



**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS* DAN KOMISARIS
INDEPENDEN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 – 2024)**

TESIS

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi**

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

SHELLY LUSIANA

55521120003

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2025**



**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS* DAN KOMISARIS
INDEPENDEN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 – 2024)**

TESIS

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**
SHELLY LUSIANA
55521120003

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2025**

HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI

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

Nama : Shelly Lusiana

N I M : 55521120003

Fakultas/ Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/ Magister Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Tesis berjudul : “Pengaruh *Financial Distress* Dan Komisaris Independen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 – 2024)” adalah hasil karya saya sendiri, tidak mengandung unsur plagiarisme, pelanggaran hak cipta, atau konten ilegal dalam bentuk apapun dan tidak melanggar hukum atau hak pihak manapun.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap pernyataan ini, saya bersedia menanggung seluruh konsekuensi hukum dan membebaskan Universitas Mercu Buana dari segala bentuk tuntutan hukum dan saya siap mendapatkan sanksi akademis yang berlaku di Universitas Mercu Buana.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 20 November 2025

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Shelly Lusiana

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

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

Nama */Name* : SHELLY LUSIANA
NIM */Student id Number* : 55521120003
Program Studi */Study program* : S2 Akuntansi

dengan judul:
/The title:

“PENGARUH FINANCIAL DISTRESS DAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 – 2024)”

telah dilakukan pengujian plagiasi (*similarity*) dengan sistem **Turnitin** pada tanggal:
/Has undergone a plagiarism (similarity) check using the Turnitin system on the date:

05 Januari 2026

didapatkan nilai persentase sebesar:
and the similarity percentage obtained was:

13 %

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 05 Januari 2026

**Kepala Administrasi/ Tata Usaha
FEB Universitas Mercu Buana**

/Head of FEB Administrator



scan or [click here](#) for verify

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

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh *Financial Distress* Dan Komisaris Independen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 – 2024)

Nama : Shelly Lusiana

NIM : 55521120003

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 20 November 2025



(Taufik Akbar, SE, M.Si, Ph.D, Ak, CA, CESA)

MERCU BUANA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Magister Akuntansi

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large 'D' followed by a series of loops and a final vertical stroke.

(Dr. Nurul Hidayah, S.E., M.Si, Ak, CA)

A handwritten signature in blue ink, featuring a large 'S' followed by several loops and a final vertical stroke.

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

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Alhamdulillah Penulis panjatkan kepada Kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat-Nya sehingga Penulis dapat menyelesaikan Tesis ini. Penulisan Tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Magister Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tesis ini sehingga dengan kerendahan hati, Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak yang telah membantu saya dalam penyelesaian Tesis ini, yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, SE., M.Si., Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Shinta Melzatia, SE, M.Ak, Ph.D selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA selaku Dosen Pembimbing pertama yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan dan memberikan dukungan kepada penulis dalam penyusunan tesis ini.
5. Bapak Taufik Akbar, SE, M.Si, Ph.D, Ak, CA, CESA selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk

6. Ibu Dr. Nengzih, Ak., M.Si dan Dr. Siti Choiriah, SE., MM selaku Ketua Sidang dan Penguji pada Sidang Akhir tesis ini atas koreksi dan arahnya.
7. Orang Tua, Adik dan Keluarga Besar yang selalu memberikan dukungan lahir batin dan doa serta kasih sayang yang tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.
8. Seluruh teman teman baik dikantor maupun diluar yang selama ini memberi dukungan dan semangat untuk menyelesaikan tesis ini.
9. Seluruh teman seperjuangan terutama teman teman Menteng dan Meruya Mercu Buana atas bantuan dan dukungannya selama menjalankan perkuliahan dari awal semester hingga selesai.

Akhir kata, Semoga Allah SWT selalu memberkahi semua pihak yang telah mendukung dan membantu penulis hingga tesis ini selesai. Semoga tesis ini dapat memberikan manfaat yang baik.

Jakarta, 27 November 2025

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Shelly Lusiana

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shelly Lusiana

NIM : 55521120003

Program Studi : Magister Akuntansi

Judul : Pengaruh *Financial Distress* Dan Komisaris Independen Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 – 2024)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 27 November 2025

A handwritten signature in black ink is placed over a yellow rectangular stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METERAI TEMPEL', and the serial number '23448ANX214829195'.

Shelly Lusiana

**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS* DAN KOMISARIS INDEPENDEN
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
KUALITAS AUDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020 – 2024)**

SHELLY LUSIANA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Financial Distress, Komisaris Independen terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Kualitas Audit sebagai variabel moderasi. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kausal. Populasi yang digunakan dalam penelitian sebanyak 89 perusahaan. Sampel penelitian ini berdasarkan metode purposive sampling sebanyak 52 perusahaan. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2020 - 2024. Teknis analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Structural Equation Modelling-Partial Least Squares dan Analisis Regresi Moderasi dengan menggunakan software SmartPLS 4. Hasil penelitian memberikan bukti empiris bahwa Financial Distress berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, Komisaris Independen tidak berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dan Kualitas Audit tidak dapat memoderasi antara Financial Distress terhadap Kecurangan Laporan Keuangan maupun antara Komisaris Independen terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.

Kata Kunci : *Financial Distress*, Komisaris Independen, Kecurangan Laporan Keuangan, Kualitas Audit

**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS* DAN KOMISARIS INDEPENDEN
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
KUALITAS AUDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020 – 2024)**

SHELLY LUSIANA

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Financial Distress, Independent Commissioners on Financial Statement Fraud with Audit Quality as a moderating variable. The type of research used in this study is a causal research method. The population used is 89 companies. The sample of this study was based on a purposive sampling with total 52 companies. The sample used in this study is mining companies listed on the Indonesia Stock Exchange from 2020 - 2024. The data analysis technique used in this study is Structural Equation Modelling-Partial Least Squares and moderated regressions analysis with software SmartPLS 4. The results of the study provide empirical evidence that Financial Distress has an effect on Financial Statements Fraud, Independent Commissioners has no effect on Financial Statements Fraud and Audit Quality cannot moderate the relationship between Financial Distress and Financial Statements Fraud or between Independent Commissioners and Financial Statements Fraud.

Keywords : Financial Distress, Independent Commissioners, Financial Statements Fraud, Audit Quality

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	0
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI	ii
HALAMAN SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	11
2.1 Kajian Pustaka.....	11
2.2 Penelitian Terdahulu	20
2.3 Kerangka Pemikiran.....	29
2.4 Hipotesis.....	32
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	33
3.1 Jenis Penelitian.....	33
3.2 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	33
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	38
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.5 Metode Analisis Data.....	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Hasil Penelitian	44
4.2 Pembahasan Penelitian.....	52

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	59
5.1 Kesimpulan	59
5.2 Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN.....	67



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Daftar Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Interpretasi Nilai <i>F-Score</i>	36
Tabel 3.2 Tabel Operasional Variabel	38
Tabel 3.3 Hasil <i>Purposive Sampling</i>	39
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	45
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Variabel Kualitas Audit	46
Tabel 4. 3 Hasil <i>Outer Loadings</i>	48
Tabel 4. 4 Nilai <i>Standardized Root Mean Square Residual</i> (SRMR)	49
Tabel 4. 5 Hasil Nilai <i>R Square</i>	49
Tabel 4. 6 Hasil Uji Hipotesis	51



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jenis Industri yang Paling Dirugikan karena <i>Fraud</i>	3
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	32
Gambar 3.1 Diagram Model Penelitian	42

