



**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, KUALITAS
AUDIT, DAN *CORPORATE GOVERNANCE STRUCTURE*
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

SKRIPSI

NADYA CAROLINA 2210112146

PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA

2026



**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, KUALITAS
AUDIT, DAN *CORPORATE GOVERNANCE STRUCTURE*
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**

NADYA CAROLINA 2210112146

PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

2026

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Nadya Carolina

NIM. : 2210112146

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 09 Desember 2025

Yang menyatakan,



(Nadya Carolina)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nadya Carolina
NIM : 2210112146
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non
Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Pengaruh *Whistleblowing System*, Kualitas Audit, dan *Corporate
Governance Structure* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Berhal menyimpan,
mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*),
merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama
saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 16 Januari 2026



Yang menyatakan,



(Nadya Carolina)

SKRIPSI

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, KUALITAS AUDIT, DAN
CORPORATE GOVERNANCE STRUCTURE TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

NADYA CAROLINA 2210112146

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 9 Januari 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



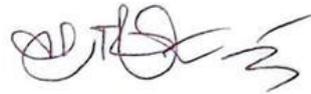
Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

Ketua Penguji



Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak

Penguji I



Dr. Ali Tafriji Biswan, SE, S.S.T., Ak.,M.Ak

Penguji II



Dr. Jubaedah, SE., MM

Dekan



Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak

Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 9 Januari 2026



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GANJIL TA. 2025/2026

Pada hari ini, Senin, tanggal 22 Desember 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas

Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Nadya Carolina

NIM : 2210112146

Program Studi : Akuntansi S1

Judul Tugas Akhir :

**Pengaruh Whistleblowing System, Kualitas Audit, Dan Corporate Governance
Structure Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan**

Dinyatakan yang bersangkutan ~~Lulus~~ / ~~Tidak Lulus~~ / ~~Sidang Ulang~~*, dengan Nilai Rata-Rata ~~85.33~~
dan Nilai Huruf ~~A~~.

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak	Ketua	
2	Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak	Anggota I	
3	Dr. Ali Tafriji Biswan, SE, S.S.T., Ak., M.Ak.	Anggota II **)	

Keterangan:

- *) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100	= A
80 - 84.99	= A-
75 - 79.99	= B+
70 - 74.99	= B
65 - 69.99	= B-
60 - 64.99	= C+
55 - 59.99	= C
40 - 54.99	= D
0 - 39.99	= E

Jakarta, 22 Desember 2025

Mengesahkan
a.n. DEKAN
Koordinator Prodi Akuntansi S1

Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak

PRAKATA

Dengan puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yesus Kristus, atas berkat, anugerah, serta penyertaan-Nya yang sempurna sehingga penulis dapat mengerjakan skripsi hingga selesai. Selain daripada itu, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Jubaedah, SE., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jakarta serta Ibu Dewi Darmastuti, SE., M.S.Ak selaku kepala program studi S1 Akuntansi
2. Bapak Dr. Ali Tafriji Biswan, SE, S.S.T., Ak., M. Ak selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan masukan serta semangat kepada penulis selama proses tugas akhir dari awal hingga akhir.
3. Keluarga tercinta, khususnya kepada mama dan abang yang telah mendoakan, membantu, serta menguatkan penulis dari proses mendapatkan universitas dan prodi yang diinginkan, hingga pada tahap ini. Doa dan semangat yang diberikan akan menjadi jalan dan penerang bagi masa depan yang indah.
4. Kucing yang sangat penulis sayangi yaitu Icoh, Cimit, dan Sapi yang selalu menemani dan memberikan pelukan hangat ketika penulis merasa lelah dan rapuh selama proses penyelesaian tugas akhir ini.
5. Pacar tercinta, sosok yang selalu memberikan semangat serta menemani segala proses yang dijalani penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Teman dekat penulis yaitu sausan, bina, hanna, khesya, gina, fida, dan dela yang senantiasa memberikan cerita dan kebersamaan selama proses perjalanan perkuliahan ini.
7. Terakhir, kepada diri sendiri yaitu Nadya Carolina yang telah berusaha sekuat mungkin dan tidak menyerah selama proses penyelesaian skripsi ini.

Bekasi, 9 Desember 2025



Nadya Carolina

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	iv
PRAKATA	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	10
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	11
2.1.4 <i>Whistleblowing System</i>	16
2.1.5 Kualitas Audit.....	17
2.1.7 Kepemilikan Manajerial	18
2.1.8 Komisaris Independen	18
2.1.9 Komite Audit	19
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	19
2.3 Model Penelitian	31
2.4 Pengembangan Hipotesis	32
2.4.1 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	32

2.4.2. Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	33
2.4.3. Pengaruh Kepemilikan Manajerial Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	34
2.4.4 Pengaruh Komisaris Independen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
2.4.5 Pengaruh Komite Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
3.1.1 Definisi Operasional.....	37
3.1.2. Pengukuran Variabel.....	38
3.2. Populasi dan Sampel	43
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.3.1 Jenis Data	44
3.3.2. Sumber Data	44
3.3.3. Metode Pengumpulan Data	44
3.4. Teknik Analisis Data.....	45
3.4.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	45
3.4.2. Uji Asumsi Klasik	45
3.4.3. Regresi Data Panel	46
3.4.4 Uji Hipotesis.....	47
3.4.5 Model Regresi	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	49
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	49
4.2 Deskripsi Data Penelitian.....	50
4.3 Analisis dan Uji Hipotesis	51
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	51
4.3.2 Regresi Data Panel	57
a) Uji Chow	57
b) Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	58
c) Uji <i>Hausman</i>	58
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	59
a) Uji Normalitas.....	59
b) Uji Multikolinearitas	60
c) Uji Heteroskedastisitas.....	62

d) Uji Autokorelasi	62
4.3.4 Uji Hipotesis.....	62
4.3.4.1 Uji Koefisien Determinasi (<i>R- Squared</i>)	62
4.3.4.2 Uji Regresi Parsial (Uji T).....	63
4.3.5 Model Regresi	65
4.4 Pembahasan.....	67
4.4.1 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	67
4.4.2 Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	69
4.4.3 Pengaruh Kepemilikan Manajerial Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	70
4.4.4 Pengaruh Komisaris Independen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	72
4.4.5 Pengaruh Komite Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	73
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	75
5.1 Simpulan	75
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	76
5.3 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA.....	78
RIWAYAT HIDUP.....	84
LAMPIRAN.....	85

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Pengukuran M-Score (Beneish, 1999)	14
Tabel 2 Pengukuran F-Score (Dechow et al., 2011).....	15
Tabel 3 Matriks Penelitian Sebelumnya.....	27
Tabel 4 Pengukuran Variabel Dependen	39
Tabel 5 Pengukuran Variabel Independen (Whistleblowing System).....	40
Tabel 6 Kriteria Sampel Penelitian	49
Tabel 7 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Sebelum Winsorize	51
Tabel 8 Analisis Statistik Deskriptif Setelah Winsorize.....	51
Tabel 9 Kategori dalam Kualitas Audit.....	53
Tabel 10 Uji Chow	57
Tabel 11 Uji Lagrange Multiplier.....	58
Tabel 12 Uji Hausman.....	58
Tabel 13 Uji Normalitas Sebelum Winsorize.....	59
Tabel 14 Uji Normalitas Setelah Winsorize	60
Tabel 15 Uji Multikolinearitas sebelum centering	61
Tabel 16 Uji Multikolinearitas setelah centering	61
Tabel 17 Uji Koefisien Determinasi.....	63
Tabel 18 Uji Regresi Parsial (Uji t).....	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kasus Fraud Tahun 2024	3
Gambar 2 Model Penelitian	32

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Sampel Perusahaan Tahun 2022-2024	85
Lampiran 2 Data Variabel Kecurangan Laporan Keuangan	88
Lampiran 3 Data Variabel Independen & Kontrol	97
Lampiran 4 Output Olah Data STATA 17	107