

SKRIPSI

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, *RETURN ON ASSET*, DAN
KARAKTERISTIK KOMITE AUDIT TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020–2024)**

**DESHINTA MAHARANI
NIM: 2210313120026**



**PROGRAM STUDI
S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026**

SKRIPSI

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, *RETURN ON ASSET*, DAN
KARAKTERISTIK KOMITE AUDIT TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020–2024)**

**DESHINTA MAHARANI
NIM: 2210313120026**

Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

**PROGRAM STUDI
S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026**

LEMBAR LEGALITAS

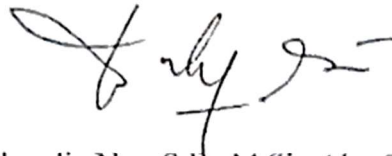
**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, *RETURN ON ASSET*, DAN
KARAKTERISTIK KOMITE AUDIT TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020–2024)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

DESHINTA MAHARANI
2210313120026

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 04 Juni 2026 dan
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Dr. Wahyudin Nor, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA
NIP. 19751115 199903 1 002

Penguji I



Dr. Hj. Chairina, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 19781012 200312 2 003

Penguji II



Saprudin, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA
NIP. 19711205 200604 1 001

Mengetahui
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Aliaif, S.E., M.Si., Ak., CA., CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Deshinta Maharani
NIM : 2210313120026
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Whistleblowing System, Return on Asset*, dan
Karakteristik Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan
Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor
Keuangan yang terdaftar di BEI Periode 2020–2024)
Mata Kuliah Pokok : Auditing
Ujian dilaksanakan : Kamis, 04 Juni 2026 (Pukul 10.00 – 12.00 WITA)
di Ruang Ujian 3 FEB ULM

Tim Penguji

Pembimbing : Dr. Wahyudin Nor, S.E., M.Si., Ak., CA., (.....)

CSRS., CSRA

Ketua : Dr. Hj. Chairina, S.E., M.Si., Ak., CA (.....)

Sekretaris : Saprudin, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA (.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Deshinta Maharani
NIM : 2210313120026
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Whistleblowing System*, *Return on Asset*, dan Karakteristik Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Keuangan yang terdaftar di BEI Periode 2020–2024)

Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 04 Juni 2026

Waktu, Tempat : 10.00 – 12.00 WITA & Ruang Ujian 3 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 04 Juni 2026

Mengetahui,

Dosen Pembimbing

Mahasiswa



Dr. Wahyudin Nor, S.E., M.Si., Ak., CA.,

CSRS., CSRA

NIP. 19751115 199903 1 002



Deshinta Maharani

NIM. 2210313120026

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, S.E., M.Si., Ak., CA., CPS (Aus)

NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Whistleblowing System*, *Return on Asset*, dan Karakteristik Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Keuangan yang terdaftar di BEI Periode 2020–2024)” merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Seluruh kutipan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima konsekuensi dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 04 Juni 2026

Penulis,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow rectangular revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem at the top, the text 'METERAI TEMPEL' in the center, and the alphanumeric code '50F8BAOX029443030' at the bottom. To the left of the stamp, there is a vertical blue and white security pattern.

Deshinta Maharani

NIM. 2210313120026

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan kuasa-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Whistleblowing system*, *Return on Asset*, dan Karakteristik Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Keuangan yang terdaftar di BEI Periode 2020–2024)” dengan baik. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga beliau, sahabat serta umat Islam hingga hari Akhir.

Skripsi ini ditulis dengan tujuan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
2. Bapak Dr. Ahmad Yunani, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian, S.E., M.Si., Ak., CA., CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah meluangkan waktu dan pikiran untuk memberikan arahan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

4. Bapak Dr. Wahyudin Nor, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA selaku Dosen Pembimbing yang selalu penulis banggakan, atas segala arahan, masukan, semangat, serta berbagai *insight* baru yang diberikan dalam setiap diskusi dan proses pembelajaran, baik di kelas maupun selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Muhammad Hudaya, S.E., M.M., Ph.D., CertSF, CertDA, CSRA selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis selama menempuh perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Hj. Chairina, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan saran, masukan, serta arahan yang membangun kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Saprudin, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan saran, masukan, serta arahan yang membangun kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat atas segala ilmu pengetahuan dan bimbingan yang telah diberikan selama penulis menempuh pendidikan.
9. Kepada kedua orang tua dan seluruh keluarga tercinta yang senantiasa memberikan doa, dukungan, motivasi, perhatian, serta semangat kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala pengorbanan, kasih sayang, dan dukungan yang diberikan, baik dalam bentuk moral maupun material, sehingga penulis dapat menjalani setiap tahapan perkuliahan dengan baik. Dukungan dan

kepercayaan yang diberikan menjadi sumber motivasi bagi penulis untuk terus berusaha menyelesaikan studi dan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih atas segala nasihat, perhatian, serta doa yang tidak pernah putus diberikan selama proses pendidikan berlangsung. Semoga segala kebaikan, ketulusan, dan pengorbanan yang telah diberikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT.

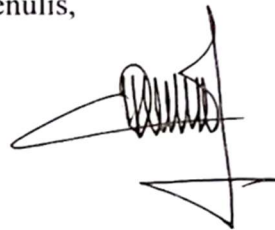
10. Kepada seluruh teman yang senantiasa hadir membantu, mengulurkan tangan, serta memberikan semangat dan dukungan kepada penulis selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kebersamaan, bantuan, doa, dan segala bentuk perhatian yang diberikan kepada penulis. Meskipun tidak dapat disebutkan satu per satu, setiap kebaikan yang diberikan memiliki arti dan menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
11. Kepada seseorang yang turut mengambil bagian dalam perjalanan ini, terima kasih telah hadir, mendukung, dan menemani penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas waktu, perhatian, serta doa yang diberikan, sehingga menjadi salah satu alasan bagi penulis untuk terus berjuang hingga berada di titik ini.
12. Di balik seluruh proses yang telah dilalui, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Deshinta Maharani. Terima kasih karena memilih untuk tidak menyerah dan terus berusaha menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik mungkin. Semua proses, doa, usaha, dan air mata yang telah dilewati akhirnya membawa kamu sampai di titik ini, dan itu adalah pencapaian yang layak untuk diapresiasi. Semoga pencapaian ini menjadi

awal dari perjalanan yang lebih baik di masa depan. Setiap langkah setelah ini kiranya dapat membawa manfaat, bukan hanya untuk diri sendiri tetapi juga untuk banyak orang di sekitar. Semoga diri ini terus bertumbuh menjadi seseorang yang mampu menginspirasi, memberi dampak baik, serta hadir sebagai pribadi yang berguna di mana pun berada.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat kekurangan serta keterbatasan dalam penyajian maupun pembahasan materi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun terhadap penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca dan khususnya memberikan kontribusi terhadap penelitian di bidang akuntansi.

Banjarmasin, 04 Juni 2026

Penulis,

A handwritten signature in black ink, featuring a stylized, somewhat abstract design with a central vertical line and several horizontal strokes, possibly representing the name Deshinta Maharani.

Deshinta Maharani

NIM. 2210313120026

ABSTRACT

Deshinta Maharani (2026). *The Effect of Whistleblowing System, Return on Asset, and Audit Committee Characteristics on Financial Statement Fraud (An Empirical Study of Financial Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2020–2024 Period).*

Advisor: Dr. Wahyudin Nor, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA

This study aims to examine and analyze the effect of the whistleblowing system, return on asset, audit committee financial expertise, and audit committee tenure on financial statement fraud. This research is motivated by the high incidence of fraud cases in the financial sector, particularly financial statement fraud, which may reduce stakeholders' trust in the integrity of corporate financial reporting.

This study employs a quantitative research approach using panel data regression analysis with the assistance of EViews 14 software. The sample consists of financial sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2020–2024 period and selected using the purposive sampling method, resulting in a total of 130 research samples. Financial statement fraud is proxied using the Fraud Score Model (F-Score). The whistleblowing system variable is measured based on whistleblowing system disclosure items, return on asset is measured as the ratio of net income to total asset, audit committee financial expertise is measured by the number of audit committee members with accounting or financial backgrounds, and audit committee tenure is measured by the average tenure of audit committee members.

The results show that the whistleblowing system and return on asset have a negative effect on financial statement fraud. Meanwhile, audit committee financial expertise and audit committee tenure do not have a significant effect on financial statement fraud.

Keywords: *Financial Statement Fraud, Whistleblowing System, Return on Asset, Audit Committee Financial Expertise, Audit Committee Tenure*

ABSTRAKSI

Deshinta Maharani (2026). Pengaruh *Whistleblowing System*, *Return on Asset*, dan Karakteristik Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di BEI Periode 2020–2024).

Pembimbing: Dr. Wahyudin Nor, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *whistleblowing system*, *return on asset*, keahlian keuangan komite audit, dan masa jabatan komite audit terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masih tingginya kasus *fraud* di sektor keuangan, khususnya kecurangan laporan keuangan yang dapat menurunkan kepercayaan pemangku kepentingan terhadap integritas pelaporan keuangan perusahaan.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik analisis data menggunakan regresi data panel dengan bantuan software EViews 14. Sampel penelitian terdiri atas perusahaan sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2020–2024 dan dipilih menggunakan metode *purposive sampling* sehingga diperoleh total 130 sampel penelitian. Kecurangan laporan keuangan diproksikan menggunakan *Fraud Score Model* (F-Score). Variabel *whistleblowing system* diukur berdasarkan item pengungkapan *whistleblowing system*, *return on asset* diukur berdasarkan perbandingan laba bersih dengan total aset, keahlian keuangan komite audit diukur berdasarkan jumlah anggota yang memiliki latar belakang keuangan atau akuntansi, serta masa jabatan komite audit diukur berdasarkan rata-rata masa jabatan anggota komite audit.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *whistleblowing system* dan *return on asset* berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, keahlian keuangan komite audit dan masa jabatan komite audit tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, *Whistleblowing System*, *Return on Asset*, Keahlian Keuangan Komite Audit, Masa Jabatan Komite Audit

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS.....	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRACT.....	ix
ABSTRAKSI.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.4.1 Manfaat Teoritis	11
1.4.2 Manfaat Praktis.....	12
1.5 Sistematika Penulisan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Teori Agensi	14
2.1.2 <i>Fraud</i> (Kecurangan)	16
2.1.3 <i>Whistleblowing system</i>	26
2.1.4 <i>Return on Asset</i> (ROA).....	32
2.1.5 Komite Audit	33
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	38
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	46
3.1 Kerangka Konseptual.....	46
3.2 Hipotesis Penelitian	48
3.2.1 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	48
3.2.2 Pengaruh <i>Return on Asset</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..	49
3.2.3 Pengaruh Keahlian Keuangan Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	50
3.2.4 Pengaruh Masa Jabatan Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	51
BAB IV METODE PENELITIAN	54
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	54
4.2 Jenis Penelitian	54

4.3 Tempat/Lokasi Penelitian	54
4.4 Unit Analisis	55
4.5 Populasi dan Sampel.....	55
4.5.1 Populasi	55
4.5.2 Sampel	58
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	60
4.6.1 Variabel	60
4.6.2 Definisi Operasional Variabel	61
4.7 Teknik Pengumpulan Data	66
4.8 Teknik Analisis Data	67
4.8.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	67
4.8.2 Uji Regresi Data Panel	67
4.8.3 Uji Asumsi Klasik	70
4.8.4 Uji Hipotesis	74
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	76
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	76
5.1.1 Gambaran Umum Bursa Efek Indonesia	76
5.1.2 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	77
5.2 Hasil dan Analisis	90
5.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	90
5.2.2 Hasil Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel	102
5.2.3 Uji Asumsi Klasik	104
5.2.4 Analisis Regresi Data Panel	107
5.2.5 Hasil Uji Hipotesis	110
5.2.6 Pembahasan Hasil Penelitian.....	113
5.2.7 Implikasi Hasil Penelitian.....	124
5.2.8 Keterbatasan Penelitian	126
BAB VI PENUTUP	128
6.1 Kesimpulan	128
6.2 Saran	129
DAFTAR PUSTAKA	131
LAMPIRAN.....	139

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	38
Tabel 4.1 Daftar Populasi Penelitian.....	55
Tabel 4.2 Kriteria Sampel Penelitian	59
Tabel 4.3 Daftar Perusahaan Yang Menjadi Sampel	59
Tabel 4.4 Rasio Keuangan Untuk Mengukur F-Score	64
Tabel 4.5 Operasional Variabel & Pengukuran Variabel.....	66
Tabel 4.6 Pemilihan Model Regresi Data Panel	70
Tabel 5.1 Profil Perusahaan Objek Penelitian Sektor Keuangan.....	77
Tabel 5.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	90
Tabel 5.3 Deskripsi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Masing-Masing Perusahaan	92
Tabel 5.4 Deskripsi <i>Whistleblowing System</i> Pada Masing-masing Perusahaan ...	94
Tabel 5.5 Deskripsi <i>Return on Asset</i> Pada Masing-masing Perusahaan	96
Tabel 5.6 Deskripsi Keahlian Keuangan Komite Audit Pada Masing-masing Perusahaan	98
Tabel 5.7 Deskripsi Masa Jabatan Komite Audit Pada Masing-masing Perusahaan	100
Tabel 5.8 Hasil Uji Chow.....	102
Tabel 5.9 Hasil Uji Hausman	103
Tabel 5.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	104
Tabel 5.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	106
Tabel 5.12 Hasil Uji Autokorelasi	107
Tabel 5.13 Analisis Regresi Data Panel	108
Tabel 5.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	110
Tabel 5.15 Hasil Uji F	111
Tabel 5.16 Hasil Uji T.....	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perbandingan Jumlah Kasus Kecurangan pada Enam Negara Terbanyak di Asia Pasifik.....	2
Gambar 1.2 Persentase Bentuk <i>Occupational Fraud</i> di Indonesia.....	3
Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i>	18
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	47
Gambar 3.2 Model Penelitian	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Hasil Pengukuran Variabel.....	139
Lampiran 2: Hasil Perhitungan F-Score.....	142
Lampiran 3: Data <i>Whistleblowing System</i> Perusahaan	148
Lampiran 4: Data <i>Return on Asset</i> Perusahaan	149
Lampiran 5: Data Jumlah Keahlian Keuangan Komite Audit Perusahaan	150
Lampiran 6: Data Masa Jabatan Komite Audit Perusahaan.....	151
Lampiran 7: Hasil Statistik Deskriptif	152
Lampiran 8: Hasil Uji Chow	152
Lampiran 9: Hasil Uji Hausman	152
Lampiran 10: Hasil Uji Multikolonieritas.....	152
Lampiran 11: Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	153
Lampiran 12: Hasil Uji Autokorelasi	153
Lampiran 13: Hasil Regresi Data Panel Model <i>Fixed Effect</i>	153