

**PENGARUH TARGET KEUANGAN, DAN STABILITAS  
KEUANGAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI  
PEMODERASI**



**PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
2025**

**PENGARUH TARGET KEUANGAN, DAN STABILITAS  
KEUANGAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI  
PEMODERASI**



**PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
2025**



**PENGARUH TARGET KEUANGAN, DAN STABILITAS  
KEUANGAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN DENGAN KOMITE AUDIT SEBAGAI  
PEMODERASI**



**PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
2025**

## **LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING**

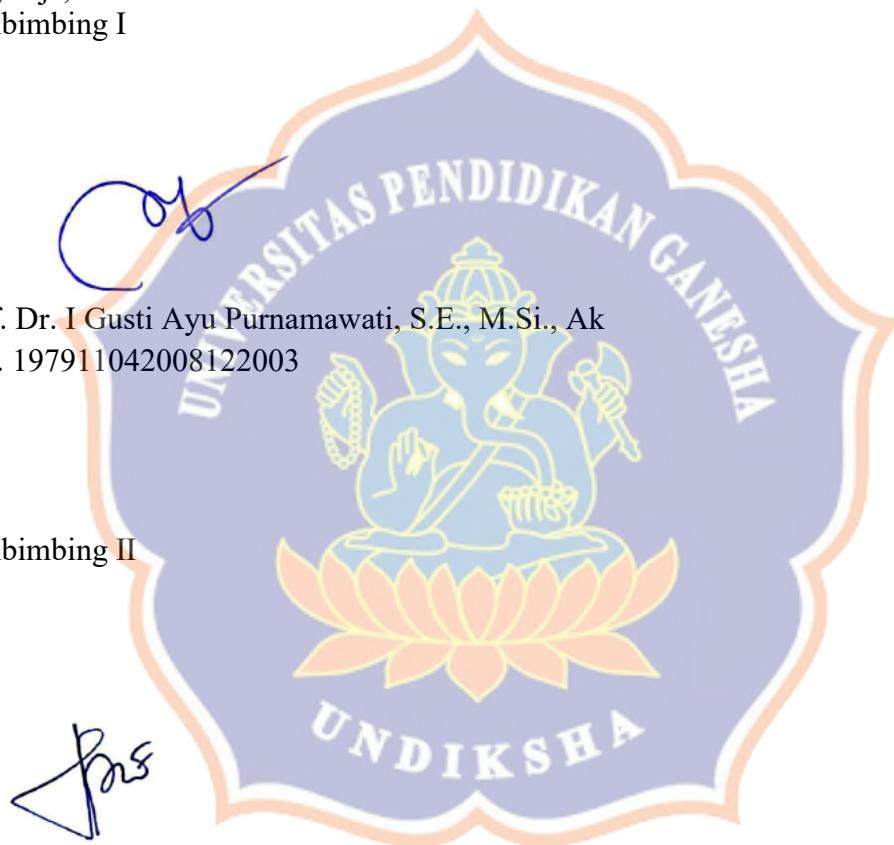
Tesis oleh Ni Kadek Dela Krisna Monica ini telah diperiksa dan  
disetujui untuk Mengikuti Ujian Akhir Tesis

Singaraja,  
Pembimbing I

Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 197911042008122003

Pembimbing II

Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si, Ak.  
NIP. 197912062008122001



## LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI

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

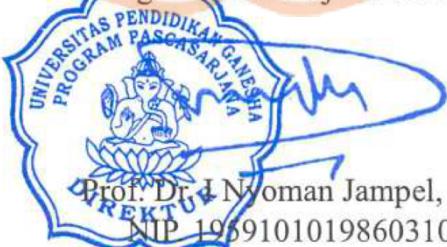
Disetujui pada tanggal:

Oleh  
Tim Penguji

- ..... Ketua (Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si.)  
(NIP 197702012001121001)
- ..... Anggota (Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak)  
(NIP. 197911042008122003)
- ..... Anggota (Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si, Ak.)  
(NIP. 197912062008122001)
- ..... Anggota (Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak.)  
(NIP. 197210202010122002)
- ..... Anggota (Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si.)  
(NIP. 198205112008121004)

Mengetahui Direktur

Program Pascasarjana Undiksha,



Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd.  
NIP. 196910101986031003

## **LEMBAR PERNYATAAN**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Bagian-bagian 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 ditemukan seluruh atau sebagian tesis ini 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.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugrah-Nya, sehingga tesis yang berjudul “Pengaruh Target Keuangan, dan Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite Audit sebagai Pemoderasi” dapat diselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

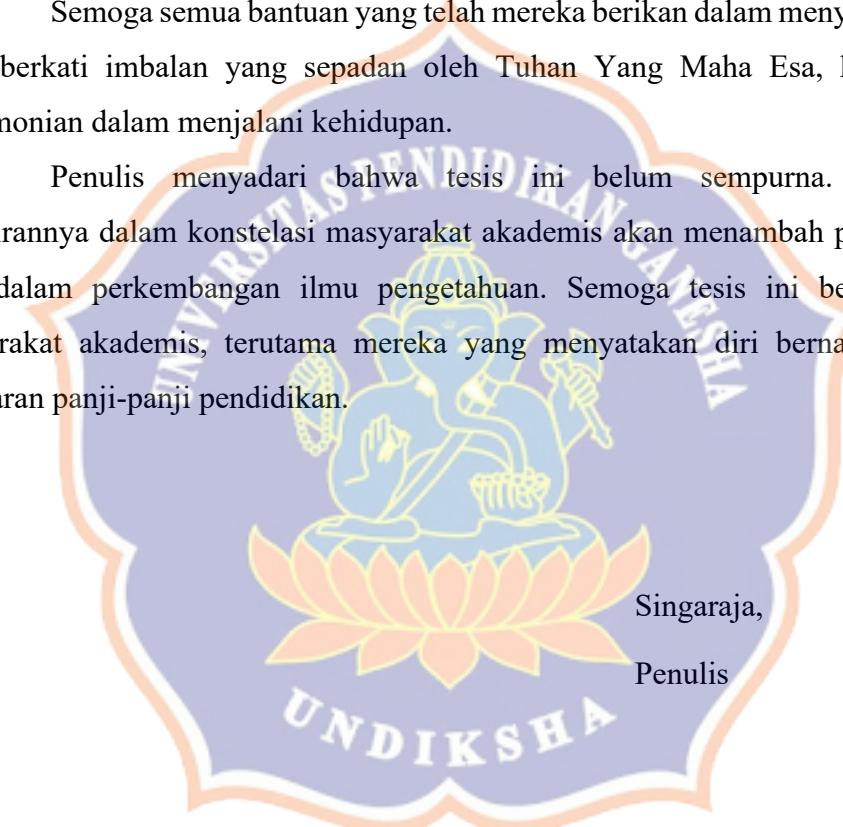
Tesis ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha pada Program Studi S2 Akuntansi. Terselesaikannya tesis ini telah banyak memperoleh uluran tangan dari berbagai pihak. Untuk itu, izinkan penulis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

1. Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. sebagai Pembimbing I yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi motivasi, sehingga penulis mampu melewati berbagai hambatan dalam penyelesaian tesis.
2. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si, Ak. sebagai Pembimbing II yang telah sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi motivasi, sehingga tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan.
3. Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak. dan Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si. sebagai Pengaji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini.
4. Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., 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 Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha beserta para staf yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini.
6. Prof. Dr. I Wayan Lasman, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

7. Kedua orang tua penulis beserta keluarga yang senantiasa selalu mengiringi perjalanan dalam menempuh studi sampai akhirnya tesis ini dapat diselesaikan dengan baik.
8. Rekan-rekan mahasiswa angkatan 2024 pada Program Studi S2 Akuntansi yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk karakter penulis selama menjalani studi dan penyelesaian tesis ini.

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

Penulis menyadari bahwa tesis ini belum sempurna. Akan tetapi, kehadirannya dalam konstelasi masyarakat akademis akan menambah perbendaharaan ilmu dalam perkembangan ilmu pengetahuan. Semoga tesis ini bermanfaat bagi masyarakat akademis, terutama mereka yang menyatakan diri bernaung di bawah kebesaran panji-panji pendidikan.



## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
BAB I.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Motivasi Penelitian .....	8
1.3 Rumusan Masalah .....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Kontribusi Penelitian .....	11
1.5.1 Kontribusi Teori .....	11
1.5.2 Kontribusi Praktik .....	11
1.5.3 Kontribusi Kebijakan.....	12
BAB II .....	13
2.1 Kajian Teori.....	13
2.1.1 Agency Theory .....	13
2.1.2 Fraud Pentagon Theory .....	16
2.1.3 Target Keuangan .....	21
2.1.4 Stabilitas Keuangan.....	22
2.1.5 Komite Audit.....	24
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	25
2.3 Kerangka berpikir .....	31
2.4 Hipotesis Penelitian .....	32
BAB III.....	39
3.1 Desain studi .....	39
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	40

3.3 Variabel Penelitian .....	41
3.4 Metode Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian .....	46
3.5 Metode Analisis Data .....	46
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	46
3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....	47
3.5.3 Uji Hipotesis .....	50
3.5.6 Uji Moderated Regression Analysis (MRA) .....	54
BAB IV .....	56
4.1 Deskripsi Data .....	56
4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	57
4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	60
4.3.1 Hasil Uji Normalitas.....	60
4.3.2 Hasil Uji Multikolinieritas.....	61
4.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	62
4.4 Hasil Uji Hipotesis .....	67
4.4.1 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi (Overall Model Fit) .....	67
4.4.2 Hasil Uji Chi Square ( $X^2$ ).....	68
4.4.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	70
4.4.4 Hasil Uji Regresi logistic.....	70
4.5 Hasil Uji Moderated Regression Analysis .....	73
4.6 Pembahasan dan Hasil Penelitian.....	78
4.6.1 Pengaruh Target Keuangan Pada Kecurangan Laporan Keuangan.....	78
4.6.2 Pengaruh Stabilitas Keuangan Pada Kecurangan Laporan Keuangan .....	81
4.6.3 Komite Audit dalam Memoderasi Target Keuangan Pada Kecurangan Laporan Keuangan.....	85
4.6.4 Komite Audit dalam Memoderasi Stabilitas Keuangan Pada Kecurangan Laporan Keuangan.....	87
BAB V .....	90
5.1 Kesimpulan.....	90
5.2 Keterbatasan .....	92
5.3 Saran .....	92
DAFTAR PUSTAKA.....	95
LAMPIRAN .....	102

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian sebelumnya.....	25
Tabel 4. 1 Kriteria Pemilihan Sampel .....	56
Tabel 4. 2 Analisis Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas.....	61
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	62
Tabel 4. 6 Hasil Uji Korelasi Pearson Product Moment .....	63
Tabel 4. 7 Overall Model Fit .....	68
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hosmer dan Lemeshow .....	69
Tabel 4. 9 Hasil Uji Nagelkerke R Square .....	70
Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Logistik.....	71
Tabel 4. 11 Hasil Uji Hipotesis .....	73
Tabel 4. 12 Klasifikasi Variabel Moderasi.....	74
Tabel 4. 13 Hasil Penelitian.....	78

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	18
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir .....	32



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Hasil Tabulasi Data.....	102
Lampiran 2. Hasil Statistik Deskriptif.....	108
Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas .....	108
Lampiran 4. Hasil Uji Multikolinieritas .....	109
Lampiran 5. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	110
Lampiran 6. Hasil Uji Autokorelasi .....	110
Lampiran 7. Hasil Uji Regresi Logistik .....	112
Lampiran 8. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	113
Lampiran 9. Hasil Uji Moderated Regression Analysis (MRA).....	113

