

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN TESIS.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN TESIS .....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	18
1.4 Manfaat Penelitian.....	19
1.5 Sistematika Penulisan.....	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	21
2.1 Telaah Teori .....	21
2.1.1 <i>Fraud Hexagon</i> .....	21
2.1.1.1 Sejarah Perkembangan <i>Fraud Hexagon</i> .....	21
2.1.1.2 Komponen <i>Fraud Hexagon</i> .....	27
2.1.2 <i>Fraud</i> (Kecurangan) .....	28
2.1.3 <i>Financial Statement Fraud</i> (Kecurangan Laporan Keuangan) .....	29
2.2 Telaah Penelitian Sebelumnya .....	30
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	36
2.4 Hipotesis Penelitian.....	37

2.4.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan .....	37
2.4.2 Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan .....	38
2.4.3 Pengaruh Keefektifan Pengawasan Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan .....	39
2.4.4 Pengaruh Kualitas Auditor Eksternal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan .....	41
2.4.5 Pengaruh Perubahan Auditor Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan .....	42
2.4.6 Pengaruh Perubahan Direksi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan .....	43
2.4.7 Pengaruh Arogansi/Ego Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan .....	44
2.4.8 Pengaruh Kolusi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan .....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>48</b>
3.1 Desain Penelitian .....	48
3.2 Populasi, Sampel, Besar Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel ....	48
3.3 Jenis, Sumber, dan Metode Pengumpulan Data .....	49
3.4 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	49
3.4.1 Variabel Dependen .....	49
3.4.2. Variabel Independen .....	51
3.4.2.1 Stabilitas Keuangan .....	51
3.4.2.2 Tekanan Eksternal .....	52
3.4.2.3 Keefektifan Pengawasan .....	53
3.4.2.4 Kualitas Auditor Eksternal .....	54
3.4.2.5 Perubahan Auditor .....	54

3.4.2.6 Perubahan Direksi .....	55
3.4.2.7 Arogansi/Ego .....	56
3.4.2.8 Kolusi .....	57
3.5 Metode Analisis Data .....	60
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	60
3.5.2. Analisis Statistik Data .....	60
3.5.2.1 Menilai Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ) .....	61
3.5.2.2 Menguji Kelayakan Model Regresi ( <i>Goodness of Fit Test</i> ) .....	61
3.5.2.3 Koefisien Determinasi ( <i>Nagelkerke R Square</i> ) .....	62
3.5.2.4 Matriks Klasifikasi .....	62
3.5.3 Model Pengujian Hipotesis.....	62
3.5.4 Uji Hipotesis .....	63
3.5.4.1 Uji <i>Wald</i> (Uji Parsial t).....	63
3.5.4.2 Uji <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i> (Uji Simultan F).....	64
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	65
4.1 Deskripsi Profil Objek Penelitian.....	65
4.2 Analisis Data .....	67
4.2.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	67
4.3 Hasil Pengujian Hipotesis Penelitian .....	72
4.3.1 Hasil Uji Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ) .....	72
4.3.2 Koefisien Determinasi ( <i>Nagelkerke R Square</i> ).....	75
4.3.3 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi ( <i>Goodness of Fit Test</i> ) .....	76
4.3.4 Matriks Klasifikasi.....	77
4.3.5 Hasil Uji Hipotesis.....	77

4.4 Pembahasan .....	82
4.4.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan.....	82
4.4.2 Pengaruh Tekanan Eksternal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan.....	84
4.4.3 Pengaruh Keefektifan Pengawasan Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan.....	86
4.4.4 Pengaruh Kualitas Auditor Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan.....	87
4.4.5 Pengaruh Perubahan Auditor Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan.....	89
4.4.6 Pengaruh Perubahan Direksi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan.....	91
4.4.7 Pengaruh Arogansi/Ego Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan.....	92
4.4.8 Pengaruh Kolusi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan .....	94
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	96
5.1 Kesimpulan dan Implikasi.....	96
5.1.1 Kesimpulan .....	96
5.1.2 Implikasi .....	97
5.2 Keterbatasan dan Saran .....	98
DAFTAR PUSTAKA .....	100
LAMPIRAN.....	105

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Nilai Kerugian <i>Fraud</i> di Indonesia Tahun 2019 .....	3
Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 3.1	<i>Beneish M-Score Model Ratio</i> .....	50
Tabel 3.2	Operasionalisasi Variabel .....	58
Tabel 4.1	Distribusi Sampel Penelitian .....	66
Tabel 4.2	Jumlah Pengamatan.....	66
Tabel 4.3	Kategori Variabel Dependen.....	67
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif Stabilitas Keuangan (ACHANGE), Tekanan Eksternal (LEV), Keefektifan Pengawasan (ACMEET), dan Arogansi/Ego (PICSIZE).....	68
Tabel 4.5	Statistik Deskriptif Kualitas Auditor Eksternal (REPUT), Perubahan Auditor (AUDCHANGE), Perubahan Direksi (DCHANGE), Kolusi (COLL), dan Kecurangan Laporan Keuangan (FRAUD) .....	68
Tabel 4.6	Nilai -2LL Block 0.....	73
Tabel 4.7	Nilai -2LL Block 1 .....	73
Tabel 4.8	Perbandingan Nilai -2LL .....	74
Tabel 4.9	<i>Model Summary</i> .....	75
Tabel 4.10	Menguji Kelayakan Model.....	76
Tabel 4.11	Matriks Klasifikasi.....	77
Tabel 4.12	Uji <i>Wald</i> .....	78
Tabel 4.13	Ringkasan Penelitian .....	82

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Jumlah Kerugian Kasus Kecurangan.....	3
Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i> .....	24
Gambar 2.2	<i>Fraud Diamond</i> .....	25
Gambar 2.3	<i>Fraud Pentagon</i> .....	26
Gambar 2.4	<i>Fraud Hexagon</i> .....	28
Gambar 2.5	Kerangka Pemikiran Penelitian.....	36