

**PENGARUH INDEPENDENSI DAN KUALITAS
AUDIT DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
(*FRAUD*) DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI SEKTOR JASA KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2019-2021)**

SKRIPSI

Oleh:

Verawati

201910315214



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA**

2023

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Independensi dan Kualitas Audit dalam Mendeteksi Kecurangan (*Fraud*) dengan Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Sektor Jasa Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 – 2021)

Nama Mahasiswa : Verawati

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315214

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Januari 2023

Jakarta, 26 Januari 2023

MENYETUJUI,

Dosen Pembimbing



Dr. Mulyadi, SE, Akt, MM, MSi, SAS, CA, CPMA

NIDN: 0303077205

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Independensi dan Kualitas Audit dalam Mendeteksi Kecurangan dengan Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Sektor Jasa Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)

Nama Mahasiswa : Verawati

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315214

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Januari 2023

Jakarta, 26 Januari 2023
MENGESAHKAN

Ketua Tim Penguji : Maidani, S.E., Ak., M.Ak.
NIDN: 0308058605

Penguji I : Panata Bangar Hasioan Sianipar, S.E., M.Si.,
AK., CA., CPA.
NIDN: 0331087204

Penguji II : Dr. Mulyadi, SE, Akt, MM, MSi, SAS.,
CA, CPMA.
NIDN: 0303077205

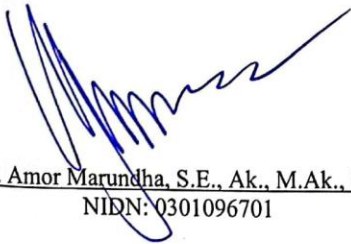


MENGETAHUI,


Ketua Program Studi
Akuntansi

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Amor Marudha, S.E., Ak., M.Ak., CA.
NIDN: 0301096701



Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak.
NIDN: 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Independensi dan Kualitas Audit dalam Mendeteksi Kecurangan (*Fraud*) dengan Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Sektor Jasa Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)” ini adalah benar-benar 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, 26 Januari 2023

Yang Membuat Pernyataan,


METERAL TEMPEL
No. BAWA.21.273501
Verawati
201910315214

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui (1) Pengaruh Independensi terhadap Deteksi Kecurangan, (2) Pengaruh Kualitas Audit terhadap Deteksi Kecurangan, (3) Pengaruh Pengendalian Internal dalam Memoderasi hubungan antara Independensi terhadap Deteksi Kecurangan, (4) Pengaruh Pengendalian Internal dalam Memoderasi hubungan antara Kualitas Audit terhadap Deteksi Kecurangan. Populasi penelitian ini adalah seluruh sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021 yang berjumlah 90 perusahaan. Pemilihan sampel melalui metode *purposive sampling*. Terdapat 26 perusahaan yang memenuhi kriteria sebagai sampel penelitian sehingga data penelitian berjumlah 78. Teknik analisis data yang digunakan adalah uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, regresi berganda termoderasi, koefisien determinasi, dan uji hipotesis yang dilakukan dengan menggunakan SPSS 26. Independensi sebagai variabel independen diproksikan dengan menggunakan indikator lamanya masa perikatan auditor. Kualitas Audit sebagai variabel independen diproksikan dengan menggunakan *Discretionary Accrual*. Deteksi Kecurangan sebagai variabel dependen yang diproksikan dengan Pendekatan *Fraud Pentagon*. Pengendalian Internal sebagai variabel moderasi diproksikan dengan menggunakan Variabel Dummy yang di buat menjadi nilai Skor.

Kata Kunci: Independensi, Kualitas Audit, Deteksi Kecurangan (*Fraud*), Pengendalian Internal

ABSTRACT

This study aims to determine (1) the effect of independence on fraud detection, (2) the effect of audit quality on fraud detection, (3) the effect of internal control on moderating the relationship between independence and fraud detection, (4) the influence of internal control on moderating the relationship between audit quality. against Fraud Detection. The population of this study is all financial sectors listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2019-2021 period, totaling 90 companies. Sample selection through purposive sampling method. There were 26 companies that met the criteria as a research sample so that the research data totaled 78. The data analysis technique used was the classical assumption test, multiple linear regression test, moderated multiple regression, coefficient of determination, and hypothesis testing which was carried out using SPSS 26. Independence as an independent variable is proxied by using an indicator of the length of the auditor's tenure. Audit quality as an independent variable is proxied using Discretionary Accrual. Fraud Detection as the dependent variable proxied by Approach Fraud Pentagon. Internal Control as a moderating variable is proxied by using a Dummy Variable which is made into a Score value.

Keywords: Independence, Audit Quality, Fraud Detection (Fraud), Internal control

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena dengan rahmat dan hidayah-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Independensi dan Kualitas Audit dalam Mendeteksi Kecurangan (*Fraud*) dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Sektor Jasa Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021)”** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Dalam penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung, baik secara moril maupun materil. Oleh sebab itu, dengan segala hormat penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada:

1. Irjen. Pol (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono., S.H., M.M selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
2. Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
3. Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA selaku ketua Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
4. Dr. Uswatun Khasanah., S.E., M.M., M.k, selaku Dosen Pembimbing Akademik Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Bhayangkara Jakarta Raya

5. Dr. Mulyadi, SE, Akt, MM, MSi, SAS. CA, CPMA selaku Dosen Pembimbing Skripsi
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya atas segala ilmu dan bimbingannya
7. Seluruh staf pengajar, administrasi, perpustakaan, keamanan dan rumah tangga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
8. Kedua orang tua Bapak Anwar Mahmud dan Ibu Siti Hasanah, serta semua kakak dan keponakan penulis yang selalu memberikan dukungan dan doa kepada penulis
9. Muhamad Patniadil, Amd., Ak selaku pasangan penulis yang selalu memberikan dukungan baik moril dan materil sampai pada penyusunan skripsi ini selesai
10. Seluruh teman seperjuangan yang tidak bisa disebutkan satu persatu tetapi sangat berkontribusi sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa selama proses penelitian sampai pada penyusunan skripsi ini, banyak kesulitan dan hambatan yang dihadapi. Namun, penulis banyak mengambil pelajaran dari hal tersebut. Tidak hanya terkait dengan tema skripsi, melainkan juga berbagai input dan nasihat dari berbagai pihak untuk pengembangan diri penulis.

Penulis juga menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Namun, penulis berharap agar isi skripsi ini bermanfaat bagi berbagai pihak. Semoga kebaikan semua pihak tersebut di atas mendapatkan balasan dari Allah Subhanahu Wa Ta'ala, Aamiin.

Bekasi, 21 Januari 2023

Verawati
NPM. 201910315214



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
1.5. Batasan Masalah.....	9
1.6. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Teori Agensi.....	11
2.2. <i>Fraud Pentagon Theory</i>	12
2.3. Independensi Internal Auditor.....	15
2.4. Kualitas Audit.....	18
2.5. Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	20
2.5.1. Pengertian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	20
2.5.2. Faktor-faktor Pemicu Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	20
2.5.3. Jenis-jenis Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	21
2.5.4. Mendeteksi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	22
2.6. Pengendalian Internal.....	24
2.7. Penelitian Terdahulu.....	26
2.8. Kerangka Pemikiran.....	32

2.9. Hipotesis	33
2.9.1. Pengaruh Independensi Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	33
2.9.2. Pengaruh Kualitas Audit Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	35
2.9.3. Keberadaan Pengendalian Internal Memoderasi Pengaruh Independensi Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	36
2.9.4. Keberadaan Pengendalian Internal Memoderasi Pengaruh Kualitas Audit Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	40
3.1. Desain Penelitian	40
3.2. Tahap Penelitian	40
3.2.2. Tahap Pelaksanaan.....	41
3.2.3. Tahap Penulisan.....	42
3.3. Model Konseptual Penelitian	42
3.4. Waktu Penelitian	42
3.5. Populasi Penelitian	42
3.6. Sampel Penelitian	43
3.7. Jenis dan Sumber Data	44
3.8. Metode Pengumpulan Data	44
3.9. Operasional Variable	45
3.9.1. Variable Independen	45
3.9.2. Variable Dependen	46
3.9.3. Variable Moderasi.....	47
3.10. Metode Analisis Data	49
3.10.1. Variabel Independen	50
3.10.2. Statistik Deskriptif	50
3.10.3. Uji Asumsi Klasik.....	50
3.10.4. Regresi Linear Berganda.....	52
3.10.5. Uji Moderate Regression Analysis	53
3.10.5. Koefisien Determinasi.....	54
3.10.6. Uji Hipotesis	55
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	56
4.1. Gambaran Umum Perusahaan	56
4.1.1. Gambaran Perusahaan.....	56

4.1.2. Visi dan Misi Perusahaan Bursa Efek Indonesia	57
4.2. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	57
4.3. Hasil Analisis Data	58
4.3.1. Hasil Uji Analisis Deskriptif	58
4.3.2. Hasil Uji Asumsi Klasik	60
4.3.3. Hasil Uji Auto Korelasi	64
4.3.4. Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
4.3.5. Hasil Uji Multikolinearitas	68
4.3.6. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	70
4.3.7. Hasil Uji Moderated Regression Analysis.....	74
4.3.8. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	76
4.3.9. Hasil Uji Hipotesis.....	77
4.4. Pembahasan dan Hasil Penelitian.....	82
4.4.1. Pengaruh Independensi Dalam Mendeteksi Kecurangan	83
4.4.2. Pengaruh Kualitas Audit Dalam Mendeteksi Kecurangan	86
4.4.3. Pengaruh Independensi Dalam Mendeteksi Kecurangan Dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi.....	88
4.4.4. Pengaruh Kualitas Audit Dalam Mendeteksi Kecurangan Dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi.....	89
BAB V PENUTUP.....	92
5.1. Kesimpulan.....	92
5.2. Keterbatasan Penelitian	93
5.3. Saran.....	93
DAFTAR REFERENSI.....	94
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	98
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

3.1. Jumlah dan Sample Perusahaan Jasa Keuangan	43
3.2. Indikator Pengukuran Dengan Fraud Pentagon	47
3.3. Pengukuran Variable	49
4.3. Hasil Uji Normalitas Persamaan 1	61
4.4. Hasil Uji Normalitas Persamaan 2	62
4.5. Hasil Uji Auto Korelasi	65
4.6. Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan Regresi 1	67
4.7. Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan Regresi 2	67
4.8. Hasil Uji Multikolinearitas Persamaan 1	68
4.9. Hasil Uji Multikolinearitas Persamaan 2	69
4.10. Hasil Uji Regresi Linear Berganda Persamaan 1	70
4.11. Hasil Uji Regresi Linear Berganda Persamaan 2	72
4.12. Hasil Uji Moderated Regression Analysis Persamaan Regresi 1	75
4.13. Hasil Uji Moderated Regression Analysis Persamaan Regresi 2	75
4.14. Hasil Uji Koefisien Determinasi 1	76
4.15. Hasil Uji T Persamaan Regresi 1	77
4.16. Hasil Uji T Persamaan Regresi 2	79
4.17. Hasil Uji F Persamaan 1	80

4.18. Hasil Uji F Persamaan 2	81
4.19. Hasil Pengujian Hipotesis	82



DAFTAR GAMBAR

2.1. Kerangka Pemikiran 1	33
4.1. Histogram Normalitas	63
4.2. Plot Normalitas	63
4.3. Histogram Normalitas	64
4.4. P-Plot Normalitas	64
4.5. Scatterplot Persamaan 1	66
4.6. Scatterplot Persamaan 2	66



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Nama Perusahaan Jasa Keuangan Yang Terdaftar Di BEI
Lampiran II	Tabulasi Data
Lampiran III	Hasil Uji SPSS
Lampiran IV	Uji Referensi Skripsi
Lampiran V	Uji Plagiat Skripsi
Lampiran VI	Kartu Bimbingan Skripsi

