

**PENGARUH PERUBAHAN ASET DAN MANAJEMEN LABA
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2022-2024)**

TUGAS AKHIR

**Samantha Rucci
223403516050**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2026**

**PENGARUH PERUBAHAN ASET DAN MANAJEMEN LABA
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2022-2024)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Oleh:

**Samantha Rucci
223403516050**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2026**

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul:

**PENGARUH PERUBAHAN ASET DAN MANAJEMEN LABA
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2022-2024)**

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Jika didalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Jakarta, 20 Februari 2026



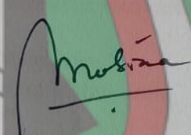
Samantha Rucci
NPM: 223403516050

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH PERUBAHAN ASET DAN MANAJEMEN LABA TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024)**

Nama Mahasiswa : **Samantha Rucci**
Nomor Pokok : **223403516050**
Program Studi : **Akuntansi**

Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir,


(Dr. Molina., S.E., M.Si., Ak., CA)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



(Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak.)

Jakarta, 9 Maret 2026

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH PERUBAHAN ASET DAN MANAJEMEN**

LABA TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN CORPORATE GOVERNANCE

SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris

pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa

Efek

Indonesia Tahun 2022-2024)

Nama Mahasiswa : **Samantha Rucci**

Nomor Pokok : **223403516050**

Program Studi : **Akuntansi**

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Nasional

Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir,

(Dr. Molina, S.E., M.Si., Ak., CA)

Ketua Penguji,

Anggota Penguji,

(Dr. Erwin Indriyanto, S.E., M.Si., Ak., CA.)

(Dr. Syamsudin, Ak., M.Ak.)

Mengetahui
Dekan,

(Prof. Dr. Echi Sugiono, S.T., S.E., M.M)

Jakarta: 9 Maret 2026

Tanggal Lulus:

2026

ABSTRAK

PENGARUH PERUBAHAN ASET DAN MANAJEMEN LABA TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN *CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2022-2024)

Oleh

Samantha Rucci

NPM : 223403516050

Tugas Akhir, dibawah bimbingan Dr. Molina., S.E., M.Si., Ak., CA

Manipulasi Laporan Keuangan merupakan permasalahan signifikan yang berdampak merugikan bagi para *stakeholder* dan mengganggu kredibilitas pasar modal. Sejumlah kasus kecurangan laporan keuangan memperlihatkan bahwa manipulasi laporan keuangan kerap melibatkan inflasi aset serta pengelolaan laba yang cenderung berlebihan. Sebaliknya, *corporate governance* diharapkan mampu berfungsi sebagai alat pengendalian efektif untuk mencegah terjadinya *fraud*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dari perubahan aset dan manajemen laba terhadap praktik kecurangan laporan keuangan, sekaligus mengkaji fungsi *corporate governance* sebagai variabel yang memoderasi hubungan tersebut. Tingkat risiko kecurangan laporan keuangan dalam penelitian ini diidentifikasi melalui pendekatan kuantitatif berbasis *F-Score* yang dikembangkan oleh Dechow et al. Temuan empiris mengungkapkan bahwa perubahan aset berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan, sementara manajemen laba memperlihatkan arah hubungan yang searah dengan meningkatnya risiko kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, kehadiran komisaris independen sebagai proksi dari *corporate governance* belum terbukti mampu memoderasi hubungan antara pengaruh perubahan aset maupun manajemen laba terhadap kecurangan laporan keuangan, yang mengindikasikan bahwa keberadaan komisaris independen belum sepenuhnya mencerminkan efektivitas pengawasan. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi rujukan bagi regulator dalam merumuskan regulasi terkait pencegahan *fraud*, memfasilitasi auditor dalam mengidentifikasi *red flags* kecurangan laporan keuangan, serta menyediakan wawasan kepada investor mengenai faktor-faktor risiko yang perlu diantisipasi.

Kata Kunci : Kecurangan Laporan Keuangan, Perubahan Aset, Manajemen Laba, Tata Kelola Perusahaan, Deteksi Kecurangan

ABSTRACT

**THE EFFECT OF ASSET CHANGES AND EARNINGS MANAGEMENT
ON FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING WITH CORPORATE
GOVERNANCE AS A MODERATING VARIABLE**
*(Empirical Study of Manufacturing Companies Listed on the Indonesia Stock
Exchange 2022-2024)*

By

Samantha Rucci

NPM: 223403516050

Thesis, under the guidance of Dr. Molina., S.E., M.Si., Ak., CA

Financial Statement Manipulation is a significant problem that negatively impacts stakeholders and undermines the credibility of the capital market. Several cases of financial statement fraud demonstrate that financial statement manipulation often involves asset inflation and excessive earnings management. Conversely, corporate governance is expected to serve as an effective control tool to prevent fraud. This study aims to analyze the influence of asset changes and earnings management on the practice of financial statement fraud, while also examining the function of corporate governance as a moderating variable. The level of financial statement fraud risk in this study was identified using a quantitative approach based on the F-Score developed by Dechow et al. Empirical findings reveal that asset changes negatively affect financial statement fraud, while earnings management shows a directional relationship with an increased risk of financial statement fraud. Meanwhile, the presence of independent commissioners as a proxy for corporate governance has not been proven to moderate the relationship between the influence of asset changes and earnings management on financial statement fraud, indicating that the presence of independent commissioners does not fully reflect the effectiveness of supervision. This study is expected to serve as a reference for regulators in formulating regulations related to fraud prevention, facilitate auditors in identifying red flags of financial statement fraud, and provide investors with insight into risk factors that need to be anticipated.

Keywords: *Financial Statement Fraud, Asset Changes, Earnings Management, Corporate Governance, Fraud Detection*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya yang senantiasa mengiringi setiap langkah penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini yang berjudul "PENGARUH PERUBAHAN ASET DAN MANAJEMEN LABA TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN *CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2022-2024) " dengan baik. Tujuan penyusunan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Studi Program Sarjana (S1) Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Penyusunan tugas akhir ini merupakan buah dari sebuah perjalanan panjang yang tidak selalu mudah, namun selalu bermakna. Ada malam-malam yang terasa berat, ada keraguan yang sempat menggoyahkan langkah, dan ada momen di mana penulis hampir menyerah pada lelah. Namun di setiap titik terberat itu, selalu ada tangan-tangan yang terulur, doa-doa yang dikirimkan diam-diam, dan kata-kata yang menjadi penerang di tengah kebuntuan. Skripsi ini bukan hanya milik penulis, namun juga hasil dari dukungan banyak orang yang luar biasa.

Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. El Amry Bermawi Putera, M.A, selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Ibu Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Nasional.
5. Ibu Dr. Molina., S.E., M.Si., Ak., CA selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi sekaligus dosen pembimbing penulis yang saya hormati, yang telah bersedia membantu menyempurnakan kekurangan penulis dengan kesabaran

yang luar biasa dalam membimbing penulis. Bimbingannya merupakan cahaya yang menuntun penulis hingga ke titik ini.

6. Seluruh Dosen Universitas Nasional khususnya Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada anak didiknya sehingga bisa tumbuh dan berkembang dalam proses belajar.
7. Seluruh Staf Sekretariat Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pelayanan dan bantuan selama menjadi mahasiswa FEB UNAS.
8. Cinta pertama penulis, Ayahanda. Terimakasih atas cinta yang tak bertepi dan pengorbanan yang tak terhingga. Meski beliau tak sempat merasakan indahnya bangku perkuliahan, namun dia telah memberikan segalanya hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Penulis percaya doa-doa beliau lah yang selalu menyelamatkan dan menuntun penulis melewati masa-masa sulit.
9. Yang tercinta, Ibunda. Terima kasih atas segala kasih sayang, doa, dan pengorbanan yang tiada pernah henti. Terima kasih telah menjadi sumber kekuatan terbesar dalam hidup penulis, yang terus mendorong untuk tidak menyerah, bahkan di saat segalanya terasa berat. Tanpa kehadiran dan cinta tulusmu, mungkin langkah ini tidak akan pernah sampai sejauh ini. Terimakasih sudah menjadi wanita yang kuat, yang dapat mengatasi segala rintangan dan situasi kehidupan dunia yang berat ini. Terimakasih sudah menjadi ibu yang teramat baik.
10. Teruntuk kakak penulis, yang juga memiliki bahu yang kuat seperti ibunda penulis. Anak perempuan pertama dalam keluarga yang rela berkorban tanpa pernah meminta balasan. Di setiap momen ketika penulis merasa tidak sanggup melanjutkan, selalu ada bayangan pengorbanan kakak yang menjadi alasan untuk terus berjalan. Skripsi ini adalah salah satu cara penulis berkata bahwa semua yang telah kakak korbankan tidak pernah sia-sia.
11. Teruntuk Adik tercinta. Terima kasih untuk diammu yang penuh makna dan keikhlasanmu yang tidak pernah kamu tunjukkan dengan kata-kata. Kamu selalu memilih mengalah tanpa pernah menuntut untuk diperhatikan, dan justru di sanalah penulis belajar tentang ketulusan yang sesungguhnya.

Diammu bukan ketiadaan, diammu adalah dukungan yang tenang, yang selalu penulis rasakan meskipun tidak selalu terucap.

12. Teman-teman seperjuangan, khususnya yang selalu kebersamai dalam proses skripsi ini, saling menguatkan, dan berbagi tawa serta air mata. Terima kasih untuk cerita, pelukan hangat, dan semangat yang tak pernah padam.
13. Teruntuk diri saya sendiri, Samantha Rucci. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Untuk malam-malam penuh tekanan, keraguan dan air mata terimakasih karena tetap memilih melangkah meski jalan tak selalu ramah. Kini telah sampai, maka berbahagialah selalu dimanapun berada. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Dengan kurang dan lebihmu mari merayakan keberanian itu.
14. Kepada seseorang yang tidak bisa penulis sebut namanya, terima kasih pernah hadir di hidup penulis. Terima kasih telah menjadi bagian menyenangkan untuk penulis, sekaligus patah hati yang diberikan, pada akhirnya "setiap orang ada masanya dan setiap masa ada orangnya". Ternyata tidak adanya lagi anda di kehidupan penulis memberikan cukup motivasi untuk terus maju dan berproses menjadi pribadi yang lebih baik dan mengerti apa itu pengalaman, pendewasaan, sabar dan menerima arti kehilangan.
15. Banyak pihak yang tak mampu penulis sebutkan satu per satu, namun setiap jejak kebaikan, uluran tangan, dan doa tulus yang hadir di sepanjang proses ini adalah bagian penting yang tak tergantikan. Terima kasih atas tawa, nasihat, dan bahu yang menguatkan dalam setiap proses yang penuh tantangan ini.

Jakarta, 20 Februari 2026

Penulis

Samantha Rucci

223403516050

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I	1
PENDAHALUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
1. Tujuan Penelitian.....	7
2. Kegunaan Penelitian.....	7
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Teori yang Terkait dengan Variabel Penelitian	9
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	9
2. Teori Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangle Theory</i>).....	11
3. Kecurangan Laporan Keuangan	12
4. Perubahan Aset (<i>Change in Total Assets</i>).....	15
5. Manajemen Laba (<i>Earnings Management</i>).....	16
B. Keterikatan antar Variabel Penelitian	19
C. Hasil Penelitian yang Sesuai Sebagai Rujukan Penelitian	21
D. Kerangka Analisis.....	30
E. Hipotesis	31
BAB III.....	34
METODOLOGI PENELITIAN	34
A. Objek Penelitian	34
B. Rencana dan Tahapan Penelitian	34
C. Data Penelitian.....	35
D. Jenis Variabel yang Digunakan	36
E. Definisi Operasional Variabel.....	38

F. Metode Analisis Data	39
G. Pengujian Hipotesis	41
BAB IV	42
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Hasil Penelitian.....	42
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	42
2. Deskripsi dan Data Penelitian	44
B. Analisis Data.....	45
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	46
2. Analisis <i>Outer Model</i>	47
3. Analisis <i>Inner Model</i>	49
C. Uji Hipotesis	50
BAB V	57
KESIMPULAN DAN SARAN.....	57
A. Kesimpulan.....	57
B. Saran	58
1. Bagi Perusahaan	58
2. Bagi Regulator (OJK, BEI, dan IAPI).....	58
3. Bagi Investor	59
4. Bagi Peneliti Selanjutnya	60
DAFTAR PUSTAKA	61



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Research Gap.....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3. 1 Rencana Penelitian.....	35
Tabel 3. 2 Operasional Variabel.....	38
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel Penelitian.....	42
Tabel 4. 2 Perusahaan Subsektor Makanan dan Minuman.....	44
Tabel 4. 3 Analisis Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4. 4 Output Indikator Weight dan VIF.....	47
Tabel 4. 5 Hasil Output Latent Variable Coefficients.....	48
Tabel 4. 6 Hasil Uji Model Struktural (Model Fit).....	49
Tabel 4. 7 Hasil Pengujian Hipotesis.....	51



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Analisis.....	30
Gambar 4. 1 Pengujian Hipotesis.....	50

