



**PENGARUH *RED FLAGS* DAN *WHISTLEBLOWER*
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI VARIABEL
*MODERATING***

(Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Kota DKI Jakarta)

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi
Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**

**OLEH
AULIA AFRIYANI**

43218120149

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

2025

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Aulia Afriyani
NIM : 43218120149
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : PENGARUH RED FLAGS DAN WHISTLEBLOWER TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN KUALITAS
AUDIT SEBAGAI VARIABEL MODERATING (Studi Empiris Pada
Kantor Akuntan Publik Kota DKI Jakarta)
Tanggal Sidang : 21 Februari 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Ratna Mappanyukki, S.E., Ak., M.Si., CA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

LPTA-04255026



Scan QR or [click here](#) to
Verification

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Aulia Afriyani

NIM : 43218120149

Program Studi : Akuntansi S1

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan). Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Jakarta, 21 Februari 2025

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Aulia Afriyani

ABSTRACT

This research aims to determine the influence of Red Flags and Whistleblowers on financial statement fraud with audit quality as a moderator.

This research uses a sample of all employees who work at the Public Accounting Firm domiciled at DKI Jakarta. The purposive sampling method and the criteria determined by the researcher used a causal relationship design. Therefore, the data analysis used is statistical analysis and multiple linear regression tests using the SPSS version 25 application.

These research findings indicate that Red Flags influence financial statement fraud, while Whistleblowers have no effect due to concerns about reporting risks. Audit quality strengthens the impact of Red Flags, but does not enhance the effectiveness of Whistleblowers if reporting does not occur. These findings highlight the importance of strong monitoring systems and a robust reporting culture in preventing financial statement fraud.

Keywords: *Red Flags, Whistleblower, Financial Report Fraud, Quality Audit*



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Red Flags* Dan *Whistleblower* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Kualitas Audit Sebagai Pemoderasi.

Penelitian ini menggunakan sampel yaitu seluruh auditor yang bekerja pada Kantor Akuntan Publik Wilayah DKI Jakarta. Metode *purposive sampling* dan kriteria yang telah ditentukan peneliti. Oleh karena itu, analisis data yang digunakan adalah analisis statistik dan uji validitas data, uji regresi linear berganda serta uji hipotesis dengan menggunakan aplikasi SPSS versi 25.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa *Red Flags* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, sementara *Whistleblower* tidak berpengaruh karena kekhawatiran akan risiko pelaporan. Kualitas audit memperkuat pengaruh *Red Flags*, tetapi tidak mempengaruhi efektivitas *Whistleblower* jika pelaporan tidak dilakukan. Temuan ini menegaskan pentingnya sistem pengawasan dan budaya pelaporan yang kuat dalam mencegah kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Red Flags*, *Whistleblower*, Kecurangan Laporan Keuangan, Kualitas Audit



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmad dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh *Red Flags* Dan *Whistlebolwer* Terhadap Kecurangan Laporan Keuagnan Dengan Kualitas Audit Sebagai Pemoderasi Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik yang terdaftar diwilayah DKI Jakarta.** Dalam melakukan penelitian ini, penulis menemukan kendala maupun faktor pendukung, kendala yang dihadapi berkaitan dengan faktor manajemen waktu. Namun berkat dukungan dan masukan dari dosen pembimbing penulis, penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi tugas akhir perkuliahan dan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi. Selain itu, skripsi ini juga disusun sebagai salah satu wujud implementasi dari ilmu yang didapatkan selama masa perkuliahan di Universitas Mercu Buana Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Atas selesainya penulisan skripsi ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Andriansyah, M. Eng. selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, SE,Ak.,M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Mercu Buana.

4. Ibu Dr. Ratna Mappanyukki, S.E., Ak., M.Si., CA. selaku dosen pembimbing yang selalu memberi dukungan, masukan, dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen dan staf pengajar Fakultas Ekonomi Dan Bisnis yang telah memberikan ilmu serta mendidik dan membimbing Penulis selama mengikuti perkuliahan sampai penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta dengan baik. S
6. Seluruh Bapak/Ibu Staff Administrasi (Tata Usaha FEB) yang telah banyak membantu dan memberikan pelayanan terbaiknya sehingga Penulis dapat menyelesaikan urusan-urusan administrasi dengan baik.
7. Pihak Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di Wilayah DKI Jakarta yang telah memberikan izin serta membantu penulis untuk memperoleh data-data yang diperlukan terkait dengan penelitian.
8. Teristimewa kepada Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Saripudin dan Mama Fitri Juheni yang selalu membesarkan, mendoakan, mendukung, dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Yang tersayang Adik penulis yaitu Silvana, Nabila, Salwa dan Syakira yang telah memberikan motivasi dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman – teman kuliah penulis yaitu Marsya, Laila, Elisa, Koi, dan Ariyan yang sama – sama berjuang dalam menyelesaikan skripsi ini.

11. Kepada seluruh sahabat, teman, keluarga Penulis yang tidak dapat penulis ucapkan, terima kasih atas dukungan, semangat dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.

Dengan ini penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mohon kritik serta saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan penulisan di masa akan datang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Jakarta, Januari 2024

Aulia Afriyani



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iii
ABSTRACT	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	12
1. Tujuan Penelitian.....	12
2. Kontribusi Penelitian.....	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....	14
A. Kajian Pustaka	14
1. <i>Grand Theory</i>	14
2. <i>Middle Theory</i>	17
3. Kecurangan Laporan Keuangan	20
1) Pengertian Kecurangan Laporan Keuangan	20
2) Indikator Kecurangan Laporan Keuangan	22
4. <i>Red Flags</i>	23
1) Pengertian <i>Red Flags</i>	23
2) Indikator <i>Red Flags</i>	25
5. <i>Whistleblower</i>	26
1) Pengertian <i>Whistleblower</i>	26

2) Indikator <i>Whistle Blower</i>	27
6. Kualitas Audit	28
1) Pengertian Kualitas Audit	28
2) Indikator Kualitas Audit	29
B. Penelitian Terdahulu	31
C. Kerangka Pemikiran	39
1. Pengaruh <i>Red Flag</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	39
2. Pengaruh <i>Whistleblowers</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	41
3. Pengaruh <i>Red Flags</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Yang Dimoderasi dengan Kualitas Audit	44
4. Pengaruh <i>Whistleblowers</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Yang Dimoderasi Oleh Kualitas Audit	47
D. Hipotesis Penelitian	50
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	51
A. Jenis Penelitian	51
B. Definisi Operasional Variabel Dan Pengukuran Variabel	51
1. Definisi Operasional Variabel	52
2. Pengukuran Variabel	55
C. Populasi Dan Sampel	56
D. Teknik Pengumpulan Data	60
E. Metode Analisis Data	60
1. Analisis Statistik Deskriptif	61
2. Uji Kualitas Data	61
3. Uji Asumsi Klasik	62
4. Uji Hipotesis	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	67
A. Deskripsi Objek Penelitian	67
1. Deskripsi Tingkat Pengembalian Kuesioner	67
2. Deskripsi Profil Responden Penelitian	69
3. Deskripsi Variabel-variabel/Statistik Deskriptif	72

B. Uji Kualitas Data	79
1. Uji Validitas	79
2. Uji Reliabilitas.....	82
C. Uji Asumsi Klasik.....	85
1. Uji Normalitas	85
2. Uji Multikolonearitas.....	87
3. Uji Heterokedastsitas.....	87
D. Uji Hipotesis	88
1. Uji Analisis Regresi Linear Berganda	88
2. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	90
3. Uji Signifikansi Parsial (Uji-T)	91
E. Pembahasan	94
1. Pengaruh Red Flags Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	94
2. Pengaruh <i>Whistleblowing</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	95
3. Pengaruh Red Flags Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Yang Dimoderasi Oleh Kualitas Audit	97
4. Pengaruh <i>Whistleblowing</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Yang Dimoderasi Oleh Kualitas Audit	98
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	101
A. Simpulan.....	101
B. Keterbatasan Implikasi	102
C. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA.....	104
LAMPIRAN.....	110

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Nama Akuntan Publik yang dibekukan Izinnya.....	3
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	35
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	54
Tabel 3.2 Penilaian Kuesioner.....	56
Tabel 3.3 Daftar Kantor Akuntan Publik DKI Jakarta	57
Tabel 3.4 Tingkat Reliabilitas	62
Tabel 4.1 Daftar Hasil Penyebaran Kuesioner	67
Tabel 4.2 Daftar Kuesioner yang dikembalikan.....	69
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	70
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	71
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Jabatan	72
Tabel 4.6 Uji Statistik Deskriptif	73
Tabel 4.7 Distribusi Pernyataan Variabel Kecurangan Laporan Keuangan	74
Tabel 4.8 Distribusi Pernyataan Variabel Red Flags	75
Tabel 4.9 Distribusi Pernyataan Variabel Whistleblowing.....	77
Tabel 4.10 Distribusi Pernyataan Variabel Kualitas Audit.....	78
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	80
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Red Flags (X1).....	80
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Whistleblowing (X2)	81
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Kualitas Audit (Z)	81
Tabel 4.15 Hasil Uji Statistik Reliabilitas Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	82
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas Kecurangan Laporan Keuangan (Y).....	83
Tabel 4.17 Statistik Reliabilitas.....	83
Tabel 4.18 Hasil Uji Reliabilitas Red Flags (X1)	84
Tabel 4.19 Statistik Reliabilitas Whistleblowing (X2)	84
Tabel 4.20 Hasil Uji Reliabilitas Whistleblowing (X2)	84
Tabel 4.21 Statistik Reliabilitas Kualitas Audit (Z)	85
Tabel 4.22 Hasil Uji Reliabilitas Kualitas Audit (Z).....	85

Tabel 4.23 Hasil Uji Normalitas.....	86
Tabel 4.24 Hasil Uji Multikolonearitas.....	87
Tabel 4.25 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	88
Tabel 4.26 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	89
Tabel 4.27 Hasil Uji Koefisien Determinasi	90
Tabel 4.28 Hasil Uji Parsial	91
Tabel 4.29 Hasil Moderated Regression Analys (MRA)	93



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	50
Gambar 4.1 Uji Normalitas Menggunakan P-Plot	86



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	110
Lampiran 2 Hasil Kuesioner Penelitian	114
Lampiran 3 Hasil Otput SPSS	125
Lampiran 4 Surat Izin Penelitian Dari Universitas Mercu Buana.....	130
Lampiran 5 Surat Izin Penelitian Dari KAP Yang Diteliti.....	131
Lampiran 6 Form Bimbingan Skripsi.....	135
Lampiran 7 Tanda Terima Bebas Perpustakaan	137
Lampiran 8 Form Telaah Seminar Proposal	138

