



**Pengaruh Stabilitas Keuangan, Pengawasan dan Pergantian  
Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite  
Audit Sebagai Variabel Moderating (Perusahaan Perbankan yang  
Terdaftar di BEI Tahun 2018-2020)**

**TESIS**

**OLEH:**

**Mutia Sari**  
**55518110015**

**UNIVERSITAS**  
**MERCU BUANA**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**

**PROGRAM PASCA SARJANA**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2021**



**Pengaruh Stabilitas Keuangan, Pengawasan dan Pergantian  
Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite  
Audit Sebagai Variabel Moderating (Perusahaan Perbankan yang  
Terdaftar di BEI Tahun 2018-2020)**

**TESIS**

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

**OLEH:**

**Mutia Sari**

**55518110015**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**

**PROGRAM PASCA SARJANA**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2021**

## PENGESAHAN TESIS

Nama : Mutia Sari  
NIM : 55518110015  
Program Studi : Magister Akuntansi / Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Judul Tesis : Pengaruh Stabilitas Keuangan, Pengawasan Dan Pergantian Audit  
Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Komite  
Sebagai Variabel Moderating (Perusahaan Perbankan Yang  
Terdaftar di BEI Tahun 2018-2020).  
Tanggal : 01 Maret 2022

Mengesahkan  
Pembimbing

Dr. Ratna Mappanyukki, SE., M.Si., Ak

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi

Magister Akuntansi



Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si



Dr. Nurul Hidayah, SE., Ak., M.Si

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam tesis ini:

Judul : Pengaruh Stabilitas Keuangan, Pengawasan Dan Pergantian  
Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Komite  
Audit Sebagai Variabel Moderating (Perusahaan Perbankan Yang  
Terdaftar di BEI Tahun 2018-2020).  
Nama : Mutia Sari  
NIM : 55518110015  
Program : Magister Akuntansi / Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Tanggal : 01 Maret 2022

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan  
Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi  
Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program  
sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang  
digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

MERCU BUANA

Jakarta, 01 Maret 2022

Yang Menyatakan



Mutia Sari

## PERNYATAAN *SIMILARITY*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Mutia Sari  
NIM : 55518110015  
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul

“Pengaruh Stabilitas Keuangan, Pengawasan dan Pergantian Direksi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan”.

telah dilakukan pengecekan similarity dengan sistem Turnitin pada tanggal 11/Januari/2022 didapatkan nilai persentase sebesar 17 %.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 11 Januari 2022  
Administrator Turnitin



Arie Pangudi, A.Md

## ABSTRACT

*Fraudulent financial reporting is a matter of concern because it has the potential to cause significant economic losses for investors and the government, as well as loss of investor trust because it may lead to investors making poor investment decisions. With fraudulent financial reporting as the dependent variable, the main objective of this study was to investigate financial stability, monitoring, and replacement of directors, all of which are used as proxies for the elements of pressure, opportunity, and competence in the crowe's pentagon theory with audit committee as a moderating variable. The banking industry is the population in this study. Purposive sampling was used to select 123 companies as research samples; panel data regression is used as a statistical method, and EViews 10 is used as a statistical processing software. In this study, only financial stability variables and financial stability variables were moderated by the audit committee which had a correlation between fraudulent financial reporting.*

**Keywords:** *Financial Stability, Monitoring, Replacement Directors, Audit Committee, Fraudulent Financial Reporting*



## ABSTRAK

Kecurangan pelaporan keuangan merupakan masalah yang menjadi perhatian dikarenakan memiliki potensi dalam menyebabkan kerugian ekonomi yang signifikan bagi investor dan pemerintah, serta berdampak kepada hilangnya kepercayaan investor karena dapat menyebabkan investor membuat keputusan investasi yang buruk. Dengan kecurangan pelaporan keuangan sebagai variabel dependen, tujuan utama penelitian ini adalah untuk menyelidiki stabilitas keuangan, pengawasan, dan penggantian direktur perusahaan, yang semuanya digunakan sebagai proksi untuk elemen *pressure*, *opportunity*, dan *competence* pada Crowe Pentagon Teori dengan komite audit sebagai variabel moderasi. Industri perbankan merupakan populasi dalam penelitian ini. Purposive sampling digunakan untuk memilih 123 perusahaan sebagai sampel penelitian; regresi data panel digunakan sebagai metode statistik, dan EViews 10 digunakan sebagai perangkat lunak pengolahan statistik. Pada penelitian ini hanya variabel stabilitas keuangan dan variabel stabilitas keuangan yang dimoderasi dengan komite audit yang memiliki korelasi antara kecurangan pelaporan keuangan.

**Kata Kunci: Stabilitas Keuangan, Pengawasan, Pergantian Direksi, Komite Audit, Kecurangan Laporan Keuangan**



## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan Puji dan Syukur Kehadirat Allah SWT atas segala Rahmat dan Karunianya pada penulis, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis yang berjudul: Pengaruh Stabilitas Keuangan, Pengawasan, dan Pergantian Direksi, terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderating (Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2018-2020). Tesis ini ditulis dalam rangka memenuhi sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Magister (S.2) di Universitas Mercubuana. Penulis menyadari bahwa tesis dapat diselesaikan berkat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis berterima kasih kepada semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan kontribusi dalam menyelesaikan Tesis ini. Selanjutnya ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Ngadino Surip, MS, selaku Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan izin dan kesempatan untuk mengikuti program pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta.
2. Bapak Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si. selaku Dekan Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan kelancaran pelayanan dalam urusan Akademik.
3. Ibu Dr. Nurul Hidayah, SE., Ak., M.Si. selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan kelancaran pelayanan dalam urusan Akademik.
4. Ibu Dr. Ratna Mappanyukki, SE., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan kesediaan waktu, tenaga, pikiran, bimbingan dan kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.



5. Bapak Dr. Yudhi Herliansyah, SE., Ak., M.Si., CA, selaku dosen penelaah atau penguji yang telah memberikan kesediaan waktu, tenaga dan pikiran, dalam menelaah tesis penulis sehingga membantu dalam meningkatkan kualitas penulisan tesis ini.
6. Ibu Dr. Nengzih, M.Si, Ak, CA, selaku dosen penelaah atau penguji yang telah memberikan kesediaan waktu, tenaga dan pikiran, dalam menelaah tesis penulis sehingga membantu dalam meningkatkan kualitas penulisan tesis ini.
7. Seluruh Dosen Pascasarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
8. Seluruh Staf TU dan karyawan Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
9. Orang tua, suami, mertua, keluarga dan gege yang senantiasa memberikan dukungannya, sehingga penulis mampu menyelesaikan tesis ini.
10. Teman-teman mahasiswa maksu Menteng siang dan maksu audit angkatan 33 yang telah memberikan semangat dan kerjasamanya.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu Sehingga penelitian dan penulisan tesis ini dapat diselesaikan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih banyak kekurangan baik isi maupun susunannya, akhir kata semoga tesis ini bukan hanya merupakan kewajiban sebagai syarat untuk menyelesaikan program pascasarjana magister akuntansi universitas mercu buana, tetapi juga dapat bermanfaat bagi kita semua.

Jakarta, 01 Maret 2022

MUTIA SARI

## DAFTAR ISI

PENGESAHAN TESIS .....	i
PERNYATAAN .....	ii
PERNYATAAN <i>SIMILARITY</i> .....	iii
ABSTRACT .....	iv
ABSTRAK .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS .....	14
A. Kajian Pustaka.....	14
1. Teori Gone.....	14
1.1. Pengaruh Teori Gone Terhadap Stabilitas Keuangan ( <i>Financial Stability</i> ). ....	15
1.2. Pengaruh Teori Gone terhadap Pengawasan ( <i>Pengawasan</i> ). .....	15
1.3. Pengaruh Teori Gone terhadap Pergantian Direksi ( <i>Replacement of Directors</i> ). 16	
1.4. Pengaruh Teori Gone terhadap Komite Audit. ....	16
2. Crowe's Fraud Pentagon Theory .....	17
3. Stabilitas Keuangan ( <i>Financial Stability</i> ).....	17

4. Pengawasan (Monitoring).....	18
5. Pergantian Direksi .....	19
6. Komite Audit .....	21
7. Fraudulent financial reporting .....	22
B. Penelitian Terdahulu.....	25
C. Kerangka Pemikiran .....	32
1. Pengaruh Stabilitas Keuangan (Financial Stability) Terhadap Fraudulent financial reporting.....	33
2. Pengaruh Pengawasan (Monitoring) Terhadap Fraudulent financial reporting.....	35
3. Pengaruh Pergantian Direksi (Replacement of Directors) Terhadap Fraudulent financial reporting.....	36
4. Pengaruh Stabilitas Keuangan ( <i>Financial Stability</i> ) yang Dimoderasi Komite Audit Terhadap <i>Fraudulent financial reporting</i> .....	37
5. Pengaruh Pengawasan ( <i>Monitoring</i> ) yang Dimoderasi Komite Audit Terhadap <i>Fraudulent financial reporting</i> .....	38
6. Pengaruh Pergantian Direksi ( <i>Replacement of Directors</i> ) yang Dimoderasi Komite Audit Terhadap <i>Fraudulent financial reporting</i> .....	39
D. Hipotesis Penelitian .....	42
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN .....	43
A. Jenis Penelitian.....	43
B. Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....	43
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	54
D. Jenis dan Sumber Data .....	55
E. Teknik Pengumpulan Data .....	56
F. Metode Analisis Data .....	56
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	69
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	69

B.	Metode Analisis Data .....	69
	1. Hasil Statistik Deskriptif .....	69
	2. Hasil Estimasi Regresi Model Data Panel .....	74
	3. Hasil Pemilihan Model Estimasi .....	78
C.	Asumsi Klasik.....	80
	1. Uji Multikolonieritas .....	80
	2. Uji Heteroskedastisitas .....	81
	3. Uji Autokorelasi .....	82
D.	Uji Hipotesis .....	83
	1. Uji Analisis Regresi Data Panel .....	83
	2. Uji Signifikansi Simultan F .....	90
	3. Uji Koefisien Determinasi .....	91
	4. Uji Statistik T.....	92
E.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	96
	1. Pengaruh Stabilitas Keuangan (Financial Stability) Terhadap Fraudulent financial reporting.....	96
	2. Pengaruh Pengawasan (Monitoring) Terhadap Fraudulent financial reporting.....	97
	3. Pengaruh Pergantian Direksi (Replacement of Directors) Terhadap Fraudulent financial reporting.....	99
	4. Pengaruh Stabilitas Keuangan (Financial Stability) yang Dimoderasi Komite Audit Terhadap Fraudulent financial reporting. ....	101
	5. Pengaruh Pengawasan (Monitoring) yang Dimoderasi Komite Audit Terhadap Fraudulent financial reporting. ....	102
	6. Pengaruh Pergantian Direksi (Replacement of Directors) yang imoderasi Komite Audit Terhadap Fraudulent financial reporting. ....	104
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		106
A.	Simpulan.....	106

B. Implikasi .....	107
C. Saran .....	108
DAFTAR PUSTAKA .....	109
LAMPIRAN 1 .....	117
LAMPIRAN 2 .....	118



## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Pengelompokan Variabel Moderator .....	49
Tabel 3. 2 Operasionalisasi Variabel .....	52
Tabel 3. 3 Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria.....	55
Tabel 4. 1 Analisis Statistik Deskriptif .....	70
Tabel 4. 2 Hasil Estimasi Common Effect Model .....	74
Tabel 4. 3 Hasil Estimasi Fixed Effect Model .....	76
Tabel 4. 4 Hasil Estimasi Random Effect Model.....	77
Tabel 4. 5 Hasil Uji F Restricted (Chow Test) .....	79
Tabel 4. 6 Hasil Uji F Restricted (Hausman Test).....	79
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolonieritas .....	80
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	81
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi .....	82
Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Data Panel Sebelum Variabel Moderasi.....	83
Tabel 4. 11 Hasil Uji Komite Audit Memoderasi Stabilitas Keuangan (Tanpa Interaksi) .....	84
Tabel 4. 12 Hasil Uji Komite Audit Memoderasi Pengawasan (Tanpa Interaksi).....	85
Tabel 4. 13 Hasil Uji Komite Audit Memoderasi Pergantian Direksi (Tanpa Interaksi).....	85
Tabel 4. 14 Hasil Uji Regresi Data Panel Setelah Variabel Moderasi / FEM.....	86
Tabel 4. 15 Hasil Uji Signifikansi Simultan F .....	90
Tabel 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi Sebelum Memasukan Pemoderasi .....	91
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi Setelah Memasukan Pemoderasi .....	91
Tabel 4. 18 Hasil Uji Statistik T .....	93

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kategori Rata-Rata Kerugian dan Persentase Kasus.....	2
---	---

