

**ANALISIS PENGARUH KOMPETENSI TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DIMODERASI OLEH MORALITAS DAN
KOMITE AUDIT**

SKRIPSI



Oleh:

Alifia Fauad Diena

22013010206/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2026

**ANALISIS PENGARUH KOMPETENSI TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DIMODERASI OLEH MORALITAS DAN
KOMITE AUDIT**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Alifia Fauad Diena
22013010206/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH KOMPETENSI TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DIMODERASI OLEH MORALITAS DAN KOMITE AUDIT

Disusun Oleh:

Alifia Fauad Diena
22013010206/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 28 Agustus 2026

Dosen Pembimbing


Dr. Dra. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CMA., ORMP
NIP. 196403191992032001

Tim Penguji
Ketua


Dr. Lina Nasehatun Nafidah, SE., M.Aks
NIP. 198505152025062000

Anggota


Diarany Sucahyati, S.A., M.A.
NPT. 21219950623343

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur


Dr. Dra. E. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alifia Fauad Diena
NPM : 22013010206
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tugas Akhir Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Saya juga menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini terbebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila di kemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/Desertasi ini, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 28 Agustus 2026

Yang menyatakan



Alifia Fauad Diena
220130102056

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan petunjuk-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Kompetensi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi oleh Moralitas dan Komite Audit” dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, dan bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Akhmad Fauzi, M.M.T., IPU., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Serta selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar memberikan pengarahan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Kaprodi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan bekal ilmu selama menempuh pendidikan di bangku perkuliahan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Orang Tua dan kepada seluruh saudara dan keluarga penulis saya yang dengan tulus memberikan kasih sayang, doa, dan juga dukungannya untuk penulis dalam menempuh seluruh perjalanan akademik ini. Terima kasih atas segala pengorbanan dan kesabaran kepada penulis.
7. Teman-teman kuliah yang selalu menemani penulis dari awal semester hingga akhir. Terima kasih selalu memberikan kebahagiaan dan dukungan hangat kepada penulis hingga mampu menyelesaikan studi ini.
8. Sahabat-sahabat penulis lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu-satu.

Sejalan dengan ucapan ini, tentunya masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Untuk itu penulis mengharapkan ketersediaan pembaca dalam memberikan kritik dan saran yang membangun pada skripsi ini. Penulis pun berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat.

Surabaya, 28 Agustus 2026



Alifia Fauad Diena

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	17
2.1 Penelitian Terdahulu.....	17
2.2 Landasan Teori	19
2.2.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	19
2.2.2 <i>Fraud Hexagon Theory</i>	20
2.2.3 Teori Perkembangan Moral	21
2.2.4 Kecurangan Laporan Keuangan.....	22
2.2.5 Kompetensi	25
2.2.6 Moralitas	26
2.2.7 Komite Audit	27
2.3 Pengembangan Hipotesis	28
2.3.1 Pengaruh Kompetensi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	28
2.3.2 Moralitas Memoderasi Pengaruh Kompetensi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	31
2.3.3 Komite Audit Memoderasi Pengaruh Kompetensi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
2.4 Kerangka Berpikir	35
2.5 Hipotesis.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	37
3.1.1 Jenis Penelitian	37

3.1.2 Objek Penelitian.....	37
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	38
3.2.1 Variabel Dependen (Y).....	38
3.2.1.1 Kecurangan Laporan Keuangan.....	38
3.2.2 Variabel Independen (X)	39
3.2.2.1 Kompetensi	39
3.2.3 Variabel Moderasi (M)	40
3.2.3.1 Moralitas	40
3.2.3.2 Komite Audit.....	40
3.3 Populasi dan Sampel	41
3.3.1 Populasi.....	41
3.3.2 Sampel	41
3.4 Teknik Pengumpulan Data	43
3.4.1 Jenis dan Sumber Data.....	43
3.4.2 Pengumpulan Data.....	43
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	43
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	44
3.5.2 Estimasi Parameter Data Panel	44
3.5.3 <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	47
3.5.4 Uji Koefisien Determinasi	48
3.5.5 Kecocokan Model (Uji F)	48
3.5.6 Uji Parsial (Uji Statistik t)	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	50
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	50
4.1.1 DVLA – PT Darya-Varia Laboratoria Tbk.....	50
4.1.2 INAF – PT Indofarma Tbk	51
4.1.3 KAEF – PT Kimia Farma Tbk.....	52
4.1.4 KLBF – PT Kalbe Farma Tbk	53
4.1.5 MERK – PT Merck Tbk	54
4.1.6 PEHA – PT Phapros Tbk	55
4.1.7 PYFA – PT Pyridam Farma Tbk	56

4.1.8 SCPI – PT Organon Pharma Indonesia Tbk (sebelumnya PT Schering-Plough Indonesia Tbk).....	57
4.1.9 SIDO – PT Industri Jamu dan Farmasi Sido Muncul Tbk.....	58
4.1.10 SOHO – PT Soho Global Health Tbk.....	58
4.1.11 TSPC – PT Tempo Scan Pacific Tbk.....	59
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	60
4.2.1 Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	61
4.2.2 Kompetensi (X).....	63
4.2.3 Moralitas (M_1).....	65
4.2.4 Komite Audit (M_2).....	67
4.3 Deskripsi Hasil Penelitian	69
4.3.1 Statistik Deskriptif	69
4.3.2 Estimasi Parameter Data Panel	72
4.3.2.1 Uji Chow	72
4.3.2.2 Uji Hausman	73
4.3.3 <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	74
4.3.3.1 Fraud I	74
4.3.3.2 Fraud II.....	75
4.3.3.3 Fraud III	75
4.3.4 Uji Koefisien Determinasi	76
4.3.5 Uji Kecocokan Model (F)	77
4.3.6 Uji Parsial (Uji Statistik t)	78
4.3.6.1 Fraud I	78
4.3.6.2 Fraud II.....	79
4.3.6.3 Fraud III	81
4.4 Pembahasan	82
4.4.1 Pengaruh Kompetensi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	82
4.4.2 Moralitas Memoderasi Pengaruh Kompetensi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	84
4.4.3 Komite Audit Memoderasi Pengaruh Kompetensi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	88
5.1 Kesimpulan.....	88

5.2 Saran.....	90
5.3 Keterbatasan Penelitian	92
DAFTAR PUSTAKA.....	93
LAMPIRAN.....	99

DAFTAR TABEL

Tabel 3.3.1 Kriteria Data Sampel.....	42
Tabel 3.3.2 Daftar Sampel Penelitian	42
Tabel 4.2.1. Kecurangan Laporan Keuangan dari Perusahaan Farmasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2020-2025	61
Tabel 4.2.2. Kompetensi dari Perusahaan Farmasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2020-2025	63
Tabel 4.2.3. Moralitas dari Perusahaan Farmasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2020-2025	65
Tabel 4.2.4. Komite Audit dari Perusahaan Farmasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2020-2025	67
Tabel 4.3.1. Hasil Statistik Deskriptif	69
Tabel 4.3.2.1 Hasil Uji Chow	72
Tabel 4.3.2.2 Hasil Uji Hausman	73
Tabel 4.3.3.2 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA) Fraud II	75
Tabel 4.3.3.3 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA) Fraud III	75
Tabel 4.3.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi	76
Tabel 4.3.5 Hasil Uji Kecocokan Model (F)	77
Tabel 4.3.6.1 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA) Fraud 1	79
Tabel 4.3.6.2 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA) Fraud II	80
Tabel 4.3.6.3 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA) Fraud III	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Survei <i>Fraud</i> Indonesia 2024.....	3
Gambar 2.4 Model Kerangka Berpikir	36

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh kompetensi terhadap kecurangan laporan keuangan dimoderasi oleh moralitas dan komite audit. Penelitian dilatarbelakangi oleh kecurangan laporan keuangan masih menjadi ancaman serius karena menimbulkan kerugian besar dan sulit dideteksi, terutama pada subsektor farmasi yang memiliki riwayat manipulasi pelaporan keuangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan dan laporan tahunan perusahaan farmasi. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling, sehingga diperoleh 11 perusahaan dengan total 66 observasi selama periode penelitian. Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan Random Effect Model (REM) setelah melalui pengujian pemilihan model.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa moralitas dan komite audit tidak memoderasi pengaruh kecurangan laporan keuangan terhadap kompetensi. Sebaliknya, kompetensi berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan perusahaan farmasi. Temuan ini mengindikasikan bahwa pergantian direktur utama lebih mencerminkan regenerasi organisasi daripada indikator risiko kecurangan, serta keberadaan pengungkapan moral dan komite audit belum menjamin pengendalian yang efektif terhadap kecurangan pelaporan. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi perusahaan, investor, dan peneliti selanjutnya dalam memahami pengaruh antara praktik keberlanjutan dan kinerja keuangan pada sektor farmasi.

Kata Kunci: Kompetensi, Kecurangan Laporan Keuangan, Moralitas, Komite Audit, *Change in Director*.

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the effect of competence on financial statement fraud, moderated by morality and the audit committee. The study is motivated by the fact that financial statement fraud remains a serious threat because it causes significant losses and is difficult to detect, particularly in the pharmaceutical subsector, which has a history of financial statement manipulation.

This study employs a quantitative approach using secondary data obtained from the financial statements and annual reports of pharmaceutical companies. The sampling technique used was purposive sampling, resulting in a sample of 11 companies with a total of 66 observations during the study period. Data analysis was conducted using panel data regression with the Random Effects Model (REM) following model selection tests.

The results of this study show that corporate ethics and audit committees do not moderate the effect of financial statement fraud on competence. Conversely, competence has a significant negative effect on financial statement fraud in pharmaceutical companies. These findings indicate that changes in directors reflect organizational renewal rather than an indicator of fraud risk, and that the presence of ethical disclosures and audit committees does not guarantee effective controls against financial statement fraud. This study is expected to serve as a reference for companies, investors, and future researchers in understanding the relationship between sustainability practices and financial performance in the pharmaceutical sector.

Keywords: *Competence, Financial Statement Fraud, Morality, Audit Committee, Change in Director.*