



**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, KOMISARIS INDEPENDEN
DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DIMODERASI KOMITE AUDIT**
(Studi Kasus Perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2018 – 2023)

TESIS

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

OLEH

AJENG PRATIWI

55521110057

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2024**



**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, KOMISARIS INDEPENDEN
DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DIMODERASI KOMITE AUDIT**

(Studi Kasus Perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2018 – 2023)

TESIS

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

**OLEH
AJENG PRATIWI**

55521110057

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

2024

PENGESAHAN TESIS

Judul Tesis : PENGARUH RETURN ON ASSET, KOMISARIS INDEPENDEN DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DIMODERASI KOMITE AUDIT (STUDI KASUS PERUSAHAAN BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) Sektor Konstruksi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2023)

Nama : Ajeng Pratiwi

NIM : 55521110057

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 30 Desember 2024

Mengesahkan,
Pembimbing


Dr. Lucky Nugroho, S.E, M.M, M.Ak

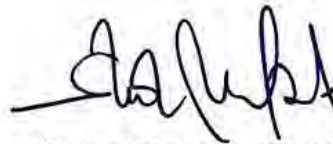
MERCU BUANA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Dr. Nurul Hidayah, M.Si., CA)



(Shinta Melzatia, SE, M.Ak, Ph.D)

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul Tesis : PENGARUH RETURN ON ASSET, KOMISARIS INDEPENDEN DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DIMODERASI KOMITE AUDIT (STUDI KASUS PERUSAHAAN BADAN USAHA MILIK NEGARA (BUMN) Sektor Konstruksi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2023)

Nama : Ajeng Pratiwi

NIM : 55521110057

Program Studi : MAGISTER AKUNTANSI

Tanggal : 30 Desember 2024

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 30 Desember 2024



Ajeng Pratiwi

**PERNYATAAN PENGECEKAN PLAGIASI (*SIMILARITY*)
KARYA ILMIAH**
/SIMILARITY CHECK STATEMENT FOR SCIENTIFIC WORKS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh
/The undersigned, hereby declare that the scientific work written by

Nama */Name* : **AJENG PRATIWI**

NIM */Student id Number* : **55521110057**

Program Studi */Study program* : **S2 Akuntansi**

dengan judul:

/The title:

"Pengaruh Return on Asset, Komisaris Independen, dan Ukuran Perusahaan terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan dengan Komite Audit sebagai Pemoderasi (Studi Kasus Perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018 – 2023)"

telah dilakukan pengujian plagiasi (*similarity*) dengan sistem *Turnitin* pada tanggal:

/Has undergone a plagiarism (similarity) check using the Turnitin system on the date:

30 Desember 2024

didapatkan nilai persentase sebesar:

and the similarity percentage obtained was:

20 %

Jakarta, 30 Desember 2024
Kepala Administrasi/ Tata Usaha
FEB Universitas Mercu Buana
/Head of FEB Administrator



scan or [click here](#) for verify

Ahmad Faqih, S.E., M.M.

PIC: dena | No. Registrasi: **SI-MT-1224175**

Dokumen digital ini telah diverifikasi menggunakan QR code:

/This digital document has been verified using a QR code:

ABSTRAK

Kasus kecurangan laporan keuangan pada Badan Usaha Milik Negara (BUMN) di Indonesia menimbulkan kekhawatiran terkait transparansi dan akuntabilitas tata kelola perusahaan. Fenomena ini menunjukkan adanya kesenjangan antara regulasi yang ketat dengan lemahnya pelaksanaan pengawasan. Penelitian sebelumnya menunjukkan hasil yang tidak konsisten terkait faktor-faktor yang memengaruhi kecurangan laporan keuangan, sehingga diperlukan penelitian lebih lanjut. Penelitian ini menganalisis pengaruh return on assets (ROA), komisaris independen, dan ukuran perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan, serta mengevaluasi peran komite audit sebagai variabel moderasi. Dengan menggunakan regresi data panel dan Moderated Regression Analysis (MRA), penelitian ini mengolah data dari 29 perusahaan milik negara yang terdaftar di BEI periode 2018–2023. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ROA dan Ukuran Perusahaan berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan, sedangkan Komisaris Independen berpengaruh negatif. Komite Audit terbukti memperlemah dampak negatif ROA dan Ukuran Perusahaan serta memperkuat pengaruh Komisaris Independen dalam mengurangi kecurangan. Penelitian ini memperluas penerapan Teori Keagenan dalam konteks BUMN. Hal ini menekankan pentingnya pengawasan melalui Komite Audit dan Komisaris Independen untuk mencegah manipulasi laporan keuangan.

Kata Kunci: Kecurangan Laporan Keuangan, Pengembalian Aset, Komisaris Independen, Ukuran Perusahaan, Komite Audit

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

The financial statement fraud case in Indonesian State-Owned Enterprises (SOEs) raises concerns related to transparency and accountability of corporate governance. This phenomenon indicates a gap between strict regulations and weak supervision implementation. Previous studies have shown inconsistent results related to factors affecting financial statement fraud, so further studies are needed. This study analyzes the influence of return on assets (ROA), independent commissioners, and company size on financial statement fraud, and it evaluates the audit committee's role as a moderation variable. Using panel data regression and Moderated Regression Analysis (MRA), this study processed data from 29 state-owned companies listed on the IDX for 2018–2023. The study results showed that ROA and Company Size positively affected financial statement fraud, while Independent Commissioners had a negative effect. The Audit Committee has been proven to weaken the negative impact of ROA and Company Size and strengthen the influence of Independent Commissioners in reducing fraud. This study expands the application of Agency Theory in the context of SOEs. It emphasizes the importance of supervision through the Audit Committee and Independent Commissioners to prevent the manipulation of financial statements.

Keywords: Financial Statement Fraud, Return on Asset, Independent Commissioner, Company Size, Audit Committee



KATA PENGANTAR

Segala Puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia- Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul **Pengaruh *Return On Asset*, Komisaris Independen, dan Ukuran Perusahaan terhadap Kecurangam Laporan Keuangan Dimoderasi Komite Audit (Studi Kasus Perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Sektor Konstruksi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2023**. Tesis ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar Magister pada program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan tesis ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan serta dukungan. Khususnya penulis mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Dr. Lucky Nugroho, SE, MM, M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, memberikan saran, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasihat kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis juga 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 selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

3. Ibu Shinta Melzatia, SE, M.Ak, Ph.D selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
5. Suami tercinta Ahmad Farhan, M.Pd dan putra tercinta Alvarazka Hanzal Mumtaz, yang telah memberikan semangat dan doa untuk menyelesaikan tesis ini selama peneliti hamil.
6. Kedua orang tua tercinta Bapak Alm. Sumarna dan Ibu Siti Zulaiha atas do'a, motivasi, dan kebahagiaan yang tiada henti yang diberikan kepada peneliti.
7. Teman-teman perkuliahan penulis atas dukungan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.

Peneliti mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga tesis ini dapat bermanfaat tidak hanya untuk peneliti akan tetapi juga pihak lain

Jakarta, 30 Desember 2024

Ajeng Pratiwi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN TESIS.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i>	iii
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Kegunaan Penelitian.....	10
BAB II KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....	12
2.1 Kajian Pustaka.....	12
2.1.1 Teori Agensi	12
2.1.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	14
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan.....	15
2.1.4 Return on Asset (Pressure)	19
2.1.5 Dewan Komisaris Independen (<i>Opportunity</i>).....	20
2.1.6 Ukuran Perusahaan	21
2.1.7 Komite Audit	23
2.1.8 Penelitian Terdahulu	24
2.2 Kerangka Pemikiran.....	30
2.3 Hipotesis Penelitian.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1 Objek Penelitian	38
3.2 Metode Penelitian.....	38
3.2.1 Metode Penelitian	38
3.2.2 Definisi Operasionalisasi Variabel.....	38
3.2.3 Pengukuran Variabel.....	41

3.2.4 Populasi dan Sampel Penelitian	41
3.2.5 Teknik Pengumpulan Data	43
3.2.6 Metode Analisis Data	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Hasil Penelitian	52
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif	52
4.1.2 Pemilihan Model Regresi Data Panel	55
4.1.3 Uji Asumsi Klasik	59
4.1.4 Hasil Regresi Data Panel	62
4.1.5 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA)	64
4.1.6 Koefisien Determinasi	66
4.1.7 Uji F (Pengaruh Simultan)	67
4.1.8 Uji t (Pengaruh Parsial)	67
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	72
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	83
4.1 Kesimpulan	83
4.2 Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	93

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Daftar Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3. 1	Pengukuran Variabel.....	41
Tabel 3. 2	Hasil Purposive Sampling.....	42
Tabel 3. 3	Sampel BUMN.....	43
Tabel 4. 1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	52
Tabel 4. 2	Hasil Uji Chow.....	55
Tabel 4. 3	Hasil Uji Hausman	56
Tabel 4. 4	Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	57
Tabel 4. 5	Kesimpulan Kesesuaian Model.....	58
Tabel 4. 6	Hasil Uji Multikolinearitas	60
Tabel 4. 7	Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4. 8	Hasil Uji Autokorelasi	61
Tabel 4. 9	Hasil Uji Regresi Data Panel	62
Tabel 4. 10	Hasil Uji Moderated Regression Analysis	64
Tabel 4. 11	Koefisien Determinasi.....	66
Tabel 4. 12	Hasil Uji F.....	67
Tabel 4. 13	Hasil Uji t.....	68

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kasus Kecurangan Laporan Keuangan (ACFE, 2022)	5
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	59



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Perhitungan Kecurangan Laporan Keuangan	93
Lampiran 2 Tabulasi Perhitungan Variabel Independen	134
Lampiran 3 Model Regresi Data Panel	145

