

**PENGARUH *FINANCIAL TARGET*, *FINANCIAL STABILITY*,
DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN UKURAN PERUSAHAAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR
KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020 -2024**

SKRIPSI

Oleh :

FERONIKA ROMAULINA PASARIBU

NIM: 2232150025



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2026**

**PENGARUH *FINANCIAL TARGET*, *FINANCIAL STABILITY*,
DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN UKURAN PERUSAHAAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR
KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020 -2024**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia.

Oleh :

FERONIKA ROMAULINA PASARIBU

NIM: 2232150025



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2026**



PENYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Feronika Romaulina Pasaribu

NIM : 2232150025

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Target*, *Financial Stability*, dan Kualitas Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi pada Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2020 -2024” adalah :

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera dalam referensi skripsi saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Jakarta, 17 Juni 2026



(Feronika Romaulina Pasaribu)



PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

Judul Skripsi :

"Pengaruh *Financial Target*, *Financial Stability*, dan Kualitas Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi pada Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2020 -2024"

Oleh :

Nama : Feronika Romaulina Pasaribu
NIM : 2232150025
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Peminatan : Auditing

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Skripsi guna mencapai gelar Sarjana Strata Satu pada Program Studi S-1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 17 Juni 2026

Menyetujui,

Pembimbing I

(Johnson Pakpahan, SE., M.Si.)
NUPTK : 9537739640130073

Pembimbing II

(Dr. Melinda Malau, SE., MM)
NIDN : 0324108205

Ketua Program Studi S-1 Akuntansi

(Arya Gina Tarigan, SE., M.Ak)
NIDN : 0314089004



(Indra Halim, SE., M.Ak., Ak)
NIDN : 0301127702



PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI

Pada 17 Juni 2026 telah diselenggarakan Sidang Skripsi untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu pada Program Studi S-1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia, atas nama :

Nama : Feronika Romaulina Pasaribu
NIM : 2232150025
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Termasuk ujian Skripsi yang berjudul "*Pengaruh Financial Target, Financial Stability, dan Kualitas Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi pada Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2020 -2024*" oleh tim penguji yang terdiri dari :

	Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1	Prof. Dr. Nera Marinda Machdar, S.E., Ak., Pg. Dipl. Bus., MCom (Acctg).	: Sebagai Ketua	
2	Arya Gina Tarigan S.E., M.Ak.	: Sebagai Anggota	
3	Johnson Pakpahan, SE., M.Si	: Sebagai Anggota	

Jakarta, 17 Juni 2026



**PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Feronika Romaulina Pasaribu
NIM : 2232150025
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Jenis Tugas Akhir : Skripsi
Judul : Pengaruh *Financial Target*, *Financial Stability*, dan Kualitas Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi pada Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2020 -2024

Menyatakan bahwa :

1. Skripsi tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah di pakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Skripsi tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Non-eksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Dibuat di Jakarta
Pada Tanggal 17 Juni 2026



Feronika Romaulina Pasaribu

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas kasih karunia, dan berkat-Nya maka penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Target*, *Financial Stability*, Kualitas Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan sebagai variabel moderasi pada Sektor Keuangan yang terdaftar di BEI Periode 2020 -2024”.

Skripsi ini dihadirkan untuk memenuhi syarat kelulusan dalam mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia. Sadar akan adanya kekurangan dan keterbatasan selama masa penyusunan, penulis meyakini karya ini masih memerlukan penyempurnaan. Namun, berkat tuntunan, bimbingan, dan dukungan yang tiada henti dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan tepat pada waktunya.

Selesainya karya ini adalah berkat andil dan kebaikan banyak pihak. Secara khusus, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Kedua Orang Tua Tercinta, Bapa Tohap Pasaribu dan Ibu Lohot Sidabutar, yang senantiasa memberikan doa, cinta kasih, perhatian, serta semangat yang tak putus-putus. Terima kasih juga kepada adik tersayang, Mega Marni Pasaribu dan Carolina Venansia Pasaribu, atas segala doa dan dukungannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
2. Prof. Angel Damayanti, S.IP., M.Sc., M.Si., Ph.D selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
3. Indra Halim, S.E., M.Ak., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia.
4. Dr. Netty Laura S, SE., MM. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia.
5. Arya Gina Tarigan, S.E., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia.

6. Johnson Pakpahan, SE., M.Si, selaku dosen pembimbing materi yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan ilmu yang sangat bermanfaat. Terima kasih atas segala kerja keras, waktu, kesempatan, serta kesabaran beliau dalam mengarahkan penulis hingga skripsi ini selesai.
7. Dr. Melinda Malau, S.E., M.M., CPA., CBV., CFRM., CFA. selaku dosen pembimbing teknis yang telah dengan sabar menuntun, mengarahkan, dan membekali penulis dengan ilmu yang bermanfaat selama penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh Dosen dan Staf Program Studi Akuntansi FEB UKI, yang telah memberikan ilmu, bantuan, dan pengalaman berharga selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Semoga semua ilmu dan pengalaman tersebut dapat penulis dedikasikan dengan baik di masa depan.
9. Amelia Lestari Sinaga teman terkasih saya yang selalu setia membantu, memberikan semangat, dan tanpa lelah mengingatkan penulis selama masa penyusunan skripsi ini.
10. Teman-teman Program Studi Akuntansi FEB UKI Angkatan 2022, atas kebersamaan, solidaritas dalam suka dan duka, serta dukungan berharga yang saling menguatkan selama empat tahun masa perkuliahan.
11. Semua Pihak yang Telah Membantu, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, atas segala doa, dukungan, dan partisipasinya dalam penyelesaian skripsi ini.

Jakarta, 01 Juli 2025

Feronika Romaulina Pasaribu

NIM : 2232150025

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMIMBING SKRIPSI.....	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK.....	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	6
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	6
1.3.2 Manfaat Penelitian	7
1.4 Ruang Lingkup.....	9
1.5 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 <i>Fraud Pentagon Theory</i>	11
2.1.2 <i>Middle Theory</i>	12
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan.....	15
2.1.4 <i>Financial Target</i>	16
2.1.5 <i>Financial Stability</i>	17
2.1.6 Kualitas Audit	18
2.1.7 Ukuran Perusahaan.....	19
2.2 Model Konseptual Penelitian	20
2.3 Kajian Penelitian Terdahulu.....	21
2.4 Pengembangan Hipotesis	37

BAB III	METODOLOGI PENELITIAN.....	42
3.1	Jenis Penelitian.....	42
3.2	Populasi Dan Sampel	42
3.3	Definisi Konseptual Dan Operasional Variabel	43
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	48
3.5	Metode Analisis Data.....	48
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif	48
3.5.2	Pemilihan Model Terbaik	49
3.5.3	Pengujian Data Panel	50
3.5.4	Uji Asumsi Klasik	51
3.6	Pengujian Hipotesis	53
3.6.1	Analisi Regresi Linear Berganda	53
3.6.2	Moderated Regression Analysis (MRA).....	53
3.6.3	Uji Koefisien Determinasi (<i>R-square</i>)	54
3.6.4	Uji Signifikan Siparsial (Uji T).....	55
3.7	Prosedur Penelitian	55
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHAN.....	57
4.1	Temuan Hasil Penelitian	57
4.1.1	Analisis Statistik Deskriptif	57
4.1.2	Uji Korelasi.....	60
4.1.3	Output Pengujian Model Terbaik	62
4.1.4	Regresi Linier Berganda.....	65
4.1.6	Koefisien Determinasi (<i>R-square</i>).....	71
4.2	Analisis dan Pembahasan (Hipotesis).....	73
BAB V	KESIMPULAN.....	78
	DAFTAR PUSTAKA.....	84
	LAMPIRAN.....	89

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Populasi dan Sampel	43
Tabel 3.2 Indikator Variabel	47
Tabel 4. 1 Tabel Data Statistik Deskriptif	57
Tabel 4.2 Tabel Data Statistik Deskriptif	60
Tabel 4.3 Tabel Output Penguji Model Terbaik	62
Tabel 4.4 Tabel Regresi Linier Berganda.....	66
Tabel 4. 5 Tabel Regresi Moderasi.....	69
Tabel 4.6 Tabel Koefisien Determinasi.....	72



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Alur Analisis Data	56
--------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Excel Sektor Keuangan.....	91
Lampiran 2 Statistik Deskriptif.....	92
Lampiran 3 Uji korelasi	92
Lampiran 4 Uji Chow.....	93
Lampiran 5 Uji Lagrangian Multiplier Test	93
Lampiran 6 Uji Hausmand Fixed Random	94
Lampiran 7 Uji Asumsi Klasik.....	94
Lampiran 8 Persamaan Regresi.....	95



ABSTRAK

Penelitian ini mengeksplorasi determinan kecurangan laporan keuangan melalui kerangka *Fraud Pentagon Theory*, dengan menguji variabel *financial target*, *financial stability*, kualitas audit, serta ukuran perusahaan sebagai pemoderasi. Dengan sampel perusahaan sektor keuangan di BEI (2020–2024) yang diperoleh melalui *purposive sampling*, penelitian ini mengukur kecurangan menggunakan *F-Score Model*. Teknik estimasi data panel dan *Moderated Regression Analysis* (MRA) dijalankan menggunakan program STATA. Hasil analisis parsial membuktikan bahwa *financial target*, *financial stability*, dan kualitas audit tidak berdampak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, yang menegaskan keberhasilan regulasi ketat OJK dalam menjaga integritas laporan keuangan industri ini. Walau bagaimanapun, ukuran perusahaan terbukti memperkuat hubungan antara *financial target* dan kecurangan laporan keuangan. Tekanan eksternal pada perusahaan besar dengan aset masif mendorong manajemen melakukan tindakan menyimpang demi memenuhi target profitabilitas. Sementara itu, ukuran perusahaan tidak terbukti memoderasi pengaruh *financial stability* maupun kualitas audit terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Financial Target*, *Financial Stability*, Kualitas Audit, Ukuran Perusahaan, Kecurangan Laporan Keuangan.

ABSTRACT

This research explores the determinants of financial statement fraud through the framework of the Fraud Pentagon Theory, by testing the variables of financial targets, financial stability, audit quality, and firm size as a moderator. With a sample of financial sector companies on the IDX (2020–2024) obtained through purposive sampling, this research measures fraud using the F-Score Model. Panel data estimation techniques and Moderated Regression Analysis (MRA) were executed using STATA program. The results of the partial analysis prove that financial targets, financial stability, and audit quality do not have a significant impact on financial statement fraud, which confirms the success of strict OJK regulations in maintaining the integrity of financial statements in this industry. However, firm size is proven to strengthen the relationship between financial targets and financial statement fraud. External pressure on large companies with massive assets drives management to commit deviant actions to meet profitability targets. Meanwhile, firm size is not proven to moderate the influence of financial stability or audit quality on financial statement fraud.

Keywords: *Financial Target, Financial Stability, Audit Quality, Company Size, Financial Statement Fraud.*