA

2025

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Pengawasan, Strategi *Anti-fraud*, Dan Audit Kepatuhan Syariah Terhadap Upaya *Fraud Preventive* (Emiten Lembaga Keuangan Syariah Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2023)

Nama Mahasiswa : Muhammad Maulana Hafizh

Nomor Pokok Mahasiswa : 202110315112

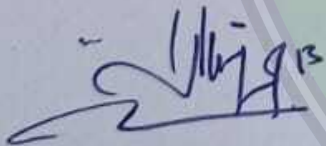
Program Studi/ Fakultas : Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 25 Juli 2025

Jakarta, 18 Juli 2025

MENYETUJUI,

Pembimbing I



Dr. Tutty Nuryati, S.E., M. Ak
NIDN. 0321056501

Pembimbing II



Dr. Tri Yualeli, S.Pd., M.Ak., Akt
NIDN. 0427077604

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Pengawasan, Strategi *Anti-fraud*,
dan Audit Kepatuhan Syariah terhadap Upaya
Fraud Preventif Emiten Sektor Lembaga
Keuangan Syariah Periode 2018-2023

Nama Mahasiswa : Muhammad Maulana Hafizh

Nomor Pokok Mahasiswa : 202110315112

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 25 Juli 2025

Jakarta, 1 Agustus 2025

MENGESAHKAN,

Ketua Penguji

: Dr. Dr. Beti Nurbaiti, STP., M.E
NIDN. 0314117307

Sekretaris Tim Penguji

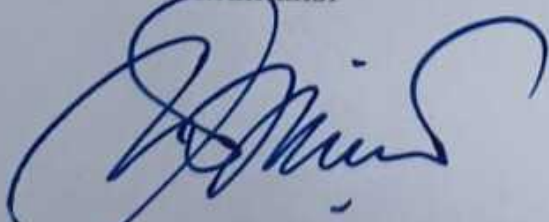
: Endah Prawesti Ningrum, S.E., M.Ak
NIDN. 0301068101

Penguji

: Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak
NIDN. 0321056501

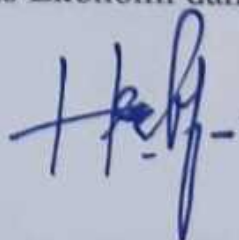
MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi



Dr. Widi Winarso, S.E., M.M
NIDN. 0319067606

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Yayan Hendayana, S.E., M.M
NIDN. 0318087101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Pengawasan, Strategi Anti-Fraud, Audit Kepatuhan Syariah terhadap upaya Fraud Preventif (Emiten sektor Lembaga Keuangan Syariah Bursa Efek Indonesia periode 2018-2023)”. Ini merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 18 Juli 2025

Yang membuat Pernyataan



(Muhammad Maulana Hafizh)

202110315112

ABSTRAK

Muhammad Maulana Hafizh, 202110315112. Pengaruh Pengawasan, Strategi *Anti-fraud*, dan Audit Kepatuhan Syariah terhadap Upaya *Fraud* Preventif Emiten Sektor Lembaga Keuangan Syariah Periode 2018-2023.

Penelitian ini menganalisis pengaruh Pengawasan, Strategi *Anti-fraud*, dan Audit Kepatuhan Syariah terhadap Upaya *Fraud* Preventif. Populasi penelitian mencakup emiten sektor Lembaga Keuangan Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2018-2023. Dengan menggunakan Teknik *Purposive Sampling*, diperoleh 42 sampel yang terdiri dari 8 emiten selama enam tahun. Data sekunder diperoleh dari laporan keuangan, laporan keberlanjutan, laporan tata kelola perusahaan, dan laporan tahunan emiten. Analisis dengan menggunakan teknik Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Klasik, Uji Hipotesis, Dan Uji Koefisien Determinasi dengan bantuan aplikasi Eviews 13. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengawasan tidak berpengaruh terhadap Upaya *Fraud* Preventif. Sebaliknya Strategi *Anti-fraud*, dan Audit Kepatuhan Syariah berpengaruh positif terhadap Upaya *Fraud* Preventif. Secara Simultan, Pengawasan, Strategi *Anti-fraud*, dan Audit Kepatuhan Syariah berpengaruh terhadap Upaya *Fraud* Preventif.

Kata Kunci: Upaya *Fraud* Preventif, Pengawasan, Strategi *Anti-fraud*, Audit Kepatuhan Syariah

ABSTRACT

Muhammad Maulana Hafizh 202110315112. *The Effect of Supervision, Anti-fraud Strategy, and Sharia Compliance Audit on Fraud Prevention Efforts on the Performance of Islamic Financial Institutions Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2018-2023.*

This study analyzes the effect of Supervision, Anti-fraud Strategy, and Sharia Compliance Audit on Preventive Fraud Efforts. The research population includes issuers in the Islamic Financial Institutions sector listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2018-2023 period. By using purposive sampling technique, 42 samples were obtained consisting of 8 issuers for six years. Secondary data is obtained from financial reports, sustainability reports, corporate governance reports, and annual reports of issuers. Analysis using Descriptive Statistical techniques, Classical Assumption Test, Hypothesis Test, and Determination Coefficient Test with the help of the Eviews 13 application. The results showed that Supervision has no effect on Preventive Fraud Efforts. Conversely, the Anti-fraud Strategy, and Sharia Compliance Audit have a positive effect on Preventive Fraud Efforts. Simultaneously, Supervision, Anti-fraud Strategy, and Sharia Compliance Audit affect Preventive Fraud Efforts.

Keywords: *Fraud Prevention Efforts, Supervision, Anti-fraud Strategy, Sharia Compliance Audit*

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya serta hidayah-Nya, Shalawat serta salam kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan syafa'atnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengawasan, Strategi *Anti-fraud*, Dan Audit Kepatuhan Syariah Terhadap Upaya *Fraud Preventif* (Emiten Lembaga Keuangan Syariah Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2023)”**

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari dukungan serta bantuan berbagai pihak. Dan penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan bantuan, antara lain:

1. Irjen. Pol. (Purn) Prof. Dr. Drs. Bambang Karsono, S.H., M.M., Ph.D. D.Crim (HC) selaku Rektor.
2. Dr. Yayan Hendayana, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Widi Winarso, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak selaku Dosen Pembimbing Materi.
5. Dr. Tri Yulaeli, S.Pd., M.Ak., Akt selaku Dosen Pembimbing Teknis.
6. Dr. Cris Kuntadi S.E., M.M., CA., CPA., QIA., AK selaku Dosen Pembimbing Akademik kelas 8A1 Akuntansi 2021.
7. Kepada kedua orang tua, dan seluruh keluarga besar yang selalu mendukung serta memberikan motivasi.

8. Kepada segenap dosen pengajar dan *staff* Universitas Bhayangkara Jakarta Raya khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pengajaran, ilmu yang bermanfaat, serta memberikan bantuan dan pelayanan selama masa kuliah

Jakarta, 30 Juni 2025



Muhammad Maulana Hafizh

NPM 202110315112



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang	1
1.2 Rumusan masalah	11
1.3 Tujuan penelitian	11
1.4 Manfaat penelitian	12
1.5 Sistematika penulisan	13
BAB 2 TELAAH PUSTAKA	14
2.1 Telaah Teoritis	14
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	14
2.1.2 Teori Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangle Theory</i>)	16

2.1.3	Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>)	19
2.1.4	Upaya <i>Fraud</i> Preventif	21
2.1.5	Pengawasan.....	24
2.1.6	Strategi <i>Anti-fraud</i>	26
2.1.7	Audit Kepatuhan Syariah.....	28
2.2	Telaah Empiris	30
2.2.1	Penelitian Terdahulu	30
2.3	Rerangka Konseptual	40
2.4	Pengembangan Hipotesis	41
2.4.1	Pengaruh pengawasan terhadap upaya pencegahan <i>fraud</i>	41
2.4.2	Pengaruh strategi <i>anti-fraud</i> terhadap upaya pencegahan <i>fraud</i>	43
2.4.3	Pengaruh audit kepatuhan syariah terhadap upaya pencegahan <i>fraud</i>	44
BAB 3	METODE PENELITIAN.....	46
3.1	Desain Penelitian	46
3.2	Populasi dan Sampel	47
3.2.1	Populasi.....	47
3.2.2	Sampel.....	47
3.3	Jenis dan Sumber Data	49
3.3.1	Jenis Data	49
3.3.2	Sumber Data.....	50

3.4	Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukurannya	50
3.4.1	Variabel Dependen.....	51
3.4.2	Variabel Independen	52
3.5	Penentuan Model Estimasi Data Panel	55
3.6	Metode Analisis Data.....	57
3.6.1	Uji Statistik Deskriptif	58
3.6.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel	58
3.6.3	Uji Asumsi Klasik.....	60
3.6.4	Analisis Regresi Data Panel.....	62
3.6.5	Uji Hipotesis	63
3.6.6	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	64
BAB 4	ANALISIS DAN PEMBAHASAN	65
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	65
4.2	Analisis Data.....	66
4.2.1	Analisis statistik deskriptif.....	66
4.2.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel	68
4.2.3	Uji Asumsi Klasik.....	72
4.2.4	Analisis Regresi Data Panel.....	76
4.2.5	Uji Hipotesis	78
4.2.6	Koefisien Determinasi (R^2).....	80

4.3	Pembahasan Hasil Penelitian	82
4.3.1	Pengaruh Pengawasan terhadap Upaya <i>Fraud</i> Preventif.....	82
4.3.2	Pengaruh Strategi <i>Anti-fraud</i> terhadap Upaya <i>Fraud</i> Preventif	84
4.3.3	Pengaruh Audit Kepatuhan Syariah terhadap Upaya <i>Fraud</i> Preventif...	85
BAB 5	PENUTUP.....	88
5.1	Simpulan	88
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	89
5.3	Saran	90
REFERENSI		91



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Segitiga Kecurangan	17
Gambar 2.2 Rerangka Konseptual	41



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1 Jumlah Populasi dan Sampel.....	49
Tabel 3.2 Indikator Upaya <i>Fraud</i> Preventif.....	52
Tabel 3.3 Indikator Pengawasan	52
Tabel 3.4 Indikator Strategi <i>Anti-fraud</i>	53
Tabel 3.5 Indikator	54
Tabel 3.6 Operasionalisasi Variabel	55
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	65
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	66
Tabel 4.3 Hasil Uji Chow.....	69
Tabel 4.4 Hasil Uji Hausman.....	70
Tabel 4.5 Hasil Uji Langrange Multiplier.....	71
Tabel 4.6 Hasil Pemilihan Model Data Panel.....	71
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas	74
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	75
Tabel 4.9 Hasil Uji Model Data Panel – <i>Common Effect Models</i>	77
Tabel 4.10 Hasil Uji t.....	79
Tabel 4.11 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	81

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Tabel Sampel Perusahaan
Lampiran 2	Daftar Perhitungan Pengawasan
Lampiran 3	Daftar Perhitungan Anti-fraud
Lampiran 4	Daftar Perhitungan Audit kepatuhan syariah
Lampiran 5	Daftar Perhitungan Upaya Fraud Preventif
Lampiran 6	Output Pengolahan data dengan Eviews 13
Lampiran 7	Uji Referensi
Lampiran 8	Formulir Pendaftaran Skripsi
Lampiran 9	Kartu Bimbingan Skripsi
Lampiran 10	Uji Plagiasi
Lampiran 11	Biodata