

**PENGARUH *RETURN ON ASSET* (ROA), SIFAT INDUSTRI
DAN PERGANTIAN AUDITOR TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERBEDAAN GENDER
KEPALA BAGIAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI
2019-2021)

***THE EFFECT OF RETURN ON ASSET (ROA), NATURE OF
INDUSTRY AND AUDITOR CHANGE TOWARDS OF
FRAUDULENT FINANCIAL REPORT WITH GENDER
DIVERSITY OF CFO AS MODERATING VARIABLE
(STUDY ON BANKING COMPANIES LISTED ON IDX 2019-2021)***

Oleh

Muslihah

2018420067

SKRIPSI



**PROGRAM SARJANA FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

2022

**PENGARUH *RETURN ON ASSET* (ROA), SIFAT INDUSTRI
DAN PERGANTIAN AUDITOR TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERBEDAAN GENDER
KEPALA BAGIAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI
2019-2021)

***THE EFFECT OF RETURN ON ASSET (ROA), NATURE OF
INDUSTRY AND AUDITOR CHANGE TOWARDS
FRAUDULENT FINANCIAL REPORT WITH GENDER
DIVERSITY OF CFO AS MODERATING VARIABLE
(STUDY ON BANKING COMPANIES LISTED ON IDX 2019-2021)***

Oleh

Muslihah

2018420067

SKRIPSI

Untuk memenuhi gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada
Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2022**

LEMBAR PERNYATAAN

Nama : Muslihah
NIM : 2018420067
Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh *Return On Asset (ROA)*, Sifat Industri Dan Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Gender Kepala Bagian Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI 2019-2021)**” yang dibimbing oleh Ibu Hasri Nirmala Budiarti, S.E., MM. adalah benar hasil tulisan saya sendiri bukan jiplakan dari hasil tulisan orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya. Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

Jakarta,^{Des}.....2022

Yang Membuat Pernyataan



Muslihah

LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muslihah

NIM : 2018420067

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : Pengaruh *Return On Asset* (ROA), Sifat Industri dan Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Perbedaan Gender Kepala Bagian Keuangan Sebagai Variabel Moderasi, Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI 2019-2021

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi tanggal

Jakarta, Desember 2022

Mengetahui,

Menyetujui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Dosen Pembimbing



Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si.



Hasri Nirmala Budiarti, S.E., MM.

**PENGARUH *RETURN ON ASSET* (ROA), SIFAT INDUSTRI
DAN PERGANTIAN AUDITOR TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN PERBEDAAN GENDER
KEPALA BAGIAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI
2019-2021)

***THE EFFECT OF RETURN ON ASSET (ROA), NATURE OF
INDUSTRY AND AUDITOR CHANGE TOWARDS
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING WITH CFO GENDER
DIVERSITY AS MODERATING VARIABLE***
(STUDY ON BANKING COMPANIES LISTED ON IDX 2019-2021)

Oleh

Muslihah

2018420067

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi
Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal.....

Seperti tertera dibawah ini

Jakarta,..... *Desember* 2022



Hasri Nirmala Budiarti, S.E., MM.

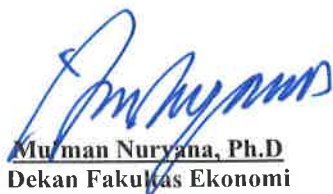
Pembimbing



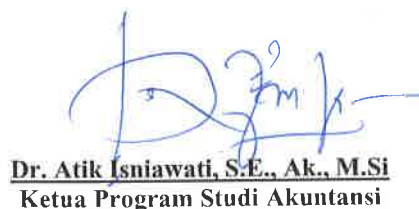
Dra. Sri Ari Wahyuningsih, MM.
Penguji I



Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M. Ak
Penguji II



Mu'man Nuryana, Ph.D
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Atik Isnawati, S.E., Ak., M.Si
Ketua Program Studi Akuntansi



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *return on asset* (ROA), sifat industri dan pergantian auditor terhadap kecurangan laporan keuangan dengan perbedaan gender kepala bagian keuangan sebagai variabel moderasi. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan mengambil sampel pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2021. Teknik pengambilan sampel yang digunakan ialah *purposive sampling* yang mana sampel diambil dengan kriteria yang ditentukan sehingga menghasilkan 105 sampel yang dapat diuji. Analisis data serta pengujian hipotesis dilakukan dengan uji analisis regresi, uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, uji autokorelasi serta uji regresi linier berganda serta uji regresi moderasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *return on asset* (ROA) dan sifat industri tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Variabel pergantian auditor berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Perbedaan gender kepala bagian keuangan bukan merupakan variabel yang dapat memoderasi pengaruh *return on asset* (ROA) dan sifat industri terhadap kecurangan laporan keuangan tetapi perbedaan gender kepala bagian keuangan memperkuat pengaruh pergantian auditor terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : *Kecurangan Laporan Keuangan, Return on Asset, Sifat Industri, Pergantian Auditor, Perbedaan Gender Kepala Bagian Keuangan*

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of return on asset (ROA), nature of industry and auditor change towards financial statement fraud with gender diversity of chief financial officer as moderating variable. Type of this study is quantitative and use banking companies listed on Indonesia Stock Exchange (IDX) year 2019-2021. The sample using purposive sampling method with specific criteria and obtain 105 sample to be examine. Data analysis and hypothesis examination through regression analysis test, normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, autocorrelation test and multiple linear regression test and also moderate regression analysis test. The result of this study shows that variable return on asset (ROA) and nature of industry has no effect towards financial statement fraud while auditor change has effect toward financial statement fraud. The gender diversity of CFO not proved in moderating return on asset (ROA) and nature of industry but prove in moderating auditor change towards financial statement fraud.

Keywords: Financial Statement Fraud, Return on Asset (ROA), Nature of Industry, Auditor Change, Gender Diversity of CFO



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala anugerah dan karunia yang dilimpahkan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Return On Asset* (ROA), Sifat Industri dan Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Perbedaan Gender Kepala Bagian Keuangan Sebagai Variabel Moderasi, Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI 2019-2021 ”. Penulisan skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi jurusan Akuntansi tahun ajaran 2022/2023. Penulisan dan penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan dan dukungan banyak pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Ayah, Ibu serta seluruh keluarga penulis yang selalu memberikan doa dan dukungan agar selalu semangat dalam menyelesaikan skripsi
2. Pembimbing saya, Ibu Hasri Nirmala Budiarti, SE.,MM. yang telah bersedia membantu serta memberikan masukan serta saran dalam menyelesaikan skripsi ini
3. Ibu Dr. Atik Isniawati, SE., Ak., M.Si., Ketua Jurusan Akuntansi yang telah memberikan pelayanan serta fasilitas yang baik selama menempuh Pendidikan di Jurusan Akuntansi.
4. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada khususnya Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu, fasilitas dan pelayanan yang baik kepada penulis dalam menimba ilmu di kampus ini

5. Sahabat saya, Syifa dan Ayu yang selalu percaya bahwa saya bisa menyelesaikan skripsi ini
6. Teman-teman fans *club* noke yang sudah menemani penulis dari awal perkuliahan hingga penulis menyelesaikan masa kuliah ini
7. Teman-teman jurusan akuntansi angkatan 2018 khususnya kelas karyawan yang selalu memberikan bantuan, dukungan dan semangat dalam melaksanakan kuliah sampai penulis menyelesaikan masa kuliah ini
8. Teman-teman satu bimbingan saya Yulia, Mila, Rifda dan Faizah yang selalu saling menyemangati dalam menyelesaikan skripsi ini
9. Teman-teman gossip *team* yang selalu memberikan dukungan dan selalu percaya bahwa penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik
10. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Penulis sangat menyadari dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan saran serta kritik dari pembaca untuk perbaikan skripsi ini. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan wawasan bagi pembaca.

Jakarta, Desember 2022



Penulis



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

DAFTAR ISI

JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
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. Identifikasi, Pembatasan dan Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	12
2.1. Teori Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangle Theory</i>).....	12
2.2. Kecurangan Laporan Keuangan	14
2.3. <i>Return on Asset (ROA)</i>	15
2.4. Sifat Industri (<i>Nature of Industry</i>).....	16
2.5. Pergantian Auditor (<i>Auditor Change</i>).....	17
2.6. Perbedaan Gender Kepala Bagian Keuangan	18
2.7. Penelitian Terdahulu	19
2.8. Kerangka Pemikiran.....	29
2.9. Model Konseptual	30

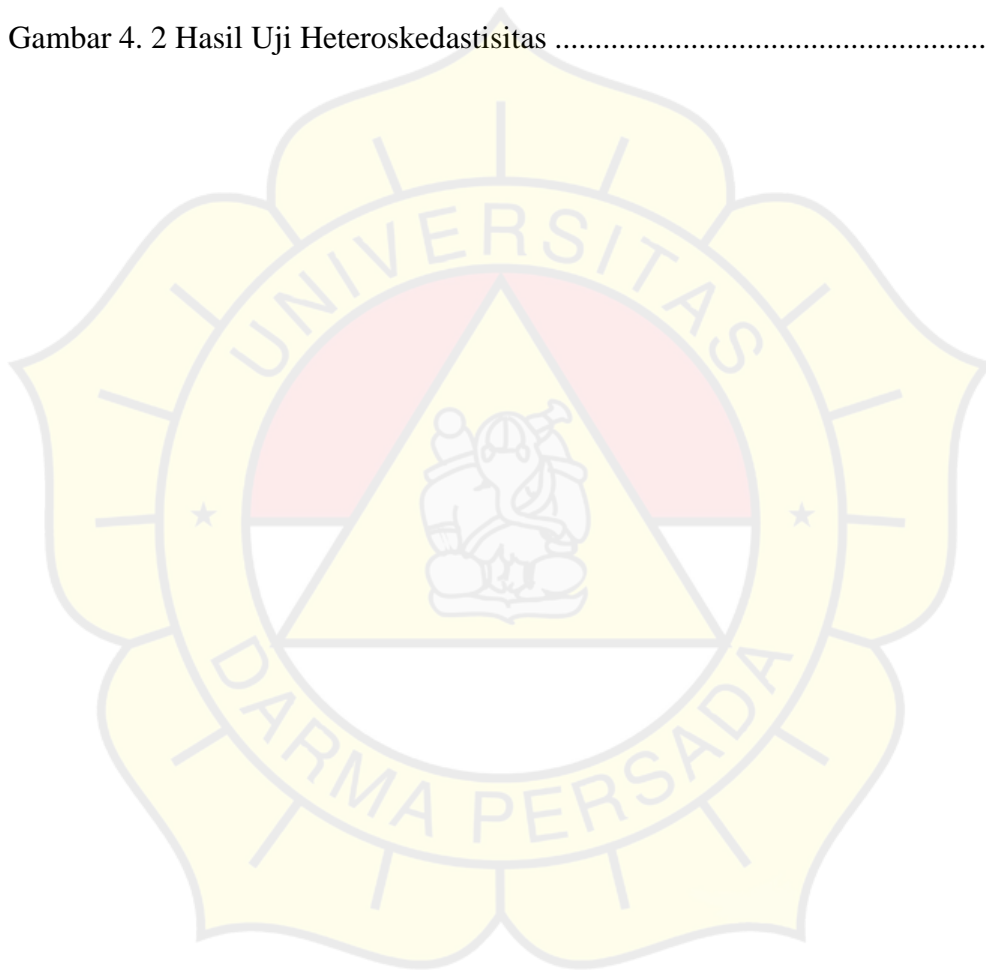
2.10. Hipotesis Penelitian.....	31
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
3.1. Metode Yang Digunakan	35
3.2. Waktu dan Tempat Penelitian	35
3.3. Operasional Variabel.....	36
3.4. Sumber dan Cara Penentuan Data.....	37
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.6. Rancangan Analisa dan Uji Hipotesis.....	38
3.7. Uji Asumsi Klasik.....	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1. Sampel Penelitian.....	45
4.2. Hasil Penelitian	46
4.2.1. Analisis Uji Statistik Deskriptif	46
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	47
4.2.3 Analisis Regresi Linier Berganda	52
4.2.4. Hasil Uji Hipotesis	54
4.2.5. Analisis Regresi Moderasi	56
4.3. Pembahasan Hasil Uji Hipotesis	58
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	61
5.1. Simpulan	61
5.2. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN.....	67

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Penelitian-Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3. 1	Variabel Penelitian	36
Tabel 3. 2	Pengukuran Autokorelasi	42
Tabel 4. 1	Kriteria Pengambilan Sampel	45
Tabel 4. 2	Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4. 3	Hasil Uji Normalitas	48
Tabel 4. 4	Hasil Uji Multikolinearitas.....	50
Tabel 4. 5	Hasil Uji Autokorelasi	52
Tabel 4. 6	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	53
Tabel 4. 7	Hasil Uji Koefisien Determinan (Adjusted R Square).....	54
Tabel 4. 8	Hasil Uji t.....	55
Tabel 4. 9	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	56
Tabel 4. 10	Hasil Uji Analisis Regresi Moderasi.....	56

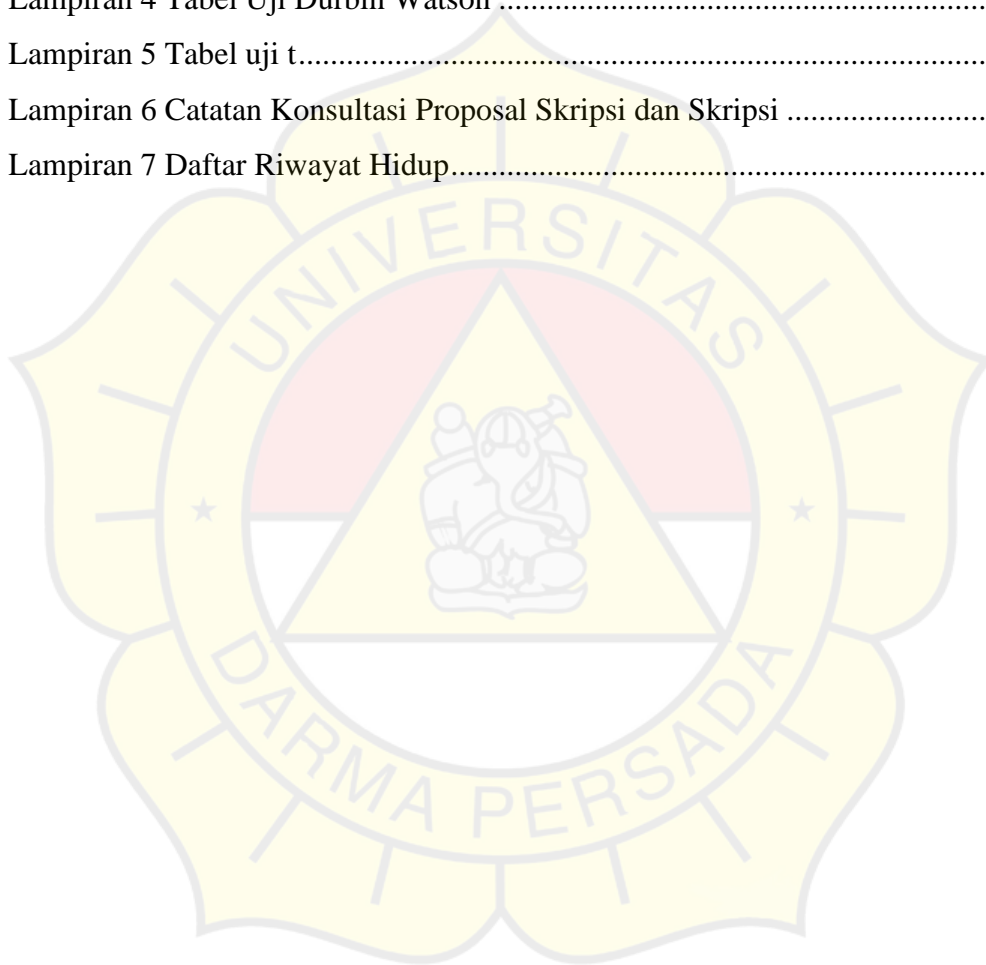
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Elemen <i>Fraud Triangle Theory</i>	13
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	29
Gambar 2. 3 Model Konseptual	30
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas P-Plot.....	49
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	51



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI.....	68
Lampiran 2 Hasil Perhitungan Variabel Penelitian.....	70
Lampiran 3 Hasil Olah Data SPSS.....	74
Lampiran 4 Tabel Uji Durbin Watson	75
Lampiran 5 Tabel uji t.....	76
Lampiran 6 Catatan Konsultasi Proposal Skripsi dan Skripsi	77
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.....	78





FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA