

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
BERBASIS TEORI FRAUD DIAMOND DAN TEORI
KEBANGKRUTAN DENGAN KUALITAS AUDIT
SEBAGAI MEDIASI**

TESIS

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Magister Akuntansi
Program Studi S2 Akuntansi**

Oleh:

**ALIM
NIM. 2229141003**



**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN

Tesis oleh Alim ini telah diperiksa dan disetujui untuk Mengikuti Ujian Tesis

Singaraja,

Pembimbing I



Dr. Lucy Sri Musmini., SE., M.Si., Ak.
NIP. 197105101999032001

Pembimbing II



Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, SE., M.Si., Ak.
NIP. 198205112008121004



Tesis oleh Alim ini telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di S2 Akuntansi, Program Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha.

Disetujui pada tanggal:

oleh
Tim Penguji



....., Ketua (Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, SE., AK., M.Si.)
NIP. 197702012001121001



....., Anggota (Dr. Lucy Sri Musmini., SE., M.Si., Ak.)
NIP. 197105101999032001



....., Anggota (Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, SE., M.Si, Ak.)
NIP. 198205112008121004



....., Anggota (Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, SE., AK., M.Si.)
NIP. 197702012001121001



....., Anggota (Prof. Dr. Edy Sujana, SE., M.Si., Ak.)
NIP. 197307271999031001

Mengetahui Direktur Program Pascasarjana
Universitas Pendidikan Ganesha,



Prof. Dr. Nyoman Jampel, M.Pd.
NIP. 195910101986031003

LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pasca Sarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya merupakan hasil karya sendiri. Bagian-bagian yang tertentu dalam penulisan tesis yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dan sesuai dengan norma, kaidah, serta etika akademis.

Apabila di kemudian hari di temukan seluruh atau sebagian tesis ini yang bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia.

Singaraja,
Yang memberi pernyataan,



10000
METERAI
TEMPEL
60E0CALX150644948

(Alim)



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugrah-Nya, sehingga tesis yang berjudul “Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Berbasis Teori Fraud Diamond dan Teori Kebangkrutan Dengan Kualitas Audit Sebagai Mediasi” dapat diselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

Tesis ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha pada Program Studi S2 Akuntansi. terselesaikannya tesis ini telah banyak memperoleh uluran tangan dari berbagai pihak. Untuk itu izinkan penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada pihak-pihak berikut.

1. Dr. Lucy Sri Musmini, SE., M.Si., Ak., sebagai Pembimbing I yang telah sabar membimbing, mengarahkan dan memberikan motivasi yang demikian bermakna, sehingga penulis mampu melewati berbagai hambatan dalam perjalanan studi dan penyelesaian tesis ini;
2. Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, SE., M.Si., Ak., sebagai Pembimbing II yang telah senantiasa memberikan semangat, motivasi dan harapan penulis selama penelitian dan penulisan naskah laporan tesis ini, sehingga tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan;
3. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, SE., Ak., M.Si., dan Prof. Dr. Edy Sujana, SE., M.Si., Ak., sebagai Penguji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini;
4. Prof. Dr. Anantawikrama Tunga Atmadja, SE., Ak., M.Si., selaku Koordinator Program Studi S2 Akuntansi beserta para staf dosen pengajar yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini;
5. Prof Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Direktur Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha beserta Staf yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini;

6. Prof. Dr. Wayan Lasmana, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah banyak membantu secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis dalam menyelesaikan tesis ini.
7. Rekan-rekan seangkatan di Program Studi Pascasarjana Akuntansi Angkatan 2022, yang dengan kaarakturnya masing-masing telah banyak berkontribusi kepada penulis dalam bentuk semangat salaam menjalani studi dan penyelesaian tesis ini;
8. Ibu Ng Beng Kiaw selaku orang tua penulis serta istri Idawaty dan anak-anak tercinta Kelsey dan Kelsa yang harus merelakan sedikitnya waktu berkumpul selama penyelesaian tesis ini;
9. Bapak Gindra Tardy selaku Direktur Utama PT. Toba Surimi Industries, Tbk beserta rekan kerja yang telah banyak memberikan bantuan dan motivasi selama penulis menyelesaikan tesis ini.

Semoga semua bantuan yang telah mereka berikan dalam menyelesaikan studi ini, mereka diberkati imbalan yang sepadan oleh Tuhan Yang Maha Esa, kesehatan, dan keharmonian dalam menjalani kehidupan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini belum sempurna. Namun, kehadirannya dalam konstelasi masyarakat akademis akan menambah pembendaharaan ilmu dalam perkembangan ilmu pengetahuan. Semoga tesis ini bermanfaat bagi masyarakat akademis, terutama mereka yang menyatakan diri bernaung dibawah kebesaran panji-panji Pendidikan.

Denpasar, 24 April 2024

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN	ii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	15
1.3 Pembatasan masalah	16
1.4 Rumusan Masalah.....	17
1.5 Tujuan Penelitian	18
1.6 Manfaat Penelitian	20
1.7 Penjelasan Istilah	20
1.8 Asumsi Penelitian	21
1.9 Rencana Publikasi.....	27
BAB II KAJIAN PUSTAKA	28
2.1 Kajian Teori	28
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	28
2.1.2 Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	30
2.1.3 Stabilitas Keuangan	35
2.1.4 Tekanan External	37
2.1.5 Target Keuangan	39
2.1.6 <i>Monitoring</i>	41
2.1.7 Teori Kebangkrutan <i>Altman Z</i>	42
2.1.8 Kualitas Audit	46
2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan	48

2.3	Kerangka Berpikir.....	52
2.4	Hipotesis Penelitian	53
2.4.1	Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kualitas Audit	53
2.4.2	Pengaruh Tekanan External Terhadap Kualitas Audit.....	53
2.4.3	Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kualitas Audit	54
2.4.4	Pengaruh <i>Monitoring</i> Terhadap Kualitas Audit	55
2.4.5	Pengaruh <i>Financial Distress</i> Terhadap Kualitas Audit	55
2.4.6	Pengaruh Stabilitas keuangan terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).	56
2.4.7	Pengaruh Tekanan external terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	57
2.4.8	Pengaruh Target Keuangan terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	59
2.4.9	Pengaruh Monitoring terhadap deteksi kecurangan laporan keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	60
2.4.10	Pengaruh <i>Financial Distress</i> terhadap Deteksi Kecurangan laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	61
2.4.11	Pengaruh Kualitas Audit terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	63
2.4.12	Kualitas audit mampu memediasi Stabilitas Keuangan berpengaruh terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	64
2.4.13	Kualitas Audit mampu memediasi Tekanan Eksternal berpengaruh terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	65
2.4.14	Kualitas Audit mampu memediasi Target Keuangan berpengaruh Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	66
2.4.15	Kualitas Audit mampu memediasi Monitoring berpengaruh terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	67
BAB III METODE PENELITIAN		69
3.1	Jenis Penelitian	69
3.2	Populasi Dan Sampel Penelitian	69
3.2.1	Populasi Penelitian	69
3.2.2	Sampel Penelitian	71
3.3	Waktu Penelitian	73

3.4	Prosedur Penelitian	73
3.5	Variabel Penelitian	75
3.5.1	Variabel Dependen	75
3.5.2	Variabel Independen.....	75
3.5.3	Variabel Mediasi	75
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	77
3.7	Instrumen Penelitian	77
3.8	Analisis Data.....	78
3.8.1	Metode Regresi Data Panel	78
3.8.2	Pemilihan Model Estimasi Regresi	79
3.8.3	Uji Asumsi Klasik.....	80
3.8.4	Uji Hipotesis	83
3.8.5	Uji Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>).....	85
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		92
4.1	Hasil Penelitian	92
4.1.1	Uji Pemilihan Model Estimasi Regresi.....	92
4.1.2	Uji Asumsi Klasik.....	93
4.1.3	Uji Analisis Data Panel.....	1000
4.1.4	Uji Hipotesis	103
4.1.5	Uji Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>).....	110
4.2	Pembahasan	120
4.2.1	Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kualitas Audit.....	120
4.2.2	Pengaruh Tekanan <i>External</i> Terhadap Kualitas Audit	121
4.2.3	Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kualitas Audit	123
4.2.4	Pengaruh Monitoring Terhadap Kualitas Audit	124
4.2.5	Pengaruh <i>Financial distress</i> Terhadap Kualitas Audit.....	125
4.2.6	Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	127
4.2.7	Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	129
4.2.8	Pengaruh Target Keuangan Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	131
4.2.9	Pengaruh Monitoring Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	132

4.2.10 Pengaruh <i>Financial distress</i> Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	134
4.2.11 Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	136
4.2.12 Kualitas Audit Mampu Memediasi Stabilitas Keuangan Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	137
4.2.13 Kualitas Audit Mampu Memediasi Tekanan Eksternal Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	139
4.2.14 Kualitas Audit Mampu Memediasi Target Keuangan Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	140
4.2.15 Kualitas Audit Mampu Memediasi Monitoring Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>).....	142
4.3 Implikasi	143
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	154
5.1 Rangkuman	154
5.2 Simpulan	157
5.2 Saran-Saran.....	161
DAFTAR PUSTAKA.....	163
LAMPIRAN-LAMPIRAN	176

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Nilai Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>) Pada Perusahaan <i>Startup</i> Dan Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.....	3
Tabel 1.2 Nilai Stabilitas Keuangan Pada Perusahaan <i>Startup</i> Dan Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.....	4
Tabel 1.3 Nilai Tekanan Eksternal Pada Perusahaan <i>Startup</i> Dan Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.....	6
Tabel 1.4 Nilai Target Keuangan Pada Perusahaan <i>Startup</i> Dan Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.....	7
Tabel 1.5 Nilai <i>Monitoring</i> Pada Perusahaan <i>Startup</i> Dan Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.....	9
Tabel 1.6 Nilai <i>financial distress</i> Pada Perusahaan <i>Startup</i> Dan Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.....	11
Tabel 1.7 Nilai Kualitas Audit Pada Perusahaan <i>Startup</i> Dan Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2018-2022.....	13
Tabel 2.1 Interpretasi Nilai <i>Z-Score</i>	45
Tabel 2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	48
Tabel 3.1 Populasi Perusahaan Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022.....	70
Tabel 3.2 Sampel Perusahaan Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022.....	72
Tabel 3.3 Waktu Penelitian.....	73
Tabel 4.1 Hasil Uji <i>Chow</i>	92
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Langrange Multiplier</i>	93
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Multikonearitas</i> Variabel Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	95
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Multikonearitas</i> Variabel Kualitas Audit (Z)	96
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Autokorelasi</i> Variabel Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	96
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Autokorelasi</i> Variabel Kualitas Audit (Z)	97

Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas Variabel Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	97
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas Variabel Kualitas Audit (Z)	99
Tabel 4.9 Uji Analisis Data Panel Variabel Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	100
Tabel 4.10 Hasil Uji Analisis Data Panel Variabel Kualitas Audit (Z)	102
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial (Uji t) Variabel Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	104
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial (Uji t) Variabel Kualitas Audit (Z)	106
Tabel 4.13 Hasil Uji Simultan (Uji f) Variabel Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	108
Tabel 4.14 Hasil Uji Simultan Variabel Kualitas Audit (Z)	108
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi Variabel Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	109
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi Variabel Kualitas Audit (Z)	109
Tabel 4.17 Nilai Pengaruh Total (<i>Total Effect</i>)	113



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	52
Gambar 3.1 Prosedur Penelitian.....	74
Gambar 3.2 Rancangan Model Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	86
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Variabel Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Y)	94
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Variabel Kualitas Audit (Z).....	95
Gambar 4.3 Uji Analisis Jalur Persamaan Sub-Stuktur I.....	110
Gambar 4.4 Uji Analisis Jalur Persamaan Sub-Stuktur II.....	111



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian.....	176
Lampiran 2 Data Output Penelitian.....	178

