

## BAB 5

### PENUTUP

#### 5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan, *pressure* yang di proksikan dengan *financial target*, *opportunity* yang diproksikan dengan *nature of industry*. *Rationalization* yang di proksikan dengan *change in auditor*, dan *capability* yang di proksikan dengan *change in director*. Objek penelitian ini adalah perusahaan transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2022. Berdasarkan analisis data yang telah dilakukan, disimpulkan *Financial target* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan (HA<sub>1</sub> tidak diterima). Penolakan hipotesis pertama karena tingginya ROA (*return on assets*) yang telah ditentukan tidak mempengaruhi manajemen untuk melakukan kecurangan laporan keuangan. Hal itu disebabkan karena tingginya ROA tidak memberikan tekanan kepada manajemen. Ini dikarenakan manajemen tidak menganggap target ROA yang ditentukan sulit untuk dicapai. Manajemen merasa target tersebut masih wajar dan mampu dicapai oleh manajer.

*Nature of industry* berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan (HA<sub>2</sub> tidak diterima). Hal tersebut terjadi karena penurunan jumlah piutang yang besar dapat meningkatkan potensi kecurangan dalam laporan keuangan perusahaan. Perusahaan memiliki kebebasan dalam menentukan saldo akun-akun tertentu, termasuk piutang, yang bisa dimanfaatkan untuk melakukan manipulasi tanpa menimbulkan kecurigaan. Beberapa bentuk kecurangan mungkin

terjadi, seperti manipulasi pencatatan, penyisipan transaksi palsu, atau overstating piutang yang sudah diselesaikan. Semua ini dilakukan untuk menyembunyikan masalah keuangan atau memperlihatkan kinerja yang lebih baik dari kenyataannya.

*Change in auditor* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan (HA<sub>3</sub> diterima). Pergantian auditor yang sering dalam suatu perusahaan dapat menunjukkan kemungkinan adanya kecurangan dalam laporan keuangan. Fenomena ini mengisyaratkan bahwa pergantian auditor dapat digunakan sebagai upaya untuk menghilangkan bukti-bukti kecurangan yang sebelumnya telah terdeteksi oleh auditor sebelumnya.

*Change in Director* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan (HA<sub>4</sub> tidak diterima). Pergantian direksi yang rendah dapat mengurangi kemungkinan terjadinya periode stres dan peluang kecurangan. Maka dari berganti atau tidaknya direktur pada suatu perusahaan tidak berpengaruh terhadap terjadinya *stress period* pada perusahaan tersebut. Frekuensi pergantian direksi dalam perusahaan tidak mempengaruhi kemungkinan terjadinya kecurangan dalam pelaporan keuangan.

## **5.2. Implikasi Penelitian**

Penelitian yang telah dilakukan ini dapat memberikan implikasi kepada manajemen perusahaan agar melakukan penyusunan laporan keuangan yang berkualitas dan dapat membantu calon investor serta auditor dalam melakukan pengambilan keputusan. Manipulasi laporan keuangan dapat memberikan

pengambilan keputusan yang salah. Investor, auditor, dan pihak manajemen perusahaan dapat menghindari kecurangan tersebut dengan memperhatikan faktor yang terkandung di dalam *fraud diamond* yang dapat mendeteksi terjadinya kecurangan laporan keuangan. Dari hasil penelitian terdapat dua faktor yang berpengaruh terhadap terjadinya kecurangan laporan keuangan yang dilakukan manajemen yaitu *opportunity* yang diproksikan sebagai *nature of industry* dan *rationalization* yang diproksikan sebagai *change in auditor*. *opportunity* yang diproksikan sebagai *nature of industry* yang diukur menggunakan perubahan piutang terhadap penjualan berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan. Penurunan jumlah piutang yang signifikan dapat meningkatkan tingkat kecurangan laporan keuangan dalam suatu perusahaan. Karena nilai saldo dalam akun-akun tertentu dapat ditentukan oleh perusahaan, maka perusahaan memiliki keleluasaan untuk menentukan saldo tanpa menimbulkan kecurigaan. Hal tersebut memungkinkan adanya kecurangan dalam laporan keuangan agar terlihat bagus bagi perusahaan. Untuk kedepannya manajemen perusahaan melakukan analisa umur piutang dan penagihan dengan baik agar piutang dapat terkontrol dengan baik.

Rasionalisasi yang diproksikan sebagai *change in auditor* pada perusahaan berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa pergantian auditor memungkinkan adanya suatu tindakan untuk menghilangkan jejak *fraud* yang telah teridentifikasi oleh auditor sebelumnya. Kecenderungan tersebut mendorong perusahaan untuk mengganti auditor independennya guna menutupi kecurangan yang terjadi dalam perusahaannya.

Sehingga para pengguna laporan keuangan perlu mempertimbangkan perusahaan yang sering mengganti auditornya. Agar hal tersebut tidak terjadi lagi kedepannya, manajemen perusahaan harus mengidentifikasi kebutuhan, mencari kualifikasi, dan evaluasi kinerja sebelumnya dari calon auditor, guna memilih auditor yang transparan, independen, dan memiliki reputasi baik dalam praktik audit, serta mempertimbangkan kontinuitas dan rekomendasi dari dewan audit, sebelum mengambil keputusan memilih auditor yang tepat.

### **5.3. Keterbatasan Penelitian**

Keterbatasan pada penelitian ini adalah terdapat beberapa perusahaan transportasi yang belum menyampaikan laporan keuangan dan laporan tahunan tidak sesuai kriteria yang telah ditentukan harus dikeluarkan. Selain itu, perusahaan transportasi yang menjadi subjek dalam penelitian ini merupakan perusahaan yang bergerak pada bidang jasa yang persediaannya bukan berasal dari kegiatan operasional utama Perusahaan, sehingga pengukuran *F-Score* menjadi tidak tepat. Selanjutnya variabel pergantian direksi dalam penelitian ini tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Tidak berpengaruhnya pergantian direksi terhadap kecurangan laporan keuangan dapat terjadi karena homogenitas data sebesar 12%. Selain itu, terdapat beberapa sampel *outlier* sehingga sampel tersebut harus dibuang untuk memenuhi normalitas data.

### **5.4. Saran**

Mengingat keterbatasan dalam penelitian ini, rekomendasi untuk penelitian selanjutnya yang menggunakan variabel yang sama yaitu pergantian direksi, supaya memfokuskan pengukurannya pada pergantian direksi di setiap jabatan. Dengan

demikian, penelitian tersebut dapat melihat hasil penelitian dengan fokus pengukuran yang berbeda dan lebih terfokus. Selain itu, pada penelitian selanjutnya dapat menggunakan proksi lain untuk mengukur *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *capability*, dan *arrogance* yang belum digunakan dalam penelitian ini.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, M. T., & Laksito, H. (2022). ANALISIS DETERMINAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN PERSPEKTIF FRAUD DIAMOND THEORY (Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2018- 2020). *Diponegoro Journal of Accounting*, 11, 1–15.
- Agusputri, H., & Sofie, S. (2019). Faktor - Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting Dengan Menggunakan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Informasi, Perpajakan, Akuntansi, Dan Keuangan Publik*, 14(2), 105–124. <https://doi.org/10.25105/jipak.v14i2.5049>
- Apriyani, N., Sujana, E., Sulindawati, I. (2017). PENGARUH PRESSURE, OPPORTUNITY, DAN RATIONALIZATION TERHADAP PERILAKU KECURANGAN AKADEMIK. *Jurnal Akuntansi Program S1*.
- Beasley, A. A. A. R. J. E. M. S. (2014). *Auditing and assurance services: an integrated approach* (15th ed.). Essex Education Limited.
- Calista, A., & Arfianti, I. R. (2022). Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Financial Statement Fraud : Studi kasus pada perusahaan Manufaktur sektor Industri Dasar dan Kimia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020. *File:///C:/Users/VERA/Downloads/ASKEP\_AGREGAT\_ANAK\_and\_REMAJ A\_PRINT.Docx*, 21(1), 1–9.
- Cressey, D. R. (1953). *Other People's Money: A Study in the Social Psychology of Embezzlemente*. New Jersey: Patterson Smith.
- E. Kieso, Donald, J. J. W. and T. D. W. (2012). *Intermediate Accounting* (12th ed.). Erlangga.
- Fitri Damayani, 2016. (2016). *Damayani Et Al*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (9th ed.). Universitas Diponegoro.

- Hartono, J. (2017). *Metodologi penelitian bisnis: salah kaprah dan pengalaman-pengalaman* (6th ed.). BPFE UGM.
- Herdiana, R., & Sari, S. p. (2018). Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017). *Seminar Nasional Dan Call For Paper III*, 402–420.
- Hery. (2016). *Analisis Laporan Keuangan Integrated and Comprehensive Edition*. Grasindo.
- Hidayat, W. (2018). *DASAR-DASAR ANALISA LAPORAN KEUANGAN*.
- Himawan, F. A., & Wijanarti, R. S. (2020). Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2014 – 2018. *ESENSI: Jurnal Manajemen Bisnis*, 23(2), 137–154.
- Islahuzzaman. (2012). *Istilah-istilah Akuntansi dan Auditing* (Edisi Kesa). Bumi Aksara.
- Jensen, M. C. dan W. H. M. (1976). Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Cost and Ownership Structure. *Ournal of Financial Economics* 3, 305–360.
- Kultsum, S. U., & Triyatno, D. N. (2022). Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Financial Statement Fraud. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah ...*, 10(2), 1195–1206.
- Kurniati, R., Shofiyah, A., & Sopian, D. (2020). Pengaruh Financial Stability, Financial Target, dan External Pressure Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015–2019). *JSMA (Jurnal Sains Manajemen & Akuntansi)*, 1–22.
- Kusumawati, E., & Dwi Kusumaningsari, S. (2020). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Fraud. *Proceeding Seminar Nasional & Call*

*For Papers*, 2, 1–16.

- Lestari, M. I., & Florensi, V. (2022). Deteksi Fraudulent Financial Statement: Pengujian Dengan Analisis Proksi Fraud Triangle. *Jurnal Bina Akuntansi*, 9(1), 107–125. <https://doi.org/10.52859/jba.v9i1.201>
- Lionardi, M., & Suhartono, S. (2022). Pendeteksian Kemungkinan Terjadinya Fraudulent Financial Statement menggunakan Fraud Hexagon. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 9(1), 29–38. <https://doi.org/10.31294/moneter.v9i1.12496>
- Nor Aini Aprilia, S. R., & Furqani, A. (2021). Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Metode Fraud Diamond Pada Perusahaan Jasa. *Journal of Accounting and Financial Issue (JAFIS)*, 2(2), 1–11. <https://doi.org/10.24929/jafis.v2i2.1661>
- Oktarigusta, L. (2017). Analisis Fraud Diamond Untuk Mendeteksi Terjadinya Financial Statement Fraud Di Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2012-2015). *Jurnal Manajemen Dayasaing*, 19(2), 93–108. <https://doi.org/10.23917/dayasaing.v19i2.5384>
- Prakoso, D. B., & Setiyorini, W. (2021). Pengaruh Fraud Diamond terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi pada Perusahaan Perkebunan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019). *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan*, 7(2), 48–61.
- Purnama, S. I., & Astika, I. B. P. (2022). Financial Stability, Personal Financial Need, Financial Target, External Pressure dan Financial Statement Fraud. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(1), 3522. <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i01.p15>
- Rahayu, R. A., Hariyanto, W., & Almanfaluti, I. K. (2023). *Pendeteksian Financial Statement Fraud dengan Menggunakan F-Score Model : Perspektif Fraud Pentagon Theory*. 7, 2193–2204.
- Rahmayuni, S. (2018). Analisis Pengaruh Fraud Diamond terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2016). *Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomi*



*Universitas Negeri Padang*, 1–21.

Riandani, M. A., & Rahmawati, E. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon, Kepemilikan Institusional dan Asimetris Informasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017). *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 3(2), 179–189.

Rozmita, D. Y. (2017). An Empirical Study on the Theory of Planned Behavior: the Effect of Gender on Entrepreneurship Intention. *Journal of Economics, Business & Accountancy Ventura*, 20(1), 71.  
<https://doi.org/10.14414/jebav.v20i1.626>

Septriani, Y., & Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Proaksi*, 11(1), 38–49.  
<https://doi.org/10.32534/jpk.v8i1.1491>

Shoukat Malik, M., & Nadeem, M. (2014). Impact of Corporate Social Responsibility on the Financial Performance of Banks in Pakistan. *International Letters of Social and Humanistic Sciences*, 21, 9–19.  
<https://doi.org/10.18052/www.scipress.com/ilshs.21.9>

Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris pada Perusahaan manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010 – 2012). *Diponegoro Journal of Accounting*, 3(2), 1–12.

Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). Detecting and predicting financial statement fraud: The effectiveness of the fraud triangle and SAS No. 99. *Advances in Financial Economics*, 13(99), 53–81.  
[https://doi.org/10.1108/S1569-3732\(2009\)0000013005](https://doi.org/10.1108/S1569-3732(2009)0000013005)

Sri Rahayu, I. R. (2022). *Kasus Korupsi Garuda Indonesia Rugikan Negara hingga Rp 8,8 Triliun*. Kompas.Com.

Suartana, I. W. (2010). *Akuntansi Keprilakuan*. ANDI.

- Supriyono, R. A. (2018). *Akuntansi Keperilakuan*. Gadjah Mada University Press.
- Suratman. (2020). *Siapa Berdosa, Rekayasa Laporan Keuangan di BUMN dan Perusahaan Publik*. Warta Penilai.
- Theodorus M, T. (2018). *Akuntansi Forensik & Audit Investigatif*.
- Tunggal, A. W. (2016). *Pencegahan dan Pendeteksian Kecurangan*. Harvaindo.
- Ulfah, M., Nuraina, E., & Wijaya, A. L. (2017). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris Pada Perbankan Di Indonesia Yang Terdaftar Di Bei. *Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi*, 5(1), 399–418.
- Wahyuninngtias, F. (2016). Analisis Elemen-elemen Fraud Diamond Sebagai Determinan Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Perbankan di Indonesia. *Tesis Universitas Airlangga*.
- Wilestari, M., & Fujiana, N. (2021). Analisis pengaruh Diamond Fraud terhadap Financial Statement Fraudulent. *AKRUAL : Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 3(Vol 3 No 1 (2021): AKRUAL : Jurnal Akuntansi dan Keuangan), 1–14.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The FWolfe, D. T. and Hermanson, D. R. (2004) 'The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud: Certified Public Accountant', *The CPA Journal*, 74(12), pp. 38–42. doi: DOI:raud Diamond : Considering the Four ElemWolfe, D. T. and Hermanson, D. R. *The CPA Journal*, 74(12), 38–42.

**Lampiran 1**  
**Daftar Sampel Perusahaan**

<b>No</b>	<b>KODE</b>	<b>Nama Perusahaan</b>
1	ASSA	PT. Adi Sarana Armada Tbk
2	BIRD	PT. Blue Bird Tbk (Jutaan Rupiah)
3	BPTR	PT. Batavia Prosperindo Trans Tbk
4	CMPP	PT. AirAsia Indonesia Tbk
5	GIAA	PT. Garuda Indonesia (Persero) Tbk (dalam Dollar \$)
6	HELI	PT. Jaya Trishindo Tbk
7	LRNA	PT. Eka Sari Lorena Transport Tbk
8	SAFE	PT. Steady Safe Tbk
9	TAXI	PT. Express Transindo Utama Tbk (dalam ribuan rupiah)
10	WEHA	PT. Weha Transportasi Indonesia Tbk
11	AKSI	PT. Mineral Sumberdaya Mandiri Tbk
12	BLTA	PT. Berlian Laju Tanker Tbk (Dalam Dollar \$)
13	DEAL	PT. Dewata Freightinternational Tbk
14	JAYA	PT. Armada Berjaya Trans Tbk
15	MIRA	PT. Mitra International Resources Tbk
16	NELY	PT. Pelayaran Nelly Dwi Putri Tbk
17	SAPX	PT. Satria Antaran Prima Tbk
18	SDMU	PT. Sidomulyo Selaras Tbk
19	SMDR	PT. Samudera Indonesia Tbk
20	TMAS	PT. Temas Tbk
21	TNCA	PT. Trimuda Nuansa Citra Tbk
22	TRUK	PT. Guna Timur Raya Tbk
23	TAMU	PT. Pelayaran Tamarin Samudra Tbk (dalam US dollar)
24	PORT	PT. Nusantara Pelabuhan Handal Tbk (dalam ribuan)

25	TCPI	PT. Transcoal Pacific Tbk (dalam jutaan rupiah)
26	PSSI	PT. IMC Pelita Logistik Tbk (dalam US \$)
27	SHIP	PT. Sillo Maritime Perdana Tbk (dalam US \$)
28	WINS	PT. Wintermar Offshore Marine Tbk (Dalam US dolLar \$)
29	PTIS	PT. Indo Straits Tbk (dalam US Dollar)
30	RIGS	PT. Rig Tenders Indonesia Tbk

## Lampiran 2

### Data Variabel Independen dan Dependen Tahun 2019

KODE	Tahun	<i>Financial Target</i>	<i>Nature Of Industry</i>	<i>Change In Auditor</i>	<i>Change In Director</i>	Kecurangan Laporan Keuangan
ASSA	2019	0.072	-0.378	1	0	0.218
BIRD	2019	0.006	0.005	0	1	0.017
BPTR	2019	0.023	-0.011	0	0	-1.107
CMPP	2019	-0.024	0.006	0	0	1.838
GIAA	2019	0.000	-0.096	1	1	0.445
HELI	2019	0.147	-0.141	0	0	9.864
LRNA	2019	-0.021	0.002	0	0	0.012
SAFE	2019	0.034	-0.026	0	0	0.623
TAXI	2019	-0.427	-0.224	0	1	2.481
WEHA	2019	0.024	-0.004	0	0	-0.112
AKSI	2019	0.055	0.078	1	0	-0.442
BLTA	2019	0.025	0.023	0	0	0.402
DEAL	2019	0.003	-0.143	0	1	0.313
JAYA	2019	0.030	-0.056	0	0	2.247
MIRA	2019	-0.007	-0.450	1	0	1.894
NELY	2019	0.064	0.036	0	0	-0.023
SAPX	2019	0.254	-0.049	1	0	1.902
SDMU	2019	-0.172	-0.317	0	0	-1.240
SMDR	2019	-0.106	-0.003	0	1	-0.390
TMAS	2019	0.052	0.008	1	0	0.299
TNCA	2019	0.068	0.016	1	0	-2.543
TRUK	2019	0.025	0.018	1	0	-0.055
TAMU	2019	-0.117	0.036	0	0	-0.344

PORT	2019	0.016	-0.066	0	0	0.653
TCPI	2019	0.088	0.000	0	0	0.223
PSSI	2019	0.088	-0.003	0	0	0.206
SHIP	2019	0.092	0.029	0	0	0.165
WINS	2019	-0.067	0.085	0	0	-0.504
PTIS	2019	0.007	0.072	0	0	-0.237
RIGS	2019	-0.133	-0.149	0	0	0.244

**Lampiran 3**  
**Data Variabel Independen dan Dependen Tahun 2020**

<b>KODE</b>	<b>Tahun</b>	<i>Financial Target</i>	<i>Nature Of Industry</i>	<i>Change In Auditor</i>	<i>Change In Director</i>	<b>Kecurangan Laporan Keuangan</b>
ASSA	2020	0.060	-0.134	1	0	0.034
BIRD	2020	-0.009	0.047	0	0	-1.064
BPTR	2020	0.012	-0.019	1	0	0.060
CMPP	2020	-0.505	-0.028	1	0	-6.229
GIAA	2020	-0.240	0.015	0	1	-3.649
HELI	2020	0.025	0.789	1	0	-1.787
LRNA	2020	-0.143	0.010	1	0	-1.217
SAFE	2020	-0.050	0.006	0	0	-0.355
TAXI	2020	-0.300	2.387	0	0	-1.569
WEHA	2020	-0.199	0.038	1	0	-1.047
AKSI	2020	0.021	-0.030	0	0	-0.158
BLTA	2020	0.005	0.035	1	0	-0.160
DEAL	2020	-0.218	0.445	0	1	-1.835
JAYA	2020	0.052	0.005	0	0	-0.270
MIRA	2020	-0.060	-0.046	0	0	-0.657
NELY	2020	0.054	-0.013	0	1	-0.063
SAPX	2020	0.194	-0.160	0	0	0.029
SDMU	2020	-0.250	-0.064	1	0	0.028
SMDR	2020	0.001	-0.055	0	0	0.192
TMAS	2020	0.009	-0.016	1	0	-0.199

TNCA	2020	-0.042	-0.022	0	0	2.863
TRUK	2020	-0.103	0.151	0	0	-0.438
TAMU	2020	-0.006	0.117	0	0	0.163
PORT	2020	-0.018	0.037	0	0	-0.423
TCPI	2020	0.021	0.086	0	0	-0.453
PSSI	2020	0.048	-0.020	0	0	-0.216
SHIP	2020	0.089	0.079	0	0	-0.144
WINS	2020	-0.067	0.065	0	0	-0.092
PTIS	2020	0.000	0.135	0	0	0.073
RIGS	2020	0.029	-0.138	0	0	-0.297

Lampiran 4

Data Variabel Independen dan Dependen Tahun 2021

KODE	Tahun	<i>Financial Target</i>	<i>Nature Of Industry</i>	<i>Change In Auditor</i>	<i>Change In Director</i>	Kecurangan Laporan Keuangan
ASSA	2021	0.077	-0.051	0	0	-21.735
BIRD	2021	0.006	0.016	0	0	-2.937
BPTR	2021	0.021	0.007	0	0	-188.076
CMPP	2021	-0.377	0.029	0	0	-4.621
GIAA	2021	-0.630	-0.002	0	1	-0.552
HELI	2021	0.017	0.314	0	0	-55.207
LRNA	2021	-0.097	-0.004	0	0	-76.563
SAFE	2021	0.005	-0.002	0	0	-55.670
TAXI	2021	1.979	5.178	0	0	-109.459
WEHA	2021	-0.046	-0.041	0	0	-75.243
AKSI	2021	0.121	-0.057	0	0	-67.785
BLTA	2021	0.087	-0.038	0	0	-15.945
DEAL	2021	-0.183	-0.622	0	1	-85.077
JAYA	2021	0.051	0.034	0	0	-155.545
MIRA	2021	-0.047	0.009	0	0	-61.418
NELY	2021	0.096	-0.129	0	1	-24.852
SAPX	2021	0.212	0.169	1	0	-81.733
SDMU	2021	0.062	0.109	0	0	-86.322
SMDR	2021	0.172	1.079	0	0	-3.734

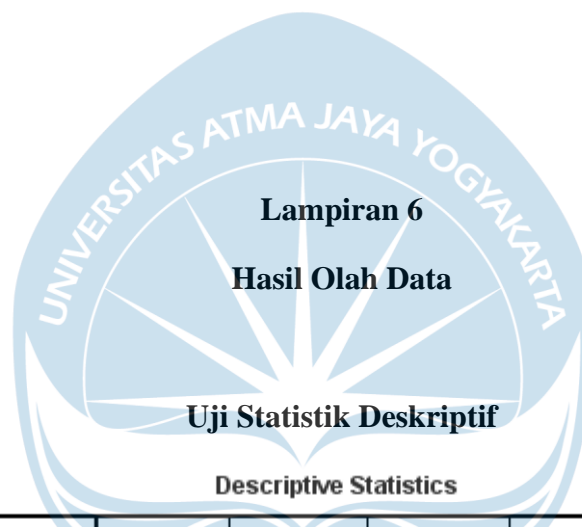
TMAS	2021	0.236	0.021	0	0	-1.981
TNCA	2021	0.053	0.047	0	0	-213.825
TRUK	2021	-0.060	-0.254	0	0	-127.843
TAMU	2021	0.062	0.298	0	0	-8.903
PORT	2021	-0.025	0.022	0	0	-3.609
TCPI	2021	0.030	-0.071	0	0	-1.709
PSSI	2021	0.172	-0.056	0	0	-1.465
SHIP	2021	0.075	-0.075	0	0	0.874
WINS	2021	0.004	0.025	0	0	0.137
PTIS	2021	0.001	-0.008	0	0	0.534
RIGS	2021	-0.112	0.070	1	0	0.736

### Lampiran 5

#### Data Variabel Independen dan Dependen Tahun 2022

KODE	Tahun	<i>Financial Target</i>	<i>Nature Of Industry</i>	<i>Change In Auditor</i>	<i>Change In Director</i>	Kecurangan Laporan Keuangan
ASSA	2022	0.037	-0.010	1	0	0.223
BIRD	2022	0.009	-0.029	0	0	0.153
BPTR	2022	0.023	-0.014	0	0	0.369
CMPP	2022	-0.307	-0.029	0	1	-0.343
GIAA	2022	0.631	-0.022	0	0	3.103
HELI	2022	-0.378	-1.060	0	0	25.094
LRNA	2022	-0.080	-0.008	0	0	-0.105
SAFE	2022	0.050	-0.019	0	0	0.979
TAXI	2022	-0.206	10.127	0	0	-3.027
WEHA	2022	0.088	-0.016	0	1	0.933
AKSI	2022	0.176	0.195	0	0	0.114
BLTA	2022	0.121	0.064	0	0	0.003
DEAL	2022	-0.082	0.328	0	0	-0.278
JAYA	2022	0.045	0.008	0	0	-0.282
MIRA	2022	-0.126	-0.247	0	0	0.736
NELY	2022	0.196	0.010	0	0	0.339
SAPX	2022	0.005	0.020	0	0	-0.327
SDMU	2022	0.023	-0.088	0	0	1.667
SMDR	2022	0.288	-1.131	0	1	1.623
TMAS	2022	0.329	0.062	0	0	-0.231

TNCA	2022	0.022	-0.013	0	0	-2.101
TRUK	2022	0.548	0.037	0	0	0.471
TAMU	2022	-0.077	-0.028	0	0	-0.324
PORT	2022	0.032	-0.072	0	0	1.531
TCPI	2022	0.042	-0.052	0	0	0.303
PSSI	2022	0.261	-0.042	0	0	0.915
SHIP	2022	0.078	-0.002	0	0	0.217
WINS	2022	0.005	-0.099	0	0	0.189
PTIS	2022	0.014	-0.026	0	0	0.305
RIGS	2022	0.056	-0.024	1	1	0.396



	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Return On Assets	90	-.580	.321	-.00031	.120745
Nature Of Industry	90	-1.131	2.387	.01199	.313327
Change In Auditor	90	0	1	.21	.410
Change In Director	90	0	1	.12	.329
F-Score	90	-2.543	2.247	-.03458	.881937
Valid N (listwise)	90				

### Uji Normalitas



### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		90
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	0E-7
	Std. Deviation	.77734862
Most Extreme Differences	Absolute	.126
	Positive	.085
	Negative	-.126
Kolmogorov-Smirnov Z		1.194
Asymp. Sig. (2-tailed)		.115

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

### Uji Heteroskedastisitas

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.562	.069		8.201	.000
	Return On Assets	.203	.514	.045	.395	.694
	Nature Of Industry	.029	.197	.017	.149	.882
	Change In Auditor	.072	.143	.055	.504	.616
	Change In Director	-.210	.184	-.127	-1.142	.257

a. Dependent Variable: ABS\_RES

### Uji Multikolinearitas

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Return On Assets	.882	1.134
	Nature Of Industry	.892	1.122
	Change In Auditor	.983	1.018
	Change In Director	.925	1.081

a. Dependent Variable: F-Score

### Uji Autokorelasi

### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.472 <sup>a</sup>	.223	.187	.795429	1.908

a. Predictors: (Constant), Change In Director, Change In Auditor, Nature Of Industry, Return On Assets

b. Dependent Variable: F-Score

### Uji F

#### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	15.445	4	3.861	6.103	.000 <sup>b</sup>
	Residual	53.780	85	.633		
	Total	69.225	89			

a. Dependent Variable: F-Score

b. Predictors: (Constant), Change In Director, Change In Auditor, Nature Of Industry, Return On Assets

### Uji T

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.131	.099		-1.322	.190
	Return On Assets	1.159	.744	.159	1.559	.123
	Nature Of Industry	-1.035	.285	-.368	-3.632	.000
	Change In Auditor	.505	.207	.235	2.438	.017
	Change In Director	.021	.266	.008	.079	.937

a. Dependent Variable: F-Score

### Uji Koefisien Determinasi

#### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.472 <sup>a</sup>	.223	.187	.795429

a. Predictors: (Constant), Change In Director, Change In Auditor, Nature Of Industry, Return On Assets

b. Dependent Variable: F-Score