



**PENGARUH EARNINGS MANAGEMENT DAN  
RESIKO KREDIT TERHADAP OPINI AUDIT  
DENGAN *FIRM SIZE* SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa  
Efek Indonesia Periode 2019-2023**

**TESIS**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Program Studi**

**Magister Akuntansi**

**UNIVERSITAS  
MERCU BUANA**

**OLEH**

**SONYA**

**55521120005**

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

## PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh *Earning management* dan Risiko Kredit Terhadap  
Opini Audit Dengan *Firm size* Sebagai Variabel Moderasi (Pada  
Perusahaan Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Periode 2019-2023)

Nama : Sonya

NIM : 55521120005

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal :

Mengesahkan,  
Pembimbing



(Prof. Dr. Ratna Mappanyukki, S.E., Ak., M.Si., CA)

Dekan  
Fakultas Ekonomi & Bisnis



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

Ketua Prodi Magister Akuntansi



(Shinta Melzatia, S.E., M.Ak., Ph.D)

**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* : SONYA  
NIM */Student id Number* : 55521120005  
Program Studi */Study program* : S2 Akuntansi

dengan judul:  
*/The title:*

“PENGARUH EARNINGS MANAGEMENT DAN RESIKO KREDIT TERHADAP  
OPINI AUDIT DENGAN FIRM SIZE SEBAGAI VARIABEL MODERASI Pada  
Perusahaan Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
Periode 2019-2023”

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

8 Juli 2025

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

**19 %**

Jakarta, 8 Juli 2025

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

*/Head of FEB Administrator*



*scan or [click here](#) for verify*

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

PIC: Yohan | No. Registrasi: SIMT-0725595

Dokumen digital ini telah diverifikasi menggunakan QR code.  
*/This digital document has been verified using a QR code.*

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul Tesis : Pengaruh *Earning management* dan Risiko Kredit Terhadap Opini Audit Dengan *Firm size* Sebagai Variabel Moderasi (Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023)

Nama : SONYA

NIM : 55521120005

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 2 September 2025

Merupakan hasil studi Pustaka, penelitian lapangan dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dewan Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Prodi 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 pengelolaan yang digunakan telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 2 September 2025



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh earning management dan risiko kredit terhadap probabilitas perusahaan memperoleh opini audit pada perusahaan sub-sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2019–2023. Selain itu, penelitian ini juga menganalisis peran firm size sebagai variabel moderasi dalam memperkuat atau memperlemah pengaruh earning management dan risiko kredit terhadap opini audit. Populasi dalam penelitian ini terdiri dari 46 perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI, dengan jumlah sampel sebanyak 28 perusahaan yang dipilih menggunakan metode purposive sampling. Analisis data dalam penelitian ini meliputi tahapan uji *Overall Model Fit*, *Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test*, *Nagelkerke R Square*, serta pengujian hipotesis. Model analisis moderasi yang digunakan adalah regresi logistik biner (Binary Logistic Regression).

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa : (1) Earnings Management berpengaruh negatif terhadap opini audit pada perusahaan sektor perbankan. (2) Risiko kredit berpengaruh negatif terhadap opini audit pada perusahaan sektor perbankan. (3) Ukuran perusahaan sebagai variabel moderasi memperkuat (moderasi quasi) pengaruh earnings management terhadap opini audit perusahaan sektor perbankan. (4) Ukuran perusahaan sebagai variabel moderasi tidak berpengaruh (moderasi predictor) karena tidak mampu memoderasi pengaruh risiko kredit terhadap opini audit perusahaan sektor perbankan.

Kata kunci : *Earnings management*, Risiko kredit, ukuran perusahaan, opini audit.

## **ABSTRACT**

*This study aims to empirically test the effect of earnings management and credit risk on the probability of companies obtaining audit opinions in banking sub-sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the period 2019–2023. In addition, this study also analyzes the role of firm size as a moderating variable in strengthening or weakening the effect of earnings management and credit risk on audit opinions. The population in this study consisted of 46 banking companies listed on the IDX, with a sample size of 28 companies selected using the purposive sampling method. Data analysis in this study includes the stages of the Overall Model Fit test, Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test, Nagelkerke R Square, and hypothesis testing. The moderation analysis model used is binary logistic regression.*

*The results of this study indicate that: (1) Earnings Management has a negative effect on audit opinions in banking sector companies. (2) Credit risk has a negative effect on audit opinions in banking sector companies. (3) Company size as a moderating variable strengthens (quasi moderation) the effect of earnings management on audit opinions in banking sector companies. (4) Company size as a moderating variable does not have an effect (predictor moderation) as it is unable to moderate the effect of credit risk on audit opinions in banking sector companies.*

*Keywords: earning management, credit risk, firm size and audit opinion*





## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul “Pengaruh *Earnings Management* dan Risiko Kredit Terhadap Opini Audit dengan Firm Size Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan 2019–2023)” tepat pada waktunya. Tesis ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Studi Magister Akuntansi, Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan tesis ini tidak terlepas dari dukungan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak dan memberikan arahan kepada penulis selama penyusunan Tesis ini.

Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan terlebih dahulu kepada Ibu Prof. Dr. Ratna Mappanyukki, S.E., Ak., M.Si. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan tesis ini. Selanjutnya, penulis menyampaikan terima kasih kepada Prof. Dr. Ir. Andi Ardiansyah, M.Eng selaku Rektor Universitas Mercu Buana, Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis, serta Sinta Melzatia, S.E., M.Ak., Ph.D. selaku Kepala Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., M.S., CA., CSRS selaku penguji proposal dan ketua sidang, serta Dr. Muhyarsyah, M.Si selaku penguji sidang hasil dan penguji sidang, yang telah memberikan arahan dan masukan yang sangat berharga bagi penyempurnaan tesis ini. Tidak lupa,

penulis menyampaikan terima kasih kepada seluruh dosen dan staf Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan selama masa studi.

Ucapan terima kasih yang terdalem penulis tujukan kepada keluarga tercinta, terutama ayah (Muhamad Jailani), ibu (Neliyati Yuliana), dan adik (Charles Alfares dan Deni Ramadhan) yang senantiasa memberikan doa, dukungan, serta kasih sayang yang tiada henti kepada penulis. Penulis juga menyampaikan terima kasih yang tulus kepada seseorang yang sangat istimewa dalam hidup penulis yaitu Seldi Herdiansyah atas segala doa, perhatian, kesabaran, serta dukungan yang tiada henti diberikan selama proses penyusunan tesis ini. Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu segala kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa mendatang. Besar harapan penulis semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, khususnya dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang akuntansi.

Jakarta, 2 September 2025



## DAFTAR ISI

|                                                        |      |
|--------------------------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL.....                                     | i    |
| PENGESAHAN TESIS.....                                  | ii   |
| PERNYATAAN SIMILARITY <i>CHECK</i> .....               | iii  |
| PERNYATAAN .....                                       | iv   |
| ABTRAK.....                                            | v    |
| <i>ABSTRACT</i> .....                                  | vi   |
| KATA PENGANTAR.....                                    | vii  |
| DAFTAR ISI.....                                        | ix   |
| DAFTAR TABEL.....                                      | xiii |
| DAFTAR GAMBAR.....                                     | xiv  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                   | xv   |
| BAB I    PENDAHULUAN.....                              | 1    |
| 1.1 Latar Belakang Masalah.....                        | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                               | 9    |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                             | 10   |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....                            | 10   |
| 1.4.1 Manfaat Teoritik.....                            | 10   |
| 1.4.2 Manfaat Praktik.....                             | 11   |
| BAB II    TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN..... | 12   |
| 2.1 Kajian Pustaka.....                                | 12   |
| 2.1.1 Teori Agensi.....                                | 12   |
| 2.1.2 Opini Audit.....                                 | 14   |
| 1. Definisi Opini Audit.....                           | 14   |
| 2. Pemeriksaan Auditor Dalam Pemberian Opini.....      | 17   |
| 2.1.3 <i>Earning Management</i> .....                  | 19   |
| 1. Pengertian <i>Earning Management</i> .....          | 19   |
| 2. Pola dan Motivasi Dalam Manajemen Laba.....         | 20   |
| 3. Pendekatan Model <i>Earning Management</i> .....    | 23   |

|         |                                                                                         |    |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.1.4   | Risiko Kredit.....                                                                      | 28 |
| 1.      | Definisi Risiko Kredit.....                                                             | 28 |
| 2.      | Pengukuran Risiko Kredit.....                                                           | 29 |
| 2.1.5   | Risiko Kredit.....                                                                      | 28 |
| 1.      | Pengertian Firm Size.....                                                               | 31 |
| 2.      | Pengukuran Firm Size.....                                                               | 32 |
| 2.1.6   | Penelitian Terdahulu.....                                                               | 34 |
| 2.2     | Kerangka Pemikiran .....                                                                | 42 |
| 2.2.1   | Pengaruh <i>Earning Management</i> Terhadap Opini<br>Audit.....                         | 42 |
| 2.2.2   | Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Opini Audit.....                                        | 45 |
| 2.2.3   | Pengaruh Firm Size Memoderasi Pengaruh Earning<br>Management Terhadap Opini Audit ..... | 47 |
| 2.2.4   | Pengaruh Firm Size Memoderasi Pengaruh Risiko<br>Kredit Terhadap Opini Audit.....       | 50 |
| 2.3     | Hipotesis.....                                                                          | 53 |
| BAB III | METODE PENELITIAN.....                                                                  | 55 |
| 3.1     | Objek Penelitian.....                                                                   | 55 |
| 3.2     | Metode Penelitian.....                                                                  | 55 |
| 3.2.1   | Pendekatan Penelitian.....                                                              | 56 |
| 3.2.2   | Rancangan Penelitian.....                                                               | 56 |
| 3.2.3   | Definisi Operasional Variabel Penelitian.....                                           | 57 |
| 3.2.3.1 | Earning Management.....                                                                 | 57 |
| 3.2.3.2 | Risiko Kredit.....                                                                      | 59 |
| 3.2.3.3 | Opini Audit.....                                                                        | 59 |
| 3.2.3.4 | Ukuran Perusahaan.....                                                                  | 60 |
| 3.2.4   | Sumber Data.....                                                                        | 61 |
| 3.2.5   | Teknik Pengumpulan Data.....                                                            | 61 |
| 3.2.6   | Populasi dan Sampel Penelitian.....                                                     | 62 |

|                                                                                                                                                                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Populasi Penelitian.....                                                                                                                                                                                              | 62 |
| 2. Sampel.....                                                                                                                                                                                                           | 63 |
| 3.2.7 Analisis Data.....                                                                                                                                                                                                 | 65 |
| 1. Analisis Deskriptif.....                                                                                                                                                                                              | 65 |
| 2. Analisis Kuantitatif.....                                                                                                                                                                                             | 66 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....                                                                                                                                                                                         | 70 |
| 4.1 Analisis Hasil Penelitian.....                                                                                                                                                                                       | 70 |
| 4.1.1 Statistik Deskriptif.....                                                                                                                                                                                          | 70 |
| 4.1.2 Analisis Regresi Binary Logistic.....                                                                                                                                                                              | 73 |
| 4.1.2.1 Overall Model Fit.....                                                                                                                                                                                           | 73 |
| 4.1.2.2 Analisis Hosmer & Lemeshow.....                                                                                                                                                                                  | 75 |
| 4.1.3.3 Analisis Nagelkerke R-square.....                                                                                                                                                                                | 76 |
| 4.1.3.4 Hasil Pengujian Hipotesis.....                                                                                                                                                                                   | 77 |
| 1... Hasil Pengujian Hipotesis Model 1.....                                                                                                                                                                              | 77 |
| 2....Hasil Pengujian Hipotesis Model II.....                                                                                                                                                                             | 79 |
| 4.2 Pembahasan.....                                                                                                                                                                                                      | 83 |
| 4.2.1 Pengaruh Earning Management Terhadap Probabilitas perusahaan memperoleh Opini Audit Wajar Tanpa Pengecualian (WTP) Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan di BEI Tahun 2019 – 2023.....                              | 83 |
| 4.2.2 Pengaruh Credit Risk Terhadap Probabilitas perusahaan memperoleh Opini Audit Wajar Tanpa Pengecualian (WTP) Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan di BEI Tahun 2019 - 2023.....                                     | 85 |
| 4.2.3 Ukuran Perusahaan Memoderasi Pengaruh Earning Management Terhadap Probabilitas perusahaan memperoleh Opini Audit Wajar Tanpa Pengecualian (WTP) Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan di BEI Tahun 2019 - 2023..... | 88 |
| 4.2.4 Ukuran Perusahaan Memoderasi Pengaruh <i>Credit Riks</i> Terhadap Probabilitas perusahaan memperoleh Opini Audit Wajar Tanpa Pengecualian (WTP) Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan di BEI Tahun 2019 - 2023..... | 92 |

|                     |                           |     |
|---------------------|---------------------------|-----|
| BAB V               | KESIMPULAN DAN SARAN..... | 97  |
| 5.1                 | Kesimpulan.....           | 97  |
| 5.2                 | Saran.....                | 98  |
| DAFTAR PUSTAKA..... |                           | 101 |



## DAFTAR TABEL

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 Klasifikasi Opini Audit.....                                     | 18 |
| Tabel 2.2 Klasifikasi Resiko Kredit.....                                   | 31 |
| Tabel 2.3 Klasifikasi Firm Size.....                                       | 33 |
| Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu.....                                        | 34 |
| Tabel 3.5 Dummy Variabel.....                                              | 60 |
| Tabel 3.6 Operasional Variabel.....                                        | 60 |
| Tabel 3.7 Prosedur Pengambilan Sampel.....                                 | 64 |
| Tabel 3.8 Tabel Perbankan Yang Listing Dipasar Modal Setelah 2019.....     | 64 |
| Tabel 4.9 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....                    | 70 |
| Tabel 4.10 Hasil Analisis Deskriptif untuk Variabel Dummy Opini Audit..... | 72 |
| Tabel 4.11 Hasil Pengujian <i>Overall Model Fit</i> .....                  | 74 |
| Tabel 4.12 Hasil Pengujian <i>Hosmer &amp; Lemeshow</i> .....              | 75 |
| Tabel 4.13 Hasil Analisis <i>Nagelkerke R-square</i> .....                 | 76 |
| Tabel 4.14 Hasil Pengujian Hipotesis Model Persamaan I.....                | 78 |
| Tabel 4.15 Hasil Pengujian Hipotesis Model Persamaan II.....               | 79 |

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR GAMBAR

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Kerangka pemikiran..... | 53 |
|------------------------------------|----|



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Statistik Deskriptif Variabel.....         | 109 |
| Lampiran 2 Model Persamaan 1.....                     | 110 |
| Lampiran 3 Model Persamaan 2.....                     | 114 |
| Lampiran 4 Perusahaan Saham Sub Sektor Perbankan..... | 118 |

