

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Rumusan Masalah	10
1.4 Maksud dan Tujuan Penelitian	11
1.4.1 Maksud Penelitian	11
1.4.2 Tujuan Penelitian	11
1.5 Kegunaan Penelitian	11
1.5.1 Kegunaan Teoritis.....	11
1.5.2 Kegunaan Praktis	12
1.6 Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	12
1.6.1 Landasan Teori	12
1.6.2 Studi Empiris	17
1.6.3 Hipotesis	18
1.7 Lokasi dan Waktu Penelitian	18
.....	20
TINJAUAN PUSTAKA	20

2.1	Teori Keagenan	20
2.2	Fraud	21
2.3	Financial Statement Fraud	23
2.4	<i>Earnings Management</i> (Manajemen Laba)	25
2.5	Fraud Score Model	26
2.5.1	Accrual Quality.	28
2.5.2	Financial Performance.	31
2.6	Fraud Triangle Theory	33
2.6.1	Pressure	34
2.6.2	Opportunity	35
2.6.3	Rationalization.....	35
2.7	Fraud Diamond Theory	36
2.7.1	Capability	37
2.8	Pengukuran Fraud Diamond	37
2.9	Financial Stability dan Financial Statement Fraud	38
2.10	External Pressure dan Financial Statement Fraud.	39
2.11	Financial Target dan Financial Statement Fraud.	40
2.12	Nature of Industry dan Financial Statement Fraud	41
2.13	Ineffective Monitoring dan Financial Statement Fraud.	43
2.14	Change in Auditor dan Financial Statement Fraud	44
2.15	Auditor Opinion dan Financial Statement Fraud.	45
2.16	Change in Director dan Financial Statement Fraud.	46
BAB III	48
	Metodologi Penelitian	48
3.1	Objek Penelitian	48
3.2	Metode Penelitian	48
3.3	Jenis dan Sumber Data Penelitian	49
3.3.1	Jenis Data	49

3.3.2	Sumber Data	50
3.4	Populasi dan Sampel	50
3.4.1	Populasi Penelitian	50
3.4.2	Sampel Penelitian	51
3.5	Definisi dan Operasionalisasi Variabel	55
3.5.1	Variabel Independen (Variable Bebas)	55
3.5.2	Variabel Dependen (variabel terikat)	56
3.6	Teknis Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	59
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	59
3.6.2	Analisis Regresi Data Panel	60
BAB IV	69
HASIL DAN PEMBAHASAN	69
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	69
4.2	Deskriptif Variabel Penelitian	70
4.2.1	Financial Statement Fraud	71
4.2.2	Financial Stability	82
4.2.3	External Pressure (DAR)	86
4.2.4	Financial Target (ROA)	90
4.2.5	Nature Of Industry	93
4.2.6	Innefective Monitoring (BDOUT)	96
4.2.7	Change In Auditor (AUDCHANGE)	99
4.2.8	Auditor Opinion (AUDREPORT)	101
4.2.9	Change In Director (DCHANGE)	105
4.3	Uji Asumsi Klasik	108
4.3.1	Uji Normalitas	108
4.3.2	Uji Multikolonieritas	109
4.3.3	Uji Autokorelasi	110
4.3.4	Uji Heteroskedasitas	111

4.4	Uji Hipotesis	112
4.4.1	Analisis Regresi Data Panel	112
4.4.2	Uji Signifikan Simultan (Uji f)	113
4.4.3	Uji Signifikan Individual (Uji t)	114
4.4.4	Uji Koefisien Determinan (R^2)	115
4.5	Pembahasan	115
4.5.1	Pengaruh Financial Stability terhadap Financial Statement Fraud.....	115
4.5.2	Pengaruh External Pressure terhadap Financial Statement Fraud.	117
4.5.3	Pengaruh Financial Target terhadap Financial Statement Fraud.	118
4.5.4	Pengaruh Nature Of Industry terhadap Financial Statement Fraud....	120
4.5.5	Pengaruh Ineffective Monitoring terhadap Financial Statement Fraud. 121	
4.5.6	Pengaruh Change In Auditor terhadap Financial Statement Fraud. ...	122
4.5.7	Pengaruh Auditor Opinion terhadap Financial Statement Fraud.	123
4.5.8	Pengaruh Change In Direktor terhadap Financial Statement Fraud. ..	124
BAB V	126
KESIMPULAN DAN SARAN	126
5.1	Kesimpulan	126
5.2	Saran	129
DAFTAR PUSTAKA	130
LAMPIRAN	135

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	16
Gambar 2.1 F-Score.....	28
Gambar 2.2 Fraud Triangle.....	34
Gambar 2.3 Fraud Diamond.....	36
Gambar 4.1 Grafik Rata-Rata Tingkat F-Score Industri Manufaktur	72
Gambar 4.2 grafik Rata – Rata Perubahan Total Aset (ACHANGE).....	76
Gambar 4.3 Rata-Rata DAR Industri Manufaktur	80
Gambar 4.4 Rata – Rata ROA Industri Manufaktur	84
Gambar 4.5 Tingkat Inventory PT Star Petrochem Tbk	87
Gambar 4.6 Tingkat Inventory PT. Lionmesh Prima Tbk.....	88
Gambar 4.7 Tingkat Inventory PT. Intan Wijata International Tbk	89
Gambar 4.8 Perusahaan Dengan BDOUT Diatas 50%	92
Gambar 4.9 Hasil Uji Normalitas	104

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Studi Empiris	17
Tabel 2.1 Patokan Nilai F-Score	27
Table 3.1 Kriteria Penentuan Sampel Penelitian.....	52
Table 3.2 Daftar Sampel Penelitian.....	53
Table 3.3 Oprasional Variabel	56
Table 4.1 Hasil Penentuan Sampel.....	69
Table 4.2 Hasil Analisis Deskriptif F-Score.....	70
Table 4.3 perhitungan F-Score pada PT. Delta Djakarta Tbk	71
Table 4.4 Hasil Analisis Deskriptif ACHANGE.....	74
Table 4.5 Perhitungan Nilai Maksimum dan Minimum ACHANGE.....	75
Table 4.6 Perusahaan Dengan Nilai ACHANGE Terbesar.....	76
Table 4.7 Hasil Analisis Deskriptif DAR.....	78
Table 4.8 Perusahaan Dengan Nilai Maksimum dan Minimum DAR.....	79
Table 4.9 Perusahaan Yang Memiliki Nilai DAR Tertinggi.....	81
Table 4.10 Hasil Analisis Deskriptif ROA	82

Table 4.11 Perusahaan Dengan Nilai Maksimum dan Minimum ROA	83
Table 4.12 Hasil Analisis Deskriptif Inventory	85
Table 4.13 Perusahaan Dengan Nilai Maksimum dan Minimum Inventory....	86
Table 4.14 Hasil Analisis Deskriptif BDOOUT	90
Table 4.15 Hasil Analisis AUDCHANGE.....	94
Table 4.16 Perusahaan yang Melakukan Pergantian Auditor.....	95
Table 4.17 Hasil Analisis Deskriptif AUDREPORT	97
Table 4.18 Perusahaan Dengan Opini Selain Unqualified Opinion.....	98
Table 4.19 Hasil Analisis Deskriptif DCHANGE	101
Table 4.20 Perusahaan yang Mengalami Pergantian Direksi Setiap Tahun	102
Table 4.21 Hasil Uji Multikolonieritas.....	105
Table 4.22 Hasil Uji Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test.....	106
Table 4.23 Hasil Uji Glejser.....	107
Table 4.24 Hasil Olah Data Regresi Data Panel.....	108
Table 4.25 Hasil Uji F	109
Table 4.26 Hasil Uji Koefisien Determinan (R^2).....	110

