

**PENGARUH PROSEDUR ANALITIS, KETIDAKCOCOKAN DOKUMEN  
DAN PENGURANGAN BIAYA TERHADAP KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN AREA PENDAPATAN DENGAN PENGENDALIAN  
INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(Studi Empiris Auditor Pada kantor Perwakilan Badan Pengawas Keuangan  
dan Pembangunan di Pulau Sumatra)**

**SKRIPSI**



**Nama : Ahmad Dzaky Azhar  
NIM : 222021096**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2025**

## **SKRIPSI**

**PENGARUH PROSEDUR ANALITIS, KETIDAKCOCOKAN DOKUMEN  
DAN PENGURANGAN BIAYA TERHADAP KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN AREA PENDAPATAN DENGAN PENGENDALIAN  
INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(Studi Empiris Auditor Pada kantor Perwakilan Badan Pengawas Keuangan dan  
Pembangunan di Pulau Sumatra)**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Nama : Ahmad Dzaky Azhar  
NIM : 222021096**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2025**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ahmad Dzaky Azhar  
NIM : 222021096  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Prosedur analitis, Ketidakcocokan Dokumen dan Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Area Pendapatan Dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi

Dengan ini menyatakan:

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Strata satu baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang,

2025



AHMAD DZAKY AZHAR

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Palembang

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

Judul : Pengaruh Prosedur Analitis, Ketidakcocokan Dokumen dan Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Area Pendapatan Dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi  
Nama : Ahmad Dzaky Azhar  
NIM : 222021096  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi  
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi

Diterima dan Disahkan

Pada 2025

Pembimbing I,



Dr. Betri, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIDN: 0216106902

Pembimbing II,



Anggrelia Afrida, S.E., M.Si  
NIDN: 218048403

Mengetahui,  
Dekan  
u.b Ketua Program Akuntansi



## ***MOTTO***

*Dear me, thank you for staying strong through everything.*

*There were days when giving up felt like the easiest choice, but you chose to keep going. That alone is proof of your strength.*

*Not everything in life will go as planned, and not every dream will come true. But even in the midst of uncertainty, you are still here, still breathing, still fighting.*

*Some wounds take time to heal, but one day, you'll look back and realize they made you stronger.*

***-Author-***

***Persembahan :***

***Untuk diri sendiri***

***Ibu, Ayah, Ayuk, Kakak, Adek dan Keluarga Teman-teman seperjuang di kuliah***

***Dosen Pembimbing Skripsi dan Akademik Almamater***

# الرحيم الرحمن الله بسم

## PRAKATA

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Alhamdulillah rabbil'alamin, segala puji syukur penulis penatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Prosedur Analitis, Ketidacocokan Dokumen, dan Pengurangan Biaya terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan dengan Variabel Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi” (Studi Empiris Auditor pada Kantor Perwakilan Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan di Sumatera)** Skripsi ini disusun sebagai syarat menyelesaikan jenjang strata 1 (satu) guna meraih gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang

Penelitian skripsi ini dibagi menjadi lima bab, yaitu bab I pendahuluan, bab II kajian pustaka, kerangka pemikiran dan hipotesis, bab III metode penelitian, bab IV hasil penelitian dan pembahasan serta bab V simpulan dan saran. Meski dalam penulisan skripsi ini, penulis telah mencurahkan segenap kemampuan yang dimiliki, tetapi penulis yakin tanpa adanya saran, bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, maka skripsi ini tidak mungkin dapat tersusun sebagaimana mestinya

Ucapkan terima kasih penulis juga sampaikan terutama kepada Ibu saya Faurizah dan keluarga saya, teman-teman yang memberikan semangat dan bantuan dalam menjalani proses ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih banyak kepada

Bapak Dr. Betri Sirajuddin, S.E., M.Si., Ak., CA, CTT sebagai dosen pembimbing I dan Ibu Anggreliia Afrida, S.E., M.Si sebagai dosen Pembimbing II yang telah membimbing dan memberikan masukan guna menyelesaikan skripsi ini.

Adapun Pada kesempatan ini, peneliti ingin mengungkapkan penghargaan dan apresiasi yang sangat mendalam kepada semua pihak yang terhormat dan dikasihi, yang telah turut serta dalam perjalanan penelitian ini:

1. Bapak Prof. Dr. H. Abid Djazuli, S.E., M.M, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Dr. Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhmmadiyah Palembang.
3. Bapak Aprianto, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Fenty Asterina, S.E., M.Si, selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Bapak Dr. Betri Sirajuddin, S.E., M.Si., Ak., CA., CTT, selaku dosen pembimbing akademik dan Pembimbing I saya.
6. Ibu Anggreliia Afrida, S.E., M.Si., selaku Pembimbing II saya.
7. Gumulya Sonny Marcel K, S.E., M.Si. selaku penelaah I yang telah memberikan masukan pada penelitian ini untuk perbaikan.
8. Nurul Hutami Ningshi., S.E., M.Si selaku penelaah II yang telah memberikan masukan pada penelitian ini untuk perbaikan.

9. Anisa Dwi Jayanti S.I.Kom selaku Pranata Hubungan Masyarakat Ahli Pertama di Biro Hukum dan Komunikasi Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Pusat.
10. Sofyan Antonios, S.E., Ak., M.Si selaku Kepala Perwakilan BPKP Provinsi Sumatera Selatan.
11. Apep Amirudin, S.E. selaku Kepala Bagian Umum Provinsi Sumatera Selatan.
12. Didin A. Sholehuddin, S.Sos selaku staff kepegawaian Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
13. Nurhalim, S.E selaku staff kepegawaian Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
14. Junaidi selaku staff kepegawaian Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
15. Novianty Sitorus selaku selaku staff kepegawaian Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
16. Muhammad Adam selaku staff kepegawaian Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
17. Jauhari selaku staff kepegawaian Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
18. Lumida Tamputolon, S.Ip selaku staff kepegawaian Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
19. Muhammad Juniardo selaku Pegawai JFA Investigasi Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.

20. Redi Erwansyah, S.E. Pegawai JFA Akuntan Negara Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
21. Taufik Anwar, S.E selaku Korwas Bidang PIPP 1 Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
22. Ulu, S.E selaku Korwas PIPP 2 Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
23. Joko Mulyono, M.M selaku Korwas P3A Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
24. Affandi, S.E. Selaku Korwas APD Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
25. Medijanto, Ak selaku Korwas AN Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan.
26. Ahmad Fauzi, S.E selaku Investigasi II Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan
27. Arief Hidayat, S.E selaku Korwas Investigasi I Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sumatera Selatan
28. Muhammad Nasir selaku Analis SDM Aparatur Ahli Pertama Kantor Perwakilan BPKP Provinsi Aceh
29. Semua auditor yang bekerja di kantor perwakilan Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan di Sumatera yang telah memberikan kontribusi pada penelitian ini.

30. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang beserta para staf dan karyawan.
31. Kepada Almarhum Ayahanda Fikri terima kasih atas segala cinta, kerja keras, dan pengorbanan yang tak pernah terucapkan, namun selalu saya rasakan dalam setiap langkah hidup saya. Meski Ayah tidak lagi hadir secara fisik untuk menyaksikan pencapaian ini, doa saya selalu menyertaimu di setiap sujud. Semangat Ayah adalah warisan abadi yang terus membakar semangat saya untuk tidak menyerah, untuk terus melangkah, dan untuk menjadi pribadi yang kuat dan penuh tanggung jawab. Semoga segala kebaikan Ayah menjadi amal jariyah dan Allah tempatkan di sisi terbaik-Nya.
32. Untuk Ibu tersayang Samsiar, Tiada kata yang cukup untuk menggambarkan betapa besar peran Ibu dalam perjalanan ini. Terima kasih atas doa yang tak pernah lelah dipanjatkan, air mata yang diam-diam jatuh karena khawatir, dan pelukan hangat yang selalu memberi ketenangan. Ibu adalah kekuatan saya yang sejati—sumber keteguhan hati ketika semangat mulai goyah. Setiap keberhasilan ini adalah wujud nyata dari cinta dan perjuangan Ibu yang tidak pernah mengeluh.
33. Kakak dan Ayuk yang selalu ada, Terima kasih karena selalu menjadi tempat saya bersandar, berbagi cerita, dan menemukan semangat baru. Terima kasih atas nasihat, bantuan, serta dorongan yang datang di saat saya mulai lelah dan ragu. Dukungan kalian bukan hanya hadir dalam

bentuk kata, tetapi juga dalam tindakan-tindakan kecil yang begitu berarti bagi saya. Semoga kebahagiaan dan keberkahan selalu menyertai kalian.

34. Teman-teman seperjuangan khususnya grup Leluhur, Terima kasih atas perjalanan yang kita lalui bersama, mulai dari diskusi panjang, saling menguatkan saat ujian hidup datang bertubi-tubi, hingga tawa yang mencairkan penat. Kehadiran kalian menjadikan proses ini tidak terasa sepi. Kalian adalah bagian penting dari cerita ini yang tak akan pernah saya lupakan.
35. Untuk Adik tercinta, Terima kasih karena selalu menjadi pengingat sederhana bahwa saya harus terus berjuang dan menjadi contoh yang baik. Canda dan semangatmu menjadi penyemangat tersendiri saat lelah mulai datang. Semoga adikku tumbuh menjadi pribadi yang tangguh dan selalu diberkahi dalam setiap langkahnya.
36. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.
37. Untuk diri saya sendiri Ahmad Dzaky Azhar, Terima kasih telah bertahan, bahkan ketika rasanya ingin menyerah. Terima kasih karena tidak berhenti percaya, bahwa meskipun proses ini penuh liku, setiap usaha akan menemukan jalannya. Kamu telah melalui malam-malam panjang, mengatasi rasa takut dan cemas, serta tetap berdiri meski tertatih. Semoga pencapaian ini menjadi batu loncatan untuk terus tumbuh dan tidak berhenti belajar.

Semoga Allah subhanahu wata'ala membalas kebaikan kalian semua atas terselesainya penulisan skripsi ini. Penulis menyadari dengan segala keterbatasan yang ada dalam penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat konstruktif dan membangun sangat diharapkan baik dari pembaca maupun dari berbagai pihak agar kedepannya lebih sempurna dalam penulisan skripsi ini. Semoga penyusunan skripsi ini dapat memberi manfaat bagi para pembaca.

Palembang, 2025

Ahmad Dzaky Azhar

## DAFTAR ISI

**PENGARUH PROSEDUR ANALITIS, KETIDAKCOCOKAN DOKUMEN DAN PENGURANGAN BIAYA TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN AREA PENDAPATAN DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI** Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.

|                                                                                                                                                                                                   |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>SKRIPSI.....</b>                                                                                                                                                                               | <b>II</b>   |
| <b>PENGARUH PROSEDUR ANALITIS, KETIDAKCOCOKAN DOKUMEN DAN PENGURANGAN BIAYA TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN AREA PENDAPATAN DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI .....</b> | <b>II</b>   |
| <b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....</b>                                                                                                                                                             | <b>III</b>  |
| <b>TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>                                                                                                                                                              | <b>IV</b>   |
| <b>MOTTO .....</b>                                                                                                                                                                                | <b>V</b>    |
| <b>PRAKATA.....</b>                                                                                                                                                                               | <b>VI</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                                                                                                                                            | <b>XIII</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                                                                                                                                                         | <b>XVI</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                                                                                                                                                         | <b>XIX</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                                                                                                                                                      | <b>XX</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                                                                                                                                              | <b>XXI</b>  |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                                                                                                                                                             | <b>XXII</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                                                                                                                                                     | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang Masalah.....                                                                                                                                                                    | 1           |
| B. Rumusan Masalah .....                                                                                                                                                                          | 13          |
| C. Tujuan Penelitian .....                                                                                                                                                                        | 14          |
| D. Manfaat penelitian.....                                                                                                                                                                        | 15          |
| <b>BAB II KAJIAN KEPUTAKAAN, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS .....</b>                                                                                                                           | <b>16</b>   |
| A. Landasan Teori.....                                                                                                                                                                            | 16          |
| B. Penelitian Sebelumnya .....                                                                                                                                                                    | 29          |
| C. Kerangka Pemikiran.....                                                                                                                                                                        | 33          |
| 1. Pengaruh Prosedur Analitis, Ketidakcocokan Dokumen dan Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan.....                                                             | 33          |
| 2. Pengaruh Prosedur Analitis Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Area Pendapatan.....                                                                                                           | 36          |

|                                                                                                                                                                                      |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3. Pengaruh Ketidacocokan dokumen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Area Pendapatan.....                                                                                          | 37        |
| 4. Pengaruh Pengurangan Biaya terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Area Pendapatan.....                                                                                              | 38        |
| 5. Pengaruh Prosedur Analitis, Ketidacocokan Dokumen dan Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan Dengan Pengendalian Internal sebagai pemoderasi..... | 38        |
| 6. Pengaruh Ketidacocokan dokumen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Area Pendapatan Dengan Pengendalian Internal sebagai pemoderasi.....                                          | 39        |
| 7. Pengaruh Pengurangan Biaya terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Area Pendapatan Dengan Pengendalian Internal sebagai pemoderasi .....                                             | 40        |
| D. Hipotesis Penelitian.....                                                                                                                                                         | 42        |
| 1. Secara Simultan.....                                                                                                                                                              | 42        |
| 2. Secara Parsial .....                                                                                                                                                              | 42        |
| 3. Secara Moderasi .....                                                                                                                                                             | 42        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                                                                                                                               | <b>43</b> |
| A. Jenis Penelitian.....                                                                                                                                                             | 43        |
| B. Lokasi Penelitian.....                                                                                                                                                            | 44        |
| C. Operasionalisasi Variabel.....                                                                                                                                                    | 44        |
| D. Populasi dan Sampel .....                                                                                                                                                         | 46        |
| E. Data Yang diperlukan .....                                                                                                                                                        | 49        |
| F. Metode Pengumpulan Data.....                                                                                                                                                      | 50        |
| G. Analisis Data dan Teknik Analisis.....                                                                                                                                            | 52        |
| 1. Analisis Data.....                                                                                                                                                                | 52        |
| 2. Teknik Analisis.....                                                                                                                                                              | 53        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>                                                                                                                                   | <b>66</b> |
| A. Hasil Penelitian .....                                                                                                                                                            | 66        |
| 1. Gambaran Umum Wilayah Penelitian .....                                                                                                                                            | 66        |
| 2. Gambaran Umum Responden Penelitian .....                                                                                                                                          | 66        |
| 3. Jawaban Responden .....                                                                                                                                                           | 69        |
| 4. Analisis Deskriptif Variabel Penelitian .....                                                                                                                                     | 73        |
| 5. Uji Validitas dan Reabilitas Data.....                                                                                                                                            | 97        |
| 6. Statistik Deskriptif .....                                                                                                                                                        | 102       |
| 7. Uji Asumsi Klasik.....                                                                                                                                                            | 103       |
| 8. Uji Hipotesis .....                                                                                                                                                               | 107       |

|                                                                                                                                        |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 9. Uji Hipotesis Secara Moderasi.....                                                                                                  | 114        |
| B. Hasil Pembahasan .....                                                                                                              | 120        |
| 1. Pengaruh Prosedur Analitis, Ketidaccocokan Dokumen, dan Pengurangan biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan..... | 120        |
| 2. Pengaruh Prosedur Analitis Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan .....                                               | 122        |
| 3. Pengaruh Ketidaccocokan Dokumen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan.....                                           | 124        |
| 4. Pengaruh Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan .....                                               | 127        |
| 5. Pengendalian internal memoderasi pengaruh Prosedur Analitis Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan .....              | 128        |
| 6. Pengendalian internal memoderasi Pengaruh ketidaccocokan dokumen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan.....          | 129        |
| 7. Pengendalian internal memoderasi pengaruh Pengurangan biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan .....              | 130        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>                                                                                                | <b>131</b> |
| A. Kesimpulan .....                                                                                                                    | 131        |
| B. Saran.....                                                                                                                          | 132        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                                                                            | <b>134</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>                                                                                                               |            |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                                                   |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel II. 1 Penelitian Sebelumnya .....                                                                                           | 31 |
| Tabel II. 2 Penelitian Sebelumnya (Lanjutan) .....                                                                                | 32 |
| Tabel II. 3 Penelitian Sebelumnya (Lanjutan) .....                                                                                | 33 |
| Tabel III. 1 Lokasi Penelitian.....                                                                                               | 44 |
| Tabel Tabel III. 2 Operasionalisasi Variabel .....                                                                                | 44 |
| Tabel III. 3 Operasionalisasi Variabel (Lanjutan).....                                                                            | 45 |
| Tabel III. 4 Tabel Populasi.....                                                                                                  | 46 |
| Tabel III. 5 Jumlah Sampel .....                                                                                                  | 48 |
| Tabel IV. 1 Daftar Hasil Penyebaran Kuesioner.....                                                                                | 66 |
| Tabel IV. 2 Deskripsi Karakteristik Responden .....                                                                               | 67 |
| Tabel IV. 3 Hasil Total Jawaban Responden .....                                                                                   | 72 |
| Tabel IV. 4 Hasil Total Jawaban Responden (Lanjutan) .....                                                                        | 73 |
| Tabel IV. 5 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Penggunaan Rasio Keuangan.....                                               | 74 |
| Tabel IV. 6 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Perbandingan Data Historis .....                                             | 75 |
| Tabel IV. 7 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Evaluasi Data .....                                                          | 76 |
| Tabel IV. 8 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Penggunaan dalam Berbagai Tahap Audit.....                                   | 77 |
| Tabel IV. 9 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Penggunaan Rasio Keuangan.....                                               | 79 |
| Tabel IV. 10 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Keterbacaan Dokumen                                                         | 80 |
| Tabel IV. 11 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator kesesuaian klasifikasi dokumen.....                                         | 81 |
| Tabel IV. 12 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Keterbacaan Dokumen                                                         | 82 |
| Tabel IV. 13 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator kesalahan penyimpanan dokumen.....                                          | 83 |
| Tabel IV. 14 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator pengurangan biaya yang berdampak pada pengendalian internal.....            | 84 |
| Tabel IV. 15 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator pemangkasan anggaran yang mengurangi kepatuhan pada prosedur akuntansi..... | 86 |
| Tabel IV. 16 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator fokus pada pengeluaran biaya yang memotivasi manipulasi laba .....          | 87 |
| Tabel IV. 17 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Pemantauan aktifitas ...                                                    | 88 |
| Tabel IV. 18 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator kegiatan pengendalian internal .....                                        | 89 |
| Tabel IV. 19 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Lingkungan Pengendalian yang Kuat .....                                     | 90 |

|                                                                                                                                                                                                     |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel IV. 20 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Pengakuan Pendapatan Yang Tidak Wajar .....                                                                                                   | 92  |
| Tabel IV. 21 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator pendapatan dari transaksi fiktif atau tidak terjadi .....                                                                                     | 93  |
| Tabel IV. 22 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Fluktuasi Pendapatan yang Tidak Wajar.....                                                                                                    | 94  |
| Tabel IV. 23 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator fluktuasi pendapatan yang tidak wajar .....                                                                                                   | 95  |
| Tabel IV. 24 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator peningkatan penjualan yang tidak didukung dengan pembayaran atau kredit.....                                                                  | 96  |
| Tabel IV. 25 Hasil Pengujian Validitas Variabel Prosedur Analitis ( $X_1$ ) .....                                                                                                                   | 98  |
| Tabel IV. 26 Hasil Pengujian Validitas Variabel Ketidakcocokan Dokumen ( $X_2$ ) .....                                                                                                              | 99  |
| Tabel IV. 27 Hasil Pengujian Validitas Variabel Pengurangan Biaya ( $X_3$ ).....                                                                                                                    | 99  |
| Tabel IV. 28 Hasil Pengujian Validitas Variabel Pengendalian Internal ( $X_4$ )....                                                                                                                 | 100 |
| Tabel IV. 29 Hasil Pengujian Validitas Variabel Kecurangan laporan keuangan area pendapatan (Y) .....                                                                                               | 101 |
| Tabel IV. 30 Hasil Pengujian Reliabilitas.....                                                                                                                                                      | 102 |
| Tabel IV. 31 Hasil Pengujian Deskriptif.....                                                                                                                                                        | 102 |
| Tabel IV. 32 Hasil Output SPSS Uji Normalitas (Kolmogorov-Smirnov).....                                                                                                                             | 104 |
| Tabel IV. 33 Hasil Uji Multikolinearitas .....                                                                                                                                                      | 105 |
| Tabel IV. 34 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....                                                                                                                                                 | 107 |
| Tabel IV. 35 Hasil Koefisien Determinasi .....                                                                                                                                                      | 108 |
| Tabel IV. 36 Hasil Uji F (Simultan) .....                                                                                                                                                           | 109 |
| Tabel IV. 37 Hasil Uji t (Parsial) .....                                                                                                                                                            | 111 |
| Tabel IV. 38 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA) Pengendalian internal memoderasi pengaruh prosedur analitis terhadap terhadap kecurangan laporan keuangan area pendapatan.....               | 115 |
| Tabel IV. 39 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA) Pengendalian internal memoderasi pengaruh prosedur analitis terhadap terhadap kecurangan laporan keuangan area pendapatan.....               | 115 |
| Tabel IV. 40 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA) Pengendalian internal memoderasi pengaruh ketidakcocokan dokumen terhadap kecurangan laporan keuangan laporan keuangan area pendapatan ..... | 117 |
| Tabel IV. 41 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA) Pengendalian internal memoderasi pengaruh ketidakcocokan dokumen terhadap kecurangan laporan keuangan laporan keuangan area pendapatan ..... | 117 |
| Tabel IV. 42 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA) Pengendalian internal memoderasi pengaruh Pengurangan biaya terhadap kecurangan laporan keuangan area pendapatan.....                        | 118 |

|                                                                                                                                                                              |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel IV. 43 Hasil Moderated Regression Analysis (MRA) Pengendalian internal memoderasi pengaruh Pengurangan biaya terhadap kecurangan laporan keuangan area pendapatan..... | 119 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                                                              |     |
|------------------------------------------------------------------------------|-----|
| GambarII.1 Kerangka Berpikir .....                                           | 41  |
| Gambar IV. 1 Hasil Output SPSS Uji Normalitas Probability Plot (P-Plot)..... | 104 |
| Gambar IV. 2 Hasil Output SPSS Uji Normalitas Histogram .....                | 105 |
| Gambar IV. 3 Hasil Output SPSS Uji Heterokedastisitas (Scatterplot).....     | 106 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Hasil Kuisisioner (Skala Ordinal)

Lampiran 3 Hasil Kuisisioner (Skala Interval) Lampiran 4 Hasil Output SPSS

Lampiran 5 Fotokopi Surat Keterangan Selesai Riset Dari Tempat Penelitian

Lampiran 6 Fotokopi Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi

Lampiran 7 Fotokopi Sertifikat Membaca dan Menghafal Al-Qur'an

Lampiran 8 Fotokopi Sertifikat SPSS

Lampiran 9 Fotokopi Sertifikat Aplikasi Komputer

Lampiran 10 Fotokopi Sertifikat Komputer Akuntasni

Lampiran 11 Fotokopi Sertifikat Aplikasi ACL

Lampiran 12 Fotokopi Sertifikat Aplikasi ATLAS

Lampiran 13 Fotokopi Sertifikat ERP DAN BULD

Lampiran 14 Fotokopi Sertifikat SAS

Lampiran 15 Pengecekan Plagiarisme Turnitin

Lampiran 16 Biodata Penulis

## ABSTRAK

**Ahmad Dzaky Azhar / 222021096 / Pengaruh Prosedur Analitis, Ketidakkcocokan Dokumen Dan Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan Dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Auditor pada Kantor Perwakilan Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan di Sumatera)**

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui bagaimana Pengaruh Prosedur Analitis, Ketidakkcocokan Dokumen Dan Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan Dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian asosiatif. Tempat penelitian ini dilakukan di BPKP Pulau Sumatra. Kuisioner didistribusikan sebanyak 268 Responden. Sampel yang di gunakan yaitu *random sampling* dan yang dapat digunakan hanya 62 kuisioner. Data yang di gunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Teknik pengambilan data di lakukan dengan kuisioner. Hasil penelitian ini menunjukkan Prosedur Analitis, Ketidakkcocokan Dokumen Dan Pengurangan Biaya secara bersama-sama berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan. Secara Prosedur Analitis tidak berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan, Ketidakkcocokan Dokumen tidak berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan, Pengurangan Biaya berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan. Pengujian hipotesis MRA Pengendalian Internal menunjukkan hasil tidak memoderasi (*Predictor moderator*) pengaruh Prosedur Analitis terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan, Pengendalian Internal tidak mampu memoderasi (*Predictor moderator*) pengaruh Ketidakkcocokan Dokumen terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan, Pengendalian Internal tidak mampu memoderasi (*predictor moderator*) pengaruh Pengurangan Biaya terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan.

**Kata Kunci :**Prosedur Analitis, Ketidakkcocokan Dokumen, Pengurangan Biaya, Pengendalian Internal, Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan

## **ABSTRACT**

***Ahmad Dzaky Azhar / 222021096 / The Influence of Analytical Procedures, Document Mismatch, and Cost Reduction on Financial Statement Fraud in the Revenue Area, with Internal Control as a Moderating Variable (An Empirical Study on Auditors at the Representative Office of the Financial and Development Supervisory Agency in Sumatra)***

*This study aims to determine the influence of Analytical Procedures, Document Mismatch, and Cost Reduction on Financial Statement Fraud in the Revenue Area, with Internal Control as a Moderating Variable. This research adopts an associative research approach. The study was conducted at the Financial and Development Supervisory Agency (BPKP) in Sumatra. A total of 268 questionnaires were distributed using a random sampling technique, but only 62 questionnaires were valid for analysis. The data used in this study is primary data collected through questionnaires. The findings indicate that Analytical Procedures, Document Mismatch, and Cost Reduction collectively influence Financial Statement Fraud in the Revenue Area. However, individually, Analytical Procedures do not affect Financial Statement Fraud in the Revenue Area, Document Mismatch does not affect Financial Statement Fraud in the Revenue Area, while Cost Reduction significantly influences Financial Statement Fraud in the Revenue Area. The MRA hypothesis testing on Internal Control shows that it does not moderate (Predictor Moderator) the influence of Analytical Procedures on Financial Statement Fraud in the Revenue Area, Internal Control does not moderate (Predictor Moderator) the influence of Document Mismatch on Financial Statement Fraud in the Revenue Area, and Internal Control does not moderate (Predictor Moderator) the influence of Cost Reduction on Financial Statement Fraud in the Revenue Area.*

***Keywords:*** *Analytical Procedures, Document Mismatch, Cost Reduction, Internal Control, Financial Statement Fraud in the Revenue Area*

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Sejumlah alasan yang membuat pendapatan rentan terhadap manipulasi. Paling utama adalah karena pendapatan hampir selalu merupakan akun terbesar dalam laporan laba rugi, sehingga oleh karenanya suatu persentase yang kecil dalam kesalahan penyajian pendapatan masih berpengaruh besar terhadap laba. Suatu pelaporan lebih saji pendapatan sering kali meningkatkan laba bersih dengan jumlah yang sama, karena harga pokok penjualan yang bersangkutan biasanya tidak diakui dalam pengakuan pendapatan fiktif atau prematur. Perkembangan pendapatan sering kali merupakan indikator kunci kinerja bagi para analis dan investor, sehingga menjadi pendorong yang besar untuk menggelembungkan pendapatan. Alasan lain mengapa pendapatan rentan terhadap manipulasi adalah karena dalam banyak situasi terdapat kesulitan dalam penentuan saat yang tepat untuk mengakui pendapatan. (Betri 2018)

Laporan keuangan yang akurat dan andal sangat penting dalam pengambilan keputusan bisnis. Namun, terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi keandalan laporan keuangan, seperti pengaruh prosedur analitis, ketidakcocokan dokumen dan pengurangan biaya. Penelitian sebelumnya telah menunjukkan bahwa ketiga faktor tersebut mempengaruhi kecurangan dalam laporan keuangan, terutama dalam area pendapatan. Oleh karena itu, penelitian ini akan mengeksplorasi pengaruh prosedur analitis, ketidakcocokan dokumen, dan pengurangan biaya terhadap kecurangan

laporan keuangan area pendapatan dengan pengendalian internal sebagai variabel moderasi. Penelitian ini akan memperbarui penelitian sebelumnya dengan memasukkan pengendalian internal sebagai variabel moderasi dan memfokuskan pada kecurangan laporan keuangan area pendapatan. Referensi yang digunakan adalah penelitian oleh Uly Natasya and Kuntadi (2023) dalam penelitian berjudul "Pengaruh *Leverage*, Tekanan Eksternal, Dan Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan" menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan dari tekanan eksternal terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi kecurangan laporan keuangan, termasuk pengurangan biaya yang tidak etis dan ketidakcocokan dokumen yang dapat meningkatkan risiko kecurangan.

Menurut Arens *et al* (2020) dalam *Auditing and Assurance Services* menyatakan bahwa pengendalian internal adalah mekanisme untuk menjaga aset organisasi, memastikan laporan keuangan yang andal, mematuhi hukum dan peraturan, serta meningkatkan efisiensi operasional. Mereka menggarisbawahi bahwa pengendalian internal membantu mengurangi risiko, termasuk risiko kesalahan atau kecurangan dalam laporan keuangan.

Menurut COSO (2020) dalam *Internal Control - Integrated Framework* mendefinisikan pengendalian internal sebagai proses yang dikelola oleh manajemen dan dewan direksi untuk memberikan keyakinan bahwa tujuan-tujuan yang berkaitan dengan operasional, pelaporan, dan kepatuhan akan tercapai. Lima komponen penting COSO meliputi: lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta

pemantauan. Menurut Timothy J. Louwers *et al* (2021) dalam *Auditing and Assurance Services* mendefinisikan pengendalian internal sebagai proses yang dirancang untuk mencapai efektivitas operasional, kepatuhan hukum, dan keandalan laporan keuangan, serta untuk mendeteksi potensi kecurangan melalui prosedur-prosedur seperti pemisahan tugas dan pengendalian fisik.

Menurut Appelbaum, *et al* (2018) dalam *Journal of Accounting Literature* mengidentifikasi prosedur analitis sebagai langkah penting dalam audit eksternal untuk menganalisis data besar dan teknik analitik yang lebih kompleks. Prosedur ini digunakan untuk mengidentifikasi risiko yang mungkin tidak terlihat dalam pengujian detil, sehingga membantu auditor mengevaluasi efektivitas kontrol internal dan memahami data keuangan lebih baik. ISA 520 dalam ACCA (2021) menjelaskan bahwa prosedur analitis terdiri dari evaluasi hubungan yang logis antara data yang berbeda untuk mengidentifikasi fluktuasi yang signifikan atau pola yang tidak konsisten. Prosedur ini digunakan sebagai langkah pengujian substantif dan pada akhir audit untuk memastikan laporan keuangan sesuai dengan pemahaman auditor mengenai entitas yang diaudit.

Menurut Timothy J. Louwers, *et al* (2021) Prosedur analitis melibatkan evaluasi informasi keuangan dengan mempelajari hubungan antara data keuangan dan non-keuangan, serta membandingkan jumlah yang tercatat dengan ekspektasi yang dikembangkan oleh auditor.

Penelitian yang dilakukan oleh Ramantha & Badera *et al.* (2018) menguraikan bahwa adanya tekanan eksternal, stabilitas keuangan, serta lemahnya pengawasan menjadi faktor signifikan dalam memunculkan

ketidakcocokan dokumen pada laporan keuangan. Menurut Zenzerović and Šajrić (2023) dalam penelitian mereka bahkan mengembangkan alat khusus yang berfokus pada deteksi kecurangan dengan memanfaatkan ketidaksesuaian posisi keuangan yang tercermin dalam dokumen. penelitian oleh Davidson, *et al* (2021) ditemukan bahwa kecurangan laporan keuangan dapat mengubah persepsi pengelola investasi tentang risiko suatu perusahaan, yang pada akhirnya mempengaruhi keputusan investasi mereka.

Berdasarkan referensi tersebut, ketidakcocokan dokumen menjadi indikator penting untuk mendeteksi dan mengidentifikasi potensi kecurangan dalam laporan keuangan. Ketika dokumen-dokumen keuangan memperlihatkan inkonsistensi, hal tersebut patut diwaspadai sebagai indikasi bahwa laporan keuangan telah dimanipulasi atau setidaknya tidak mencerminkan kondisi yang sebenarnya, yang berdampak pada para pemangku kepentingan dalam pengambilan keputusan yang adil dan objektif.

Menurut Hansen, *et al* (2022) didalam *Cost Management: Accounting & Control* Pengurangan biaya adalah proses sistematis untuk menurunkan biaya operasional tanpa mengorbankan kualitas produk atau layanan yang diberikan kepada pelanggan. Ini melibatkan identifikasi dan eliminasi aktivitas yang tidak memberikan nilai tambah sambil mempertahankan atau meningkatkan efektivitas operasional. Menurut Drury (2016) didalam *Management and Cost Accounting* Pengurangan biaya adalah program terstruktur yang bertujuan untuk mengurangi pengeluaran organisasi melalui analisis sistematis terhadap aktivitas, proses, dan sumber daya, dengan fokus pada eliminasi biaya yang

tidak perlu sambil mempertahankan kemampuan organisasi untuk mencapai tujuannya.

Menurut Bragg (2010) didalam *Cost Reduction Analysis: Tools and Strategies* "Pengurangan biaya adalah proses sistematis untuk mengidentifikasi, mengevaluasi, dan mengimplementasikan perubahan dalam operasi bisnis yang menghasilkan penurunan biaya tanpa dampak negatif terhadap kualitas produk atau layanan."

Selain itu, penelitian Ramantha & Badera *et al.* (2018) menyatakan bahwa pencapaian target keuangan sering kali berkaitan dengan pelaporan yang menyesatkan, di mana pengurangan biaya dapat mengarah pada kecurangan dalam penyusunan laporan keuangan untuk menunjukkan performa perusahaan yang seolah lebih baik dari kondisi sebenarnya.

Studi oleh Pamungkas (2018) menemukan bahwa stabilitas finansial yang tinggi dapat mengurangi risiko kecurangan dalam laporan keuangan di sektor perbankan. Penelitian ini mengaitkan stabilitas finansial dengan berkurangnya insentif untuk melakukan manipulasi keuangan. Dengan demikian, pengurangan biaya dapat memberikan pengaruh positif terhadap pengendalian risiko kecurangan, terutama jika diiringi dengan pengawasan yang memadai dan kebijakan pengungkapan yang transparan.

Penelitian yang dilakukan oleh Deddy supriyadi (2008) Kochinev *et al* (2020) dan Zhong (2018) hasil dari penelitian mereka menyatakan bahwa prosedur analitis memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan

laporan keuangan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Halbouni *et al* (2016) Menyatakan bahwa prosedur analitis tidak berpengaruh signifikan

Penelitian yang dilakukan oleh Juanda and Nauli (2018), Suparwan dkk (2018), dan Juanda and Nauli (2018) hasil dari penelitian mereka menyatakan bahwa ketidakcocokan dokumen memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Jamil, M., & Yudowati (2019) Menyatakan bahwa ketidakcocokan dokumen tidak berpengaruh signifikan.

Penelitian yang dilakukan oleh Mason and Williams (2022) dan Suparwan dkk (2018) menyatakan bahwa pengurangan biaya memiliki pengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Perols and Lougee (2011) menyatakan pengurangan biaya memiliki pengaruh negatif.

Penelitian yang dilakukan oleh Asri *et al* (2015), Rahayu and Prabowo (2018) dan Seran dkk (2024) Menyatakan bahwa pengendalian internal memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Rodiah, dkk (2019) Menyatakan bahwa Penegndalian internal memiliki pengaruh negatif.

Berdasarkan uraian dan penelitian sebelumnya juga terdapat kasus yang berkaitan dengan kecurangan laporan keuangan. Menurut laporan terbaru *Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)* dalam *Report to the Nations* 2022, kecurangan laporan keuangan meskipun hanya menyumbang 9% dari seluruh kasus fraud, namun menyebabkan kerugian median terbesar yaitu

\$593,000 per kasus. Area pendapatan menjadi salah satu titik rawan utama manipulasi, dengan 95% kasus kecurangan laporan keuangan melibatkan overstatement pendapatan atau understatement beban.

Di Indonesia, fenomena kecurangan laporan keuangan telah tercatat dalam berbagai kasus besar yang melibatkan perusahaan publik maupun BUMN. Kasus PT Garuda Indonesia pada tahun 2018 menjadi contoh nyata di mana perusahaan melakukan pencatatan pendapatan tidak sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku, dengan mencatat pendapatan dari PT Mahata Aero Teknologi sebesar USD 239,94 juta yang sebenarnya belum diterima. Kasus serupa juga terjadi pada PT Tiga Pilar Sejahtera Food Tbk pada tahun 2019, di mana hasil investigasi Ernst & Young Indonesia menemukan overstatement pendapatan senilai Rp 4 triliun dan overstatement laba sebelum pajak senilai Rp 329 miliar pada laporan keuangan 2017 (Keuangan 2019).

Salah satu kasus kecurangan laporan keuangan yang ditemukan oleh BPKP adalah manipulasi laporan keuangan yang dilakukan oleh PT Waskita Karya Tbk, sebuah perusahaan konstruksi BUMN. Kecurangan ini terungkap setelah BPKP melakukan investigasi lanjutan atas permintaan Kementerian BUMN. Dugaan manipulasi telah berlangsung sejak 2016, di mana laporan keuangan menunjukkan laba yang signifikan meskipun kondisi arus kas perusahaan negatif selama bertahun-tahun. Modus yang dilakukan meliputi rekayasa pelaporan aset, laba, dan rugi untuk menunjukkan kinerja keuangan yang tampak positif kepada para pemegang saham dan pemangku kepentingan. Sebagai contoh, pada 2016, Waskita Karya mencatatkan kenaikan laba hingga

73%, mencapai Rp 1,8 triliun, meskipun arus kas dari aktivitas operasional mencatat defisit sebesar Rp 7,7 triliun. Kondisi ini menunjukkan adanya ketidaksesuaian antara laporan keuangan dan kondisi riil perusahaan (Katadata 2023).

Berikutnya salah satu temuan Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) yang berkaitan dengan kecurangan laporan keuangan adalah kasus di PT Indofarma Tbk. Dalam laporan hasil pemeriksaan (LHP) investigatif yang dilakukan BPK, ditemukan penyimpangan signifikan dalam pengelolaan keuangan perusahaan ini, termasuk anak perusahaannya, yang berlangsung dari tahun 2020 hingga semester pertama 2023. Penyimpangan ini mengakibatkan kerugian negara sebesar Rp371,83 miliar. Penyimpangan tersebut teridentifikasi dalam pengelolaan pendapatan, beban, dan kegiatan investasi perusahaan. Laporan ini telah diserahkan kepada Kejaksaan Agung untuk proses hukum lebih lanjut. BPK berharap hasil pemeriksaan ini dapat dimanfaatkan untuk mengungkap tindak pidana yang dilakukan oleh pihak terkait dalam pengelolaan keuangan perusahaan tersebut. Selain itu, Indofarma juga menghadapi tantangan lain, seperti fundamental keuangan yang terus melemah sejak 2021, terlambat membayar gaji karyawan, serta gugatan terkait penundaan kewajiban pembayaran utang (Republika. 2023).

Pada tahun 2023 Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan mengadakan rapat koordinasi nasional yang diselenggarakan oleh Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan yang dihadiri oleh Joko Widodo didampingi oleh Sekretaris Kabinet Pramono Anung, Menteri Keuangan Sri

Mulyani, dan Ketua BPKP Muhammad Yusuf Ateh. Jokowi mengatakan tugas BPKP itu seperti rambu untuk mengingatkan jika ada penyimpangan dalam pembangunan. Jokowi mendorong BPKP harus berinovasi dalam penggunaan teknologi. Di dalam laporan kinerja BPKP Sumatera Selatan (2023), disebutkan bahwasanya terdapat indikator kinerja yang belum tercapai disebabkan oleh penumpukan penugasan atas permintaan pusat di akhir februari sehingga penyerapan menumpuk di beberapa bulan tertentu (BPKP 2023).

Fenomena yang terkait dengan prosedur analitis, terjadi dalam audit yang dilakukan oleh BPKP terhadap proyek pengadaan tower Base Transceiver Station (BTS) 4G oleh BAKTI Kementerian Komunikasi dan Informatika. Dalam hal ini, BPKP melakukan analisis untuk mengevaluasi kerugian negara yang timbul akibat ketidaksesuaian dalam biaya yang dikeluarkan dan hasil yang diterima. Proses audit ini menggunakan rasio keuangan untuk membandingkan anggaran dan pengeluaran aktual, serta mendeteksi potensi penyimpangan dalam proyek tersebut, termasuk mark-up harga dan pembayaran atas BTS yang belum terbangun. Hasil audit menunjukkan kerugian negara yang mencapai Rp 8,32 triliun, yang menunjukkan pentingnya prosedur analitis dalam mendeteksi anomali dalam laporan keuangan dan mencegah penyalahgunaan anggaran negara (BPKP 2023).

Fenomena terkait ketidakcocokan dokumen dengan indikator kesalahan penyimpanan dokumen dapat ditemukan dalam laporan pengelolaan keuangan negara. Salah satu kasus yang dilaporkan oleh Badan Pemeriksa Keuangan

(BPK) mencakup permasalahan dalam pengelolaan piutang pajak yang tidak sesuai dan pelaporan transaksi pajak yang belum lengkap. Ketidaksesuaian ini terjadi akibat penyimpanan dokumen yang kurang memadai, yang mengakibatkan data piutang daluwarsa senilai Rp 1,75 triliun tidak dapat diverifikasi secara wajar. Permasalahan ini mencerminkan pentingnya sistem penyimpanan dokumen yang tepat untuk mendukung akurasi laporan keuangan pemerintah (Kompas.com 2021).

Fenomena berikutnya yang terkait dengan pengurangan biaya, terjadi ketika pengurangan anggaran menyebabkan ketidakpatuhan terhadap prosedur akuntansi dan potensi manipulasi dalam laporan keuangan. Salah satunya adalah penemuan potensi kerugian negara senilai Rp18,19 triliun yang terkait dengan ketidakpatuhan terhadap peraturan dan kelemahan pengendalian internal. Dalam laporan pemeriksaan, BPK menemukan bahwa pengelolaan anggaran yang tidak tepat menyebabkan kesalahan dalam perhitungan tarif, yang mengakibatkan kerugian besar, seperti yang ditemukan pada PT PLN yang kehilangan pendapatan Rp5,69 triliun akibat penerapan tarif yang tidak sesuai dengan ketentuan (Antara 2024). Pengurangan biaya yang tidak terkelola dengan baik ini memperburuk kontrol internal dan meningkatkan risiko manipulasi dalam laporan keuangan yang mempengaruhi kepatuhan dan transparansi anggaran.

Fenomena terakhir yang berkaitan dengan pengendalian internal, Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) memainkan peran kunci dalam memastikan pengendalian internal yang efektif di berbagai instansi

pemerintah. Sebagai contoh, laporan Ikhtisar Hasil Pemeriksaan Semester (IHPS) I tahun 2023 mengungkapkan bahwa BPKP menemukan lebih dari 1.000 permasalahan terkait sistem pengendalian intern (SPI) pada kementerian dan lembaga, dengan sebagian besar masalah terkait kelemahan dalam pengendalian akuntansi, pelaporan, dan pengelolaan anggaran (Tim Penyusun IHPS I 2021). Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun BPKP berusaha untuk memperbaiki sistem pengendalian, masih ada kesenjangan dalam pemantauan yang memadai terhadap pelaksanaan anggaran dan pelaporan yang tidak sesuai dengan pedoman yang ditetapkan.

Berdasarkan penelitian terdahulu, Pengendalian internal yang lemah atau tidak memadai berpengaruh positif terhadap terjadinya kecurangan laporan keuangan di area pendapatan. Selain itu, pengurangan biaya juga dapat memicu terjadinya kecurangan laporan keuangan area pendapatan. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh prosedur analitis, ketidakcocokan dokumen, dan pengurangan biaya area pendapatan dengan pengendalian internal sebagai variabel moderasi. Dalam penelitian ini, pengendalian internal diartikan sebagai pengendalian internal yang hanya dilakukan secara formal tanpa adanya tindakan nyata untuk memperbaiki kelemahan-kelemahan yang ditemukan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi perusahaan dalam meningkatkan pengendalian internal mereka dan mencegah terjadinya kecurangan laporan keuangan di area pendapatan.

Dalam survei pendahuluan yang dilakukan, peneliti mengangkat beberapa kasus signifikan yang diungkap oleh Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP). Salah satu kasus yang mencuri perhatian adalah skandal BTS 4G BAKTI Kominfo, di mana BPKP berhasil mendeteksi potensi kerugian negara hingga Rp8,32 triliun melalui penerapan prosedur analitis. Selain itu, dalam laporan pengelolaan keuangan negara, Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) melaporkan adanya permasalahan pengelolaan piutang pajak yang tidak sesuai, termasuk pelaporan transaksi pajak yang belum lengkap. Hal ini diakibatkan oleh lemahnya sistem penyimpanan dokumen, sehingga data piutang senilai Rp1,75 triliun menjadi kedaluwarsa dan tidak dapat diverifikasi secara layak.

Kasus lainnya terungkap dalam Ikhtisar Hasil Pemeriksaan Semester (IHPS) I tahun 2023, di mana BPKP mencatat lebih dari 1.000 permasalahan terkait sistem pengendalian intern (SPI) di berbagai kementerian dan lembaga. Sebagian besar permasalahan ini mencakup kelemahan dalam pengendalian akuntansi, pelaporan, serta pengelolaan anggaran. Berdasarkan Laporan BPKP tahun 2023, lembaga ini telah berkontribusi menyelamatkan keuangan negara hingga Rp67,09 triliun, yang mengindikasikan adanya berbagai kasus kecurangan dan penyimpangan keuangan yang signifikan. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada peningkatan efektivitas pengawasan dan tata kelola keuangan, sehingga mendukung tercapainya transparansi dan akuntabilitas pada entitas publik.

Berdasarkan penelitian dan fenomena diatas penulis memiliki ketertarikan akan hal-hal yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan. Karena itu penulis termotivasi mengambil judul peneletiaan perihal **“Pengaruh Prosedur Analitis, Ketidakcocokan dokumen, dan Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan Dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi”**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas penulis merumuskan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana Pengaruh Prosedur Analitis, Ketidakcocokan dokumen, dan Penggelapan Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan secara bersama?
2. Bagaimana Pengaruh Prosedur Analitis Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan secara parsial?
3. Bagaimana Pengaruh Ketidakcocokan Dokumen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan secara parsial?
4. Bagaimana Pengaruh Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan secara parsial?
5. Bagaimana Pengaruh Prosedur Analitis Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan dengan pengendalian internal sebagai pemoderasi?

6. Bagaimana Pengaruh Ketidakcocokan Dokumen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan dengan pengendalian internal sebagai pemodersi?
7. Bagaimana Pengaruh Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan dengan pengendalian internal sebagai pemodersi?

### **C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui Pengaruh Prosedur Analitis, Ketidakcocokan dokumen, Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan secara bersama
2. Untuk mengetahui Pengaruh Prosedur Analitis Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan secara parsial
3. Untuk mengetahui Pengaruh Ketidakcocokan Dokumen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan secara parsial
4. Untuk mengetahui Pengaruh Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan secara parsial
5. Untuk mengetahui Pengaruh Prosedur Analitis Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan dengan pengendalian internal sebagai pemodersi
6. Untuk mengetahui Pengaruh Ketidakcocokan Dokumen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan dengan pengendalian internal sebagai pemodersi

7. Untuk mengetahui Pengaruh Penggelapan Pengurangan Biaya Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan area Pendapatan dengan pengendalian internal sebagai pemoderasi

#### **D. Manfaat penelitian**

Berdasarkan tujuan penelitian diatas maka peneliti diharapkan memberikan manfaat bagi semua pihak diantaranya:

1. Bagi Penulis

Penulis dapat menambah ilmu pengetahuan akan penerapan ilmu audit dan faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan area pendapatan

2. Bagi perusahaan

Membantu karyawan diperusahaan untuk lebih memperhatikan Prosedur Analitis, Ketidacocokan Dokumen, dan Penggelapan Penerimaan Menyangkut Pendapatan, dan Kecurangan Laporan Keuangan Area Pendapatan dengan melakukan Pengendalian Internal Pasif untuk memenuhi persyaratan standar laporan keuangan yang diinginkan perusahaan agar dapat meningkatkan performa perusahaan dan laporan keuangan perusahaan akan semakin baik.

3. Bagi almamater

Diharapkan dapat menjadi referensi tambahan pengetahuan dalam perkembangan teori terutama yang berkaitan dengan kecurangan laporan keuangan area pendapatan serta dapat menjadi acuan kajian bagi penulis yang akan datang.

## DAFTAR PUSTAKA

- (ACCA), Association of Chartered Certified Accountants. 2021. "International Standard on Auditing 520: Analytical Procedures." *International Federation of Accountants: IFAC*: 433–40. <http://search.proquest.com.ezproxy.is.ed.ac.uk/docview/645249792?accountid=10673%0A>.
- Abubakar. 2021. *Pengantar Metodologi Penelitian*.
- Albrecht, W. Steve, Chad O. Albrecht, and Mark F. Albrecht, Conan C. zimbelman. 2019. "Fraud Examination." *Cengage Learning Asia*: 1–662. <https://books.google.co.za/books?hl=en&lr=&id=J1OEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=IT+fraud+examples&ots=fzVt1hho cO&sig=8CWDtj09Y3gFeasxk3ulZY1vJJ0>.
- Antara. 2024. "BPKP Selamatkan Keuangan Negara Rp21,89 Triliun Sepanjang 2023." <https://www.antaranews.com/berita/4279923/bpkp-selamatkan-keuangan-negara-rp2189-triliun-sepanjang-2023>.
- Appelbaum, Deniz A., Alex Kogan, and Miklos A. Vasarhelyi. 2018. "Analytical Procedures in External Auditing: A Comprehensive Literature Survey and Framework for External Audit Analytics." *Journal of Accounting Literature* 40: 83–101.
- Arens, Alvin A., Randal J. Elder, Mark S. Beasley, and Chris E. Hogan. 2017. Pearson Education Limited *Auditing and Assurance Services*.
- Arens, Alvin A., Randal J Elder, Mark S Beasley, and Chris E Hogan. 2020. Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach 16th ed. *Summary of the Audit Process*.
- Asiati, D. I., Fitriah, W., Safitri, E., Nurrahmi, M., & Choiriyah. 2019. *Metodologi Penelitian Bisnis (1 Ed.)*. <https://opac.perpusnas.go.id/ResultListOpac.aspx?pDataItem=Diah Isnaini Asiati&pType=Author&pLembarkerja=-1&pPilihan=Author>.
- Asri, T et al. 2015. "PENGARUH PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN KOMPETENSI STAF AKUNTANSI TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH (Studi Pada SKPD Kota Dumai)." *Jom FEKON* 2(2): 1. [www.bpk.go.id](http://www.bpk.go.id).
- Betri. 2018. *Akuntansi Forensik Dan Audit Investigasi Edisi 10*. 1st ed. ed. SE. M.Si DR. Maidiana Astuti Handayani.
- Bhimani, Alnoor, Charles T. Horngren, Srikant M. Datar, and Madhav V. Rajan.

2023. *MANAGEMENT AND COST ACCOUNTING*.

Boynton, W C. 2006. *Modern Auditing: Assurance Services and the Integrity of Financial Reporting 8th Edition with FARS 2006 CD Set*.  
<https://books.google.co.id/books?id=3PPEAAAACAAJ>.

BPKP. 2023. “Kerugian Negara Dari Proyek BTS Kominfo Capai Rp 8,32 Triliun.”  
<https://katadata.co.id/berita/nasional/6461cb81775bd/bpkp-kerugian-negara-dari-proyek-bts-kominfo-capai-rp-8-32-triliun>.

Bragg, Steven M. 2010. *Cost Reduction Analysis Cost Reduction Analysis*.

Cachecho, Sarah et al. 2019. “Arthrogryposis Multiplex Congenita Definition: Update Using an International Consensus-Based Approach.” *American Journal of Medical Genetics, Part C: Seminars in Medical Genetics* 181(3): 280–87.

Commission., Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway. 2020. *Internal Control—Integrated Framework*. COSO.  
<https://www.coso.org/internal-control>.

Crumbly, D. Larry, Lester E. Heitger, and G. Stevenson Smith. 2015. *Wolters Kluwer Forensic and Investigative Accounting (7th Edition)*. CCH Inc.

Darma, Budi. 2021. “STATISTIKA PENELITIAN MENGGUNAKAN SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Re.” *Guepedia*: 7–8.  
[https://www.google.co.id/books/edition/STATISTIKA\\_PENELITIAN\\_MENGGUNAKAN\\_SPSS\\_U/acpLEAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=uji+validitas+dan+reliabilitas&printsec=frontcover%0Ahttps://www.google.co.id/books/edition/STATISTIKA\\_PENELITIAN\\_MENGGUNAKAN\\_SPSS\\_U/acpLEAAQBAJ?](https://www.google.co.id/books/edition/STATISTIKA_PENELITIAN_MENGGUNAKAN_SPSS_U/acpLEAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=uji+validitas+dan+reliabilitas&printsec=frontcover%0Ahttps://www.google.co.id/books/edition/STATISTIKA_PENELITIAN_MENGGUNAKAN_SPSS_U/acpLEAAQBAJ?)

Davidson, Robert H., Christo Angelov Pirinsky, and Hanjiang Zhang. 2021. “Financial Reporting Fraud and Delegated Investment.” *SSRN Electronic Journal* (September): 1–62.

Deddy supriyadi. 2008. “Pengaruh Prosedur Analitis Dan Pemahaman Risiko Audit Terhadap Pengembangan Program Audit (Hasil Studi Pada Beberapa Kap Di Bandung).” 12.

Diansari, Rani Eka, and Arum Tri Wijaya. 2019. “Diamond Fraud Analysis in Detecting Financial Statement Fraud.” *Journal of Business and Information Systems (e-ISSN: 2685-2543)* 1(2): 63–76.

Ditama, Agung Yalva, Tiara Diza, and Ester Agustina. 2019. “Kecurangan Laporan Keuangan Di Indonesia Financial Statement Fraud in Indonesia.” *Research In Accounting Journal* 3(3): 433–42.  
<http://journal.yrpioku.com/index.php/raj%7C>.

- Drury, Colin. 2016. *Management and Cost Accounting, 11th Edition*.
- Eckert, Christian, Nadine Gatzert, and Alexander Pisula. 2019. "Spillover Effects in the European Financial Services Industry from Internal Fraud Events: Comparing Three Cases of Rogue Trader Scandals." *Journal of Risk Finance* 20(3): 249–66.
- Efriyenty, Dian. 2020. "Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dan Pengendalian Internal Terhadap Kecurangan Akuntansi Pada Bank Perkreditan Rakyat Kota Batam." *Jurnal Akuntansi Bareleng* 4(2): 7–16.
- Elsayed, Dr. Ashraf Akl. 2017. "The Financial Statement Fraud Risk Dr. Ashraf Akl Elsayed Northcentral University."
- Fitri, Fauzi, Basyith Dencik Abdul, and Isnaini Asiati Diah. 2019. *Metodologi Penelitian Untuk Manajemen Dan Akutansi*.
- Ghazali, I., & Ratmono, D. 2017. *Analisis Multivariat Dan Ekonometrika: Teori, Konsep, Dan Aplikasi Dengan EViews 10*. Semarang: Badan Penerbit Undip. <https://penerbit.undip.ac.id/index.php/penerbit/catalog/book/331>.
- Gunawan, Ce. 2020. Mahir Menguasai SPSS . Panduan Praktis Mengolah Data Penelitian *Mahir Menguasai SPSS Panduan Praktis Mengolah Data Penelitian*. [www.deepublish.co.id/%0Awww.penerbitdeepublish.com](http://www.deepublish.co.id/%0Awww.penerbitdeepublish.com).
- Halbouni, Sawsan Saadi, Nada Obeid, and Abeer Garbou. 2016. "Corporate Governance and Information Technology in Fraud Prevention and Detection: Evidence from the UAE." *Managerial Auditing Journal* 31(6–7): 589–628.
- Hansen, D. R, M. M Mowen, and D. L Heitger. 2022. Cengage Learning, Inc. *Cost Mangement, Fifth Edition*.
- Hardisman. 2020. "Tanya Jawab Analisis Data: Prinsip Dasar Dan Langkah-Langkah Praktis Aplikasi Pada Penelitian Kesehatan Dengan SPSS. Bogor: Guepedia." : 171.
- Haruto Kohana Kottika, Asahi Yuito Edman & Hiroto Hinata Haralayya. 2023. "Cost Reduction Strategies and Growth of FMCG Companies in Kyoto, Japan." *Journal of Strategic Management* 7(2): 26–36.
- Ibrahim, Abdul Khalik, Surianto. 2022. "Kualitas Informasi Laporan Keuangan Sebagai Mediasi Dalam Meningkatkan Tata Kelola Yang Baik Berdasarkan Kompetensi Aparatur Dan Sistem Pengendalian Intern Pada Lingkup Pemerintahan." 3: 739–53.
- Indriyani, Dewi, and Ratna Mappanyukki. 2022. "The Effect of Government Accounting Standards, Utilization of Information Technology, and Accounting Internal Control on the Quality of Financial Reports with

- Organizational Commitments as Moderating Variables.” *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan* 5(4): 1994–2006.
- Isniawati, Atik, Afifah Salsabella, and Oryza Sativa Heningtyas. 2022. “Analisis Sistem Pengendalian Internal Dan Good Corporate Governance Dalam Mencegah Kecurangan Dengan Moderasi Moralitas Individu.” *Financial: Jurnal Akuntansi* 8(1): 50–57.
- Jamil, M., & Yudowati, S. 2019. “Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Periode Tahun 2013-2017). , 6.” [https://consensus.app/papers/pengaruh-fraud-triangle-terhadap-kecurangan-laporan-jamil-yudowati/4ef29e18120453e3a68f22de681e0630/?utm\\_source=chatgpt](https://consensus.app/papers/pengaruh-fraud-triangle-terhadap-kecurangan-laporan-jamil-yudowati/4ef29e18120453e3a68f22de681e0630/?utm_source=chatgpt).
- jassim, Sawsan, and Alaa Abdulahad. 2022. “Analytical Procedures and Their Impact on Reducing Audit Risks in the Auditor’s Report.” : 1–15.
- Johnstone, Karla M., Audrey A.Gramling, and Lerry E. Rittenberg. 2014. “Auditing : A Risk-Resed Approach to Conducting a Quality Audit.” *Printed in the United Statesof America*: 1–910. file:///C:/Users/Acer/Documents/Perkuliahahan S2 UNESA/Keterampilan audit dan penjaminan mutu/Auditing A Risk-Based Approach to Conducting a Quality Audit by Karla Johnstone, Audrey Gramling, Larry E. Rittenberg (z-lib.org).pdf.
- Juanda, A, and P Nauli. 2018. “Pengaruh Proses Reviu Laporan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah Sebagai ....” *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*. [http://repository.lppm.unila.ac.id/27240/%0Ahttp://repository.lppm.unila.ac.id/27240/1/JAK\\_VOL\\_23\\_No.1-Jan-2018.pdf](http://repository.lppm.unila.ac.id/27240/%0Ahttp://repository.lppm.unila.ac.id/27240/1/JAK_VOL_23_No.1-Jan-2018.pdf).
- La Kasse, Syarifuddin, Ratna Ayu Damayanti, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Yayasan Pendidikan Ujung Pandang, and Jalan Andi Tonro No. 2016. “Strategi Holistik Cost Reduction: Memadukan Pendekatan Mekanis Dan Sistem.” *Jurnal Akuntansi Multiparadigma JAMAL* 7. <http://dx.doi.org/10.18202/jamal.2016.04.7008>.
- Katadata. 2023. “Diduga Manipulasi Laporan Keuangan, Akuntan Publik Waskita Bermasalah.” <https://katadata.co.id/finansial/bursa/648a9fd792b3a/waskita-diduga-manipulasi-lapkeu-sejak-2016-ini-jajaran-manajemennya> (November 22, 2024).
- Kuangan., Otoritas Jasa. 2019. “Kasus Manipulasi Laporan Keuangan Garuda Indonesia.” <https://katadata.co.id/finansial/bursa/66615bbc20589/bei-telisik-dugaan-fraud-di-laporan-keuangan-indofarma-dan-kimia-farma> (November

22, 2024).

Kim Langfield-Smith, David Smith, Paul Andon, Ronald W. Hilton, Helen Thorne. 2020. "Management Accounting." *Studies in Health Technology and Informatics* 274: 82–98.

Kochinev, Yury, Elena Antysheva, and Natalia Putintseva. 2020. "Formalization of Analytical Procedures for Assessing the Risks of Material Misstatement in Financial Statements Due to Fraud." In *ACM International Conference Proceeding Series*, Association for Computing Machinery.

Kompas.com, Idris. 2021. "BPK Temukan Masalah Di Laporan Keuangan Pemerintah Pusat 2020." *Kompas.Com*. [https://money.kompas.com/read/2021/06/27/230600226/bpk-temukan-masalah-di-laporan-keuangan-pemerintah-pusat-2020#google\\_vignette](https://money.kompas.com/read/2021/06/27/230600226/bpk-temukan-masalah-di-laporan-keuangan-pemerintah-pusat-2020#google_vignette).

Kukreja, Gagan, Sanjay M. Gupta, Adel Mohammed Sarea, and Sumathi Kumaraswamy. 2020. "Beneish M-Score and Altman Z-Score as a Catalyst for Corporate Fraud Detection." *Journal of Investment Compliance* 21(4): 231–41.

Kuncor. Ph.D, Mudrajad. 2009. "Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi. Bagaimana Meneliti & Menulis Tesis? Edisi 3." In , 148.

Kustiawan, Memen. 2017. "Pengaruh Pengendalian Intern Dan Tindak Lanjut Temuan Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Yang Berimplikasi Terhadap Pencegahan Fraud." *Jurnal Akuntansi* 20(3): 345–62.

Li, Xiao. 2020. 15 PLoS ONE *The Effectiveness of Internal Control and Innovation Performance: An Intermediary Effect Based on Corporate Social Responsibility*. <http://dx.doi.org/10.1371/journal.pone.0234506>.

Marciano, Benny, Ardiansyah Syam, Suyanto, and Nurmala Ahmar. 2021. "Penerapan Pengendalian Internal Terhadap Kecurangan: Sebuah Literatur Review." *WACANA EKONOMI (Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Akuntansi)* 20(2): 130–37.

Mason, Paul, and Brian Williams. 2022. "Does IRS Monitoring Deter Managers From Committing Accounting Fraud?" *Journal of Accounting, Auditing and Finance* 37(3): 700–722.

Md Nasir, Noorul Azwin binti, Muhammad Jahangir Ali, Rushdi M.R. Razzaque, and Kamran Ahmed. 2018. "Real Earnings Management and Financial Statement Fraud: Evidence from Malaysia." *International Journal of Accounting and Information Management* 26(4): 508–26.

Moolman, Anneke Maré. 2017. "The Usefulness Of Analytical Procedures, Other Than Ratio And Trend Analysis, For Auditor Decisions." *International*

*Business & Economics Research Journal (IBER)* 16(3): 171–84.

Nugraha, Billy. 2022. “Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda.” *Pradina Pustaka*: 127. [https://scholar.google.com/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=id&user=izu82AwAAAAJ&citation\\_for\\_view=izu82AwAAAAJ:7PzlFSSx8tAC](https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=id&user=izu82AwAAAAJ&citation_for_view=izu82AwAAAAJ:7PzlFSSx8tAC).

Omari Zuberi, Siasa Issa Mzenzi. 2019. “Analysis of Employee and Management Fraud in Tanzania Omari.” *The Eletronic Library*.

Pamungkas, Tarmizi Achmad and Imang Dapit. 2018. “Fraudulent Financial Reporting Based of Fraud Diamond Theory: A Study of the Banking Sector in Indonesia.” 39(2): 280–87.

Panjawa, J. L., & Sugiharti, RR. R. 2021. “Panjawa, J. L., & Sugiharti, RR. R. (2021). Pengantar Ekonometrika Dasar Teori Dan Aplikasi Praktis Untuk Sosial-Ekonomi. Magelang: Pustaka Runah C1nta.”

Pembangunan., Badan Pengawasan Keuangan dan. 2023. “Pembukaan Rapat Koordinasi Nasional Pengawasan Intern Pemerintah Tahun 2023, Gedung Utama Kantor BPKP Jakarta.” <https://setkab.go.id/gallery/pembukaan-rapat-koordinasi-nasional-pengawasan-intern-pemerintah-tahun-2023-gedung-utama-kantor-bpkp-jakarta-rabu-14-juni-2023/>. (November 22, 2023).

Permatasari, Devi, and Unsa Laila. 2021. “Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Diamond Di Perusahaan Manufaktur.” *Akuntabilitas* 15(2): 241–62.

Perols, Johan L., and Barbara A. Lougee. 2011. “The Relation between Earnings Management and Financial Statement Fraud.” *Advances in Accounting* 27(1): 39–53. <http://dx.doi.org/10.1016/j.adiac.2010.10.004>.

Pratiwi, Adelia Sania, Nooraniza Fanny Camelia Chanafi, and Pramodana Satyabrata. 2022. “Pengaruh Fraud Pentagon Dan Kepemilikan Institusional Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.” *Jurnal Ekonomi Trisakti* 2(2): 251–60.

Puspitadewi, E., & Sormin, P. 2018. “Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014–2016.”

Rahadi, Dedi Rianto, and Miftah Farid. 2021. 7 CV. Lentera Ilmu Mandiri *Analisis Variabel Moderating*.

Rahayu, Fitri Jumi, and Tri Jatmiko Wahyu Prabowo. 2018. “Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.” *Diponegoro Journal of Accounting* 7(4): 1–14. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>.

- Ramantha & Badera, Gusti Putu, Wayan. Ramantha, and Badera. 2018. “Analisis Faktor-Faktor Dalam Perspektif Fraud Triangle Sebagai Prediktor Fraudulent Financial Reporting I Gusti Putu Oka Surya Utama 1 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana ( Unud ), Bali , Indonesia Email : Gbokasurya@Gmail.Com Fakultas Ekonomi.” *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 7(1): 251–78.
- Ray H. Garrison, D.B.A., CPA, CMA Eric W. Noreen, Ph.D., and Ph.D. Peter C. Brewer. 2021. *Encyclopedia of Business in Today's World Managerial Accounting*.
- Republika. 2023. “BPK Ungkap Dugaan Kerugian Negara Rp371,83 Miliar Di Indofarma.” <https://www.bpk.go.id/news/bpk-temukan-indikasi-kerugian-negara-senilai-rp371-miliar-pada-pt-indofarma-dan-anak-perusahaan> (November 22, 2024).
- Rodiah, Siti, Ika Ardianni, and Aftania Herlina. 2019. “Pengaruh Pengendalian Internal , Ketaatan Aturan Akuntansi , Moralitas Manajemen Dan Budaya Organisasi Terhadap Kecurangan Akuntansi.” *Jurnal Akuntansi & Ekonomika* 9(1): 1–11.
- Sadda, Yusran, and Indira Januarti. 2023. “Model Vousinad Dan Kecurangan Laporan Keuangan: Bukti Dari Perusahaan Perbankan Di Indonesia.” *Akurasi : Jurnal Studi Akuntansi dan Keuangan* 6(2): 355–74.
- Sambodo, Bambang. 2020. “Pengaruh Pengendalian Internal Dan Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Provinsi Kepulauan Riau.” *Cash* 3(01): 1–8.
- Sekaran, U., & Bougie, R. 2019. *Metode Penelitian Untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian* (6 Ed.). <https://lms.ojk.go.id/OJK/FrontendLibrary/DetailCatalog/Detail/1/11419#:~:text=Edisi ini berisi serangkaian materi baru pada pendekatan, Penelitian%2C Wawancara dan Laporan Penelitian juga banyak direvisi.>
- Seran, Prima Dolorosa, Sairun Simanullang, and Desyi Erawati. 2024. “Pengaruh Pengendalian Internal Dan Independensi Auditor Terhadap Pencegahan Kecurangan ( Fraud ) Pada Kantor Akuntan Publik Di Jakarta Selatan.” 2: 44–53.
- Setiawan, Nanang, Tarjo Tarjo, and Bambang Haryadi. 2022. “Asset Misappropriation Employee Fraud: A Case Study on an Automotive Company in Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis* 17(2): 214.
- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Manajemen*. Penerbit Alfabeta.
- Sujarweni, V. Wiratna. 2019. *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi* .

- Yogyakarta: Pustaka Baru Press. <https://kubuku.id/detail/metodologi-penelitian-bisnis--ekonomi/6603>.
- Suparwan, D K T, S E Edy Sujana, and ... 2018. "Pengaruh Kewajaran Penyajian Laporan Keuangan Terhadap Kualitas Akuntabilitas Keuangan Pada Dinas-Dinas Kabupaten Bangli." *JIMAT (Jurnal ....* <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/13275>.
- Suyono. 2018. Universitas Nusantara PGRI Kediri *Analisis Regresi Untuk Penelitian*.
- Taheri, Cameron et al. 2021. "Discrepancies in Self-Reported Financial Conflicts of Interest Disclosures by Physicians: A Systematic Review." *BMJ Open* 11(4): 1–13.
- Taniono, Meififanny, Sheren Zeng, Program Studi Akuntansi, and Fakultas Ekonomi dan Bisnis. 2022. "Prosedur Analitis Pada Proses Pelaksanaan Audit Laporan Keuangan Perusahaan." *Jurnal Bisnis dan Manajemen* 2(2): 2477–1783.
- Tim Penyusun IHPS I. 2021. "Ikhtisar Hasil Pemeriksaan Semester I." : 62. <https://wartapemeriksa.bpk.go.id/?p=46008>.
- Timothy J. Louwers, PhD, CPA CISA, CFF et al. 2021. *Auditing & Assurance Services, Eighth Edition*. McGraw Hill.
- Tleubayeva. 2015. "The Organization Of Accounting And Analytical Procedures In Order To Detect Fraud." : 41–47.
- Uly Natasya, Ribka, and Cris Kuntadi. 2023. "Pengaruh Leverage, Tekanan Eksternal, Dan Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan." *Journal of Comprehensive Science (JCS)* 2(1): 48–52.
- Wei Shi, BRIAN L. CONNELLY, and ROBERT E. HOSKISSON. 2016. "External Corporate Governance And Financial Fraud: Cognitive Evaluation Theory Insights On Agency Theory Prescriptions." *Business*.
- Wells, Joseph T. 2017. Corporate Fraud Handbook *Corporate Fraud Handbook*.
- Whittington, O Ray, and Kurt Pany. 2016. *Principles of Auditing & Other Assurance Services Principles of Auditing & Other Assurance Services Twentieth Edition*.
- William F. Messier, Jr, Steven M. Glover, and Douglas F. Prawitt. 2022. "Auditing & Assurance Services." *McGraw-Hill Education*: 1041.
- Zakaria, Khairul Mizan, Anuar Nawawi, and Ahmad Saiful Azlin Puteh Salin. 2016. "Internal Controls and Fraud - Empirical From Oil & Gas Company."

*Journal of Financial Crime Iss* 23(4): 39–44.  
<http://dx.doi.org/10.1108/eb025814%5Cnhttp://>.

Zakiy, M. 2021. *2 Spss Penelitian Keprilakuan .Kencana*.

Zenzerović, Robert, and Josip Šajrih. 2023. “Financial Statements Fraud Identifiers.” *Economic Research-Ekonomska Istrazivanja* 36(3).  
<https://doi.org/10.1080/1331677X.2023.2218916>.

Zhong, Rong (Irene). 2018. “Transparency and Firm Innovation.” *Journal of Accounting and Economics* 66(1): 67–93.  
<https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2018.02.001>.